**湖州市民政局**

**2023年度湖州市老年人意外伤害统筹保险采购项目**

（财政审批编号:湖财采确临[2023]2951号）

采购文件

（全流程电子）

项目编号：HZFH2023-011号

项目名称：湖州市民政局2023年度湖州市老年人意外伤害统筹保险采购项目

采 购 人：湖州市民政局 （盖章）

代理机构：湖州帆华工程管理有限公司 （盖章）

二○二三年四月

**目 录**

第一章 公开招标采购公告………………………………………03

第二章 招标需求…………………………………………………10

第三章 投标人须知……………………………………………15

一、总则………………………………………………………17

二、采购文件…………………………………………………19

三、投标文件的编制…………………………………………20

四、开标………………………………………………………27

五、评标………………………………………………………28

六、定标………………………………………………………30

七、合同授予…………………………………………………30

八、其他内容…………………………………………………31

第四章 评标办法及评分标准…………………………………32

第五章 合同主要条款……………………………………………36

第六章 投标格式与附件…………………………………………42

#

# 第一章 公开招标公告

根据《中华人民共和国政府采购法》《政府采购货物和服务招标投标管理办法》及相关法律、法规等规定，经湖州市财政局政府采购监管处(财政审批编号：湖财采确临[2023]2951号 )批准，湖州帆华工程管理有限公司受湖州市民政局委托，现就**湖州市民政局2023年度湖州市老年人意外伤害统筹保险采购项目**进行采购，欢迎中华人民共和国境内的合格投标人前来参加投标。

**一、项目编号：HZFH2023-011号**

**二、采购组织类型：**分散采购委托代理

**三、采购方式：**公开招标

**四、招标项目概况**（内容、数量、简要技术要求等）:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标项 | 项目名称 | 服务区域 | 单价采购预算 | 保险数量 | 采购预算 |
| 1 | 2023年度湖州市老年人意外伤害统筹保险采购项目 | 南浔区 | 43 元/人/份 | 约19.33万份 | 人民币831.19万元 |
| 2 | 2023年度湖州市老年人意外伤害统筹保险采购项目 | 吴兴区 | 43 元/人/份 | 约15.7万份 | 人民币675.1万元 |
| 3 | 2023年度湖州市老年人意外伤害统筹保险采购项目 | 南太湖新区 | 43 元/人/份 | 约5.08万份 | 人民币218.44万元 |
| **备注：**①本项目服务期限为1年，至所有保险期限结束之日或所有保险理赔结束时止，以最后发生者为准。②本项目3个标项同时开标，开标顺序按标项顺序，允许供应商多标段报名，但每个供应商只允许中标 1个标项，中标顺序根据开标顺序；已中标供应商的投标文件依然进入下一标项的评审，但不再推荐为中标供应商。 |

**五、投标人资格要求:**

1、符合《中华人民共和国政府采购法》第二十二条规定和浙财采监【2013】24号《关于规范政府采购供应商资格设定及资格审查的通知》第六条规定,且未被“信用中国”（www.creditchina.gov.cn）、“中国政府采购网”（www.ccgp.gov.cn）列入失信被执行人、重大税收违法案件当事人名单、政府采购严重违法失信行为记录名单。

2、具有经原中国保险监督管理委员会或中国银行保险监督管理委员会批准的经营保险业务许可证。

3、本项目不接受联合体投标。

**六、采购文件的获取:**

1、获取采购文件时间：招标公告发布之日至投标截止时间(潜在投标人获取采购文件前应当在电子交易平台上注册账号并登录，截止时间后不再接受潜在投标人获取采购文件)。

2、本项目采购文件实行网上获取，不在接受投标人现场报名。投标人登录浙江政府采购网（https://zfcg.czt.zj.gov.cn/)进入政采云系统“项目采购”模块“获取采购文件”菜单，进行网上获取采购文件。（“政采云”注册账号、密码登录系统后获取采购文件）。

3、免费注册网址：浙江政府采购网https://zfcg.czt.zj.gov.cn/咨询电话：400-881-7190。已经注册成功的投标人无需重复注册

**七、投标文件的递交及相关事宜**

1、投标文件递交的截止时间（投标截止时间，下同）为2023年5月5日13:30时（北京时间）。

2、投标文件递交方式：

(1)电子投标文件：按政采云平台项目采购-电子交易操作指南及本采购文件要求递交。投标人应于2023年5月5日13:30时(北京时间）前将加密的电子版投标文件上传到政采云系统中（不准时上传视为不参加）。

（2) 数据电子备份投标文件（U盘）：以U盘形式提供的数据电子备份投标文件格式及内容须与政采云平台项目采购-电子交易操作指南中制作、加密并递交的电子投标文件格式及内容一致。**递交主要有以下两种方式：①**通过邮寄快递方式送达，邮寄地址为：湖州帆华工程管理有限公司[湖州市太湖路1155号8层]，联系电话：0572-2292887。邮寄截止时间：投标人应于2023年5月4日下午17:00时前准时送达，逾期不予受理。截止开标时间前，采购人由二名人员（一名接收人、一名监督人员）统一负责接收并送至专门的监控室，与投标资料一并归档。投标人须留足投标文件邮寄时间,确保数据电子备份投标文件（U盘）于规定的时间前送达指定地点，未按时送达的，均按未提供处理。②若投标人派授权代表送达（授权代表必须携带身份证、法人授权委托书或法人身份证明文书等有效证明文件。未携带有效证明文件，其数据电子备份投标文件将被拒绝），数据电子备份投标文件（U盘）应在2023年5月4日下午17:00时前准时送达，逾期不予受理。

**注：（1）投标人应权衡利弊考虑是否提供数据电子备份投标文件（U盘），采购人及采购代理机构不做强制性要求，若因下一条款（第3条）原因须启用数据电子备份投标文件（U盘）时，而投标人未提供的，视为放弃投标资格，作无效标处理；（2）投标人应对提供的数据电子备份投标文件（U盘）进行加密处理，若需要启用数据电子备份投标文件（U盘）时，由采购人或采购代理机构启封并进行解密；（3）若投标人未提供数据电子备份投标文件（U盘），招标公告及采购文件中关于数据电子备份投标文件（U盘）的要求及内容不再适用。**

3、CA锁解密时间为开标当日投标截止时间后30分钟内。投标截止时间止未完成上传的电子投标文件作无效标处理；未按采购文件要求密封、包装的数据电子备份投标文件（U 盘）将拒绝接收。整个开标过程中若因投标人问题造成电子投标文件无法正常解密的，均认定为未提交电子投标文件，作无效标处理。若因网络或者其他非投标人问题造成电子投标文件无法正常解密的，启用数据电子备份投标文件（U 盘），因投标人自身原因造成数据电子备份投标文件（U 盘）无法打开的，作无效标处理。若正常解密成功，则数据电子备份投标文件（U 盘）不予开启。在下一顺位的投标文件启用时，前一顺位的投标文件自动失效。

4、投标人须在线获取CA数字证书（完成CA数字证书办理预计一周左右，建议各投标人自行把握时间）,办理流程详见

“浙江政府采购网”（http://zfcg.czt.zj.gov.cn/),进入“下载专区”下载“电子交易客户端”，制作投标文件。

5、投标人将加密的电子版投标文件于投标截止时间前上传到政采云系统中。

6、具体的投标文件加密上传等操作详见政采云平台操作指南。

**八、投标地址：**

1、本项目通过“政府采购云平台（www.zcygov.cn）”实行在线投标响应（电子投标）。

2、投标人应当在投标截止时间前，将生成的文件格式“.jmbs”的“电子加密投标

文件”上传递交至“政府采购云平台”实行在线投标响应。投标截止时间以后上传递交

的投标文件将被“政府采购云平台”拒收，作无效标处理。

**九、开标时间：2023年5月5日13:30时整**

**十、开标地址：**投标人应在投标截止时间前登入“政府采购云平台（www.zcygov.cn）”在线参与开标，并完成 CA 锁在线解密投标文件等相关工作。

**十一、其他事项：**

1、本项目为电子招投标项目，实行网上招投标，应按照本采购文件及政采云平台的要求编制、加密并要求投标人通过政采云系统在线投标响应，投标截止时间前须完成电子投标文件的上传，同时投标人须使用在线投标响应文件时所用的 CA 锁，投标人在使用系统进行投标的过程中遇到涉及平台使用的任何问题，可致电政采云平台技术支持热线咨询，联系方式：400-881-7190。其中数据电子备份投标文件（U 盘）在投标截止时间前于开标现场以密封、包装的形式提供。

2、投标人如认为采购文件表述不清晰、存在歧视性或者其他违法内容的，可以在知道或者应知其权益受到损害之日起 7 个工作日内，以书面形式向采购人、采购代理机构提出质疑，根据《中华人民共和国财政部令第 94 号-政府采购质疑和投诉办法》第十条第二款规定，投标人在法定质疑期内须一次性提出针对同一采购程序环节的质疑，否则采购代理机构有权拒绝第一次质疑以外其他所有质疑。答疑内容是采购文件的组成部分，并将在网上发布补充（答疑、澄清）文件，潜在投标人应自行关注网站公告，采购人不再一一通知，投标人因自身贻误行为导致投标失效的，责任自负。质疑投标人对采购人、采购代理机构的答复不满意或者采购人、采购代理机构未在规定的时间内作出答复的，可以在答复期满后十五个工作日内向同级政府采购监督管理部门投诉。质疑函范本、投诉书范本请到浙江政府采购网下载专区下载。

3、潜在投标人已依法获取其可质疑的采购文件，可以对该文件提出质疑。未按照规定方式依法获取采购文件的，不得对采购文件提起质疑投诉。

4、答疑内容是采购文件的组成部分，并将在网上发布补充（答疑、澄清）文件，潜在投标人应自行关注网站公告，采购人不再一一通知，投标人因自身贻误行为导致投标失效的，责任自负。

5、参与政府采购项目的注册投标人，需登录浙江政府采购云平台 （http://www.zcygov.cn）进行网上报名，尚未注册的投标人应当先在浙江政府采购云平台上申请注册，注册终审通过后再进行网上报名。

6、为有效破解当前中小微企业面临的“融资难、融资贵”困局，充分发挥好政府采购扶持小微企业发展的政策功能，本项目中标人可凭中标通知书等材料至“绿贷通平台”网页（www.lvdt.huzldt.com）或“政采贷”平台网页（www.zcygov.cn）申请相关融资产品。具体操作方式可在“绿贷通”或“政采贷”平台网站查询，也可向“绿贷通”或“政采贷”平台电话咨询（“绿贷通”联系电话：0572-2392590、“政采贷”联系电话：0572-2151055、18698580797）。

7、本项目是否专门面向中小企业采购：否。

8、本项目公告发布网站：浙江政府采购网：http://zfcg.czt.zj.gov.cn/ 、湖州市公共资源交易信息网：http://ggzyjy.huzhou.gov.cn/-“政府采购”模块

**十二 、联系方式：**

1、采购代理机构名称：湖州帆华工程管理有限公司

联系人：沈小坤 联系电话：0572-2292887

质疑函接收人：朱圻睿 联系电话：13362210699

地址：湖州市太湖路1155号中新商务大厦8层

2、采购人名称：湖州市民政局

联系人：方冲 联系电话：0572-2100576

质疑联系人：顾闻 联系电话：0572-2655802

3、政府采购行政监管及投诉受理部门：湖州市财政局政府采购监管处

联系人：李女士 联系电话：0572-2150086

地址：湖州市龙王山路518号

第二章招标需求

**一、项目编号：HZFH2023-011号**

**二、采购人名称：**湖州市民政局

**三、采购项目：**湖州市民政局2023年度湖州市老年人意外伤害统筹保险采购项目

**四、招标内容：**

（一）招标项目概况

1、2023年度湖州市老年人意外伤害统筹保险采购项目分三个标项进行招标，标项1（服务区域为南浔区，保险数量约19.33万份，采购预算人民币831.19万元）、标项2（服务区域为吴兴区，保险数量约15.7万份，采购预算人民币675.1万元）、标项3（服务区域为南太湖新区，保险数量约5.08万份，采购预算人民币218.44万元）。

2、本项目3个标项同时开标，开标顺序按标项顺序，允许供应商多标段报名，但每个供应商只允许中标 1个标项，中标顺序根据开标顺序；已中标供应商的投标文件依然进入下一标项的评审，但不再推荐为中标供应商。

3、以上服务区域的保险数量为预估数量，最终以实际需求数量进行结算。

 （二）项目招标需求

为了促进老年社会保障事业更好地适应市场经济体制要求，提高应对人口老龄化的能力，减轻政府和家庭的负担，提高老年人的生活质量。倡导老年人投保意外伤害保险，提高老年人抵御意外风险的能力，发挥商业保险的重要补充作用，湖州市民政局会在全市范围内推出湖州市老年人意外伤害统筹保险项目。

保险对象：

（1）政府补贴：湖州市户籍60周岁（含）以上老年人，政府补贴一份；其中最低生活保障家庭中的老年人、最低生活保障边缘家庭中的老年人、特困人员中的老年人、计划生育特殊家庭中的老年人、高龄老人，政府再补贴一份，合计两份。【上述60周岁老年人是指在2023年5月1日前达到60周岁的老年人、高龄老人指2023年5月1日前达到80周岁的老年人】

（2）个人购买：湖州市户籍50周岁及以上人员；不具有湖州市户籍在湖州市居住生活的50周岁及以上人员。【上述50周岁及以上是指在2023年5月1日前达到50周岁的老年人】

（3）本保险系湖州市民政局为湖州市老年人专门定制的，本保险最高限购3份（含政府补贴部分）

（三）保险方案

1、保险险种：湖州市老年人意外伤害统筹保险。

2、“保险范围”必须包括以下内容，具体的“保险范围”供应商可在投标文件中详细列明；“赔偿限额”为编制招标方案所需，供应商应根据自身情况在投标文件中详细列出具体保险金额及赔付细则，完成满足采购文件要求。（赔付金额不得低于或高于列表中的赔偿限额）

（四）保险责任（扩展及摘要）

在保险有效期内，被保险人遭受意外伤害导致被保险人身故、残疾或有医疗费支出及住院津贴，保险人依据下列约定承担赔偿责任：

|  |  |
| --- | --- |
| **保险范围** | **赔偿限额** |
| **全国范围内**（港、澳、台除外） | 意外身故最高赔偿限额5000元/人/份 |
| 意外残疾最高赔偿限额15000元/人/份 |
| 意外伤害医疗费最高赔偿限额1000元/人/份 |
| 意外住院津贴最高赔付5400元/人/份（每次最高赔付30天，累计最高赔付90天，每天赔付60元/人/份）） |
| 意外骨折康复津贴每次最高赔付1000元/人/份，累计最高赔付3000元/人/份 |
| 因意外导致被保险人受到伤害，由二级及二级以上医院或骨伤科医院出具相关证明或建议进行康复治疗的，且由康复机构出具诊疗记录（如门诊记录、器械使用记录、住院记录等） | 门诊康复的，保险人承担门诊康复津贴，每天100元/人/份，最高赔付60天 |
| 住院康复的，保险人承担住院康复津贴，每天200元/人/份，最高赔付60天 |
| 突发急性病身故（猝死）慰问金2000元/人/份 |
| **保险费** | **43元/份/年/人** |
| **备注：**1.本保险只承担被保险人在全国范围（港、澳、台除外）区内发生的保险事故；2.意外医疗费赔付比例：通过医保先行赔付的意外医疗费，剩余部分在医保赔付的范围内保险人同意在扣除免赔额后按照100%赔付；不通过医保直接向保险人赔付的意外医疗费，在医保赔付的范围内保险人同意在扣除免赔额后按照80%赔付；3.猝死：由潜在疾病、身体机能障碍或其他非外来性原因所导致的、在出现急性症状后发生的突然死亡，以医院的诊断或公安、司法机关的鉴定为准。4.对无外伤且无法提供二级及二级以上医院诊断证明或其他权威机构（公安、交警、司法鉴定所）证明属于意外伤害的身故，保险公司不承担保险责任；5.被保险人身故，家属未及时报案，在火葬处理后报案且无法提供医院诊断证明或其他权威机构（公安、交警、司法鉴定所）证明属于意外伤害的身故，保险公司不承担保险责任；6.伤残评定标准参照最高人民法院、最高人民检察院、公安部、国家安全部、司法部联合发布的《人体损伤致残程度分级（2017）》执行。若理赔时，上述标准修订或变更，按照新赔偿标准执行；7.意外骨折康复津贴：在保险期间内，被保险人遭受意外伤害并因该意外伤害而造成骨折的，保险人按《意外骨折康复津贴给付金额对应表》所列骨折类别及骨折程度所对应意外骨折康复津贴标准给付骨折津贴。 8.如果被保险人同时遭受两项以上（含两项）骨折时，保险人只给付较高一项的骨折津贴。9.被保险人出险，要第一时间拨打保险公司的报案电话进行报案。 |

**1、意外身故保险金、意外残疾保险金**

被保险人因遭受意外伤害导致身故、残疾的，乙方按以下约定给付保险金：

被保险人自意外伤害事故发生之日起180日内以该次意外伤害为直接原因导致身故的，或被保险人因意外伤害、自然灾害被人民法院宣告死亡的，乙方按保险单所载意外伤害保险金额给付意外身故保险金。

被保险人因遭受意外伤害事故，并自事故发生之日起一百八十日内造成残疾的，按照《人体损伤致残程度分级（2017）》确定伤残等级，乙方按下表所列比例乘以其保险金额给付“意外伤害残疾保险金”。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 伤残等级 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 残疾赔付比例 | 100% | 90% | 80% | 70% | 60% | 50% | 40% | 30% | 20% | 10% |

如治疗仍未结束的，按第一百八十日的身体情况进行残疾鉴定，应按残疾鉴定结果支付意外伤害残疾保险金。(注：司法鉴定机构需为本省省级司法行政机关审核登记，取得《司法鉴定许可证》的单位，且鉴定具体项目在所登记的司法鉴定业务范围内)。

乙方对被保险人所负的给付上述各项保险金的责任以意外伤害保险金额为限，一次或累计给付的保险金达到意外伤害保险金额时，乙方对该被保险人的上述各项保险责任终止。

**2、意外伤害医疗保险金**

若被保险人遭受意外伤害在卫生行政部门认定的二级及二级以上医院接受治疗，乙方对被保险人因该次意外伤害的治疗而发生的符合本协议保单签发地政府基本医疗保险管理规定范围内合理的医疗费用，保险人按照保险采购合同相关约定进行赔偿。

被保险人在保险期间内因意外伤害而住院治疗，至保险期间届满治疗仍未结束的，保险人继续承担本条前述所列的保险责任至住院结束，但最长不超过意外伤害发生之日起第180天。

被保险人在保险期间内因意外伤害而进行门急诊治疗，至保险期间届满治疗仍未结束的，保险人继续承担本条前述所列的保险责任，但最长不超过意外伤害发生之日起第30天。

在任何情况下，无论被保险人一次或多次发生意外伤害而进行治疗，保险人均按约定给付保险金，但一次或累计给付的保险金达到意外伤害医疗保险金额时，保险人对被保险人的本项保险责任终止。

如被保险人在保险期间所发生保险责任范围内的医疗费用，已经从社会医疗保险保障计划或其他商业医疗保险保障计划或其他任何途径获得补偿或赔偿，乙方仅承担剩余部分的赔偿责任；如果被保险人虽有上述社会医疗保险或其他商业医疗保险但未获补偿或赔偿的，不论何种原因，乙方不得据此作为免责或拒赔的理由。

**3、意外伤害住院津贴**

若被保险人遭受意外伤害，经卫生行政部门认定的二级及二级以上医院诊断必须接受住院治疗的（急诊不受医院等级限制可在具有医疗资质的医院先行治疗，但是三天内须转到二级及二级以上医院治疗），乙方按本合同约定的每日住院津贴乘以实际住院天数给付保险金。

被保险人在保险期间内因意外伤害而住院治疗，至保险期间届满治疗仍未结束的，保险人继续承担本条前述所列的保险责任至住院结束，累计最高给付90天。

无论被保险人住院治疗是否延续至保险期间届满后，因同一次意外伤害而住院的，最高给付天数以90天为限。（具体详见保险条款）

**4、意外骨折康复津贴**

（1）在保险期间内，被保险人遭受意外伤害并因该意外伤害而造成骨折的，保险人按《意外骨折康复津贴给付金额对应表》所列骨折类别及骨折程度所对应意外骨折康复津贴标准给付骨折津贴；没有明确的骨折部位，按照相邻高者骨折赔付标准赔付。

（2）如果被保险人同时遭受《意外骨折康复津贴给付金额对应表》所列两项以上（含两项）骨折时，保险人只给付较高一项的骨折津贴。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **骨折类别** | **给付金额（元）** |
| 1 | 眼眶骨折 | 300 |
| 2 | 鼻骨骨折 | 300 |
| 3 | 掌骨、指骨骨折 | 300 |
| 4 | 跖骨、趾骨骨折 | 300 |
| 5 | 跟骨、距骨骨折 | 300 |
| 6 | 牙槽骨骨折 | 300 |
| 7 | 颧弓、颧骨骨折 | 300 |
| 8 | 上、下颌骨骨折(齿槽医疗除外) | 400 |
| 9 | 肋骨骨折 | 400 |
| 10 | 锁骨骨折 | 500 |
| 11 | 尺骨骨折 | 500 |
| 12 | 桡骨骨折 | 500 |
| 13 | 髌骨骨折 | 500 |
| 14 | 尺骨鹰嘴骨折 | 500 |
| 15 | 肩胛骨骨折 | 600 |
| 16 | 肱骨骨折 | 700 |
| 17 | 骨盆骨折(包括髂骨、耻骨、坐骨) | 700 |
| 18 | 尺桡骨骨折 | 700 |
| 19 | 腕骨骨折(一手或双手) | 700 |
| 20 | 胫骨或腓骨骨折 | 700 |
| 21 | 踝骨骨折(一足或双足) | 700 |
| 22 | 颅骨（包括颅盖骨、颅底骨折、枕骨骨折） | 800 |
| 23 | 椎体骨折(包括胸椎、腰椎及尾骨) | 800 |
| 24 | 股骨干骨折 | 900 |
| 25 | 胫骨平台骨折 | 900 |
| 26 | 股骨粗隆间骨折 | 900 |
| 27 | 胫腓骨骨折 | 900 |
| 28 | 股骨颈骨折 | 1000 |

1. **意外康复治疗津贴**

被保险人在保险期间内因意外受到伤害的，由二级及二级以上医院或骨伤科医院出具相关证明或建议进行康复治疗的，且由康复机构出具诊疗记录（如门诊记录、器械使用记录、住院记录等），保险人按照合同约定承担本次保险责任。

**6、特别约定**

**（1）骨质疏松特别约定：**被保险人在保险期间内因意外伤害治疗，保险人不考虑骨质疏松对该事故产生的影响，按照合同约定承担本次保险责任。

**（2）司法鉴定机构特别约定：**被保险人因意外导致伤残，在浙江商检司法鉴定所湖州分所或浙江迪安司法鉴定中心湖州分所两家司法鉴定机构进行咨询评估，咨询评估等级为1-10级并出具咨询评估意见书的，咨询评估意见书费用由保险人承担。

**7、赔付时效**

**常规赔付时效：**

在索赔单证齐全后，1万元（含）以下五个工作日、1万元以上十个工作日内将保险赔款支付到被保险人或受益人（指定）的银行账户。

**线上快捷赔付时效：**

在接收到理赔数据后，1个工作日内将保险赔款支付到被保险人或受益人（指定）的银行账户。

（五）服务要求

**投标文件的保险方案中至少包括但不限于以下内容：**

1、承保方面：

结合采购需求，详细列举承保方面的实施思路、创新点、项目推进方法、实施举措等；

2、理赔方面：

（1）结合采购需求，详细列举理赔方面的实施思路、创新点、项目推进方法、实施举措等；

（2）保险公司各区域设置理赔服务专员，负责指导和协助老年人处理理赔相关事宜。

（3）经调查后保险责任明确、索赔资料齐全的案件，5000元（含）以下赔款2个工作日支付；5000元以上20000元（含）以下赔款4个工作日支付；2万元以上10万元（含）以下赔款6个工作日支付；10万元以上赔款10个工作日支付；

3、事故认定、理赔措施与承诺；

4、保证项目实施的机构设置、技术力量和人力资源安排，包括：专项承保理赔工作组、事故定损理赔专职机构的设置情况；专业服务人员履历，学历、资质证书的复印件和近3个月的社保缴纳证明（须加盖社保部门公章）；

5、赔付响应情况及更优的赔付范围、比例说明；

6、保证项目实施进度（主要指保单制作、保单派发、人员配备等）的措施；

7、供应商具体的服务与措施，可包括：咨询服务保证措施；相应的理赔简化措施；独立处理投诉、纠纷等异常情况的措施等；

8、宣传推动的工作方案，应对整个保险项目的特性制定的宣传方案，包括宣传模式、宣传流程、宣传费用的支付、宣传结果的评估等方案，并能够有效提高群众的认知度；

9、承保当年保险简单赔付率不低于75%；

10、承诺当年保险政策型部分+分散型部分合计简单赔付率不低于100%（合计简单赔付率=保险政策型部分+分散型部分的赔付金额/政策型部分保险费）；

11、各网点的关于本项目开展后的管理制度，如提供理赔情况的反馈制度等；

12、提供优于采购文件要求的增项服务及合理化建议（如果有的话）；

13、投标供应商可提供的其他特色服务或优惠服务。

（六）保险费

1、本项目仅针对政府补贴人员，保险费用单价采购预算为人民币43元/人/份。供应商的投标报价不得高于此单价采购预算，否则认定为无效报价。

2、每人限保不超过三份。

（七）其他要求：

1、湖州市民政局代表各区在《中标通知书》发出之日起30日内与中标供应商签订中标合同。

2、各区域民政部门与相对应的中标供应商签订《老年人意外伤害统筹保险》服务合同，为本项目中标合同的附件。

3、本项目已聘请保险经纪人，具体中标单位详见保险经纪委托协议。

4、本项目各标项确定1家中标供应商，若各标项通过资格和符合性审查的供应商≥3家，则按照最终综合得分由高到低排序确定第1名的投标供应商为中标候选人；如通过资格和符合性审查的供应商≤3家，采购人可重新组织招标。

**五、商务要求：**

1、服务期限：

1年，至所有保险期限结束之日或所有保险理赔结束时止，以最后发生者为准。从2023年5月1日零时起至本项目合同生效前所发生的理赔事项由本项目中标单位承担。

1. 响应时间：

服务期内需要投标人现场响应时，响应时间不得超过6小时。

3、履约保证金：

（1）投标人在与采购人签订合同后7日内，需缴纳人民币1%的履约保证金。

（2）重大事故、突发事故发生时，在保险责任明确且在范围内的前提下，为实现事故的快速处理、减少事故损失，可以根据投保人申请，动用履约保证金进行施救，具体动用数额由采购人、投标人共同协商确定。赔款金额确定后，先行补足履约保证金已支付部分，剩余赔款支付给被保险人。

（3）如投标人未能履行协议规定的义务和承诺，采购人、投保方有权从履约保证金中取得补偿。

（4）履约保证金在本次协议有效期满后且无服务质量问题，于七个工作日内无息退还给投标人。

4、付款方式：

根据《保障中小企业款项支付条例》、省财政厅《关于进一步发挥政府采购政策功能全力推动经济稳进提质的通知》（浙财采监〔2022〕3号）要求，制定如下付款方式：

（1）付款方式一：适用《政府采购促进中小企业发展管理办法》认定的中小企业合同。合同生效以及具备实施条件后7个工作日内支付合同价款的40%作为预付款，项目完成后支付剩余款项。

注：签订合同时供应商明确表示无需预付款（由供应商签订合同代表手抄并签字，手写文字上加盖供应商公章）或者要求降低预付款比例的，采购人可在合同中另行约定。采购人在向供应商支付预付款之前，有权要求供应商向采购人提供与预付款金额相对应的担保措施，担保措施可以是银行、保险公司等金融机构出具的预付款保函或其他担保措施。

（2）付款方式二：适用《政府采购促进中小企业发展管理办法》认定的非中小企业合同。付款方式详见采购合同

符合付款条件后，采购人应自收到成交供应商开具的发票后7个工作日内将上述相关款项支付到合同约定的成交供应商账户。

第三章 投标人须知

**前附表**

|  |  |
| --- | --- |
| 序号 | 内容、要求 |
| 1 | 项目名称：湖州市民政局2023年度湖州市老年人意外伤害统筹保险采购项目 |
| 2 | 采购内容及数量：详见第二章采购需求 |
| 3 | 投标报价及费用：本项目投标应以人民币报价；2、不论投标结果如何，投标人均应自行承担所有与投标有关的全部费用；3、本项目代理服务费标项一50700元，标项二45100元，标项三20800元在确定中标人后，领取中标通知书前，由中标人全额支付，请各投标人自行考虑计入投标报价中。 |
| 4 | 答疑与澄清：投标人如认为采购文件表述不清晰、存在歧视性或者其他违法内容的，可以在知道或者应知其权益受到损害之日起7个工作日内，以书面形式向采购人、采购代理机构提出质疑，根据《中华人民共和国财政部令第94号-政府采购质疑和投诉办法》第十条第二款规定，投标人在法定质疑期内须一次性提出针对同一采购程序环节的质疑，否则采购代理机构有权拒绝第一次质疑以外其他所有质疑。答疑内容是采购文件的组成部分，并将在网上发布补充（答疑、澄清）文件，潜在投标人应自行关注网站公告，采购人不再一一通知，投标人因自身贻误行为导致投标失效的，责任自负。 |
| 5 | 采购预算：标项1人民币831.19万元，标项2人民币675.1万元，标项3人民币218.44万元。 |
| 6 | 1、投标文件的制作：本项目实行电子招投标。2、投标人应按要求提供电子投标文件及数据电子备份投标文件（U盘），具体内容如下：（1）电子投标文件：按政采云平台项目采购-电子交易操作指南及本采购文件要求制作、加密并递交，超过上传时间的视为放弃投标资格，作无效标处理；（2）数据电子备份投标文件（U盘）：以U盘形式提供的数据电子备份投标文件格式及内容须与政采云平台项目采购-电子交易操作指南中制作、加密并递交的电子投标文件格式及内容一致。数据电子备份投标文件应加密，允许制作成一个U盘，但须密封、包装，不按此规定密封、包装的数据电子备份响应文件（U盘）均按未提供处理。 |
| 7 | 投标截止时间：2023年5月5日13:30时；投标地点：（1）本项目通过“政府采购云平台（www.zcygov.cn）”实行在线投标响应（电子投标）；（2）投标人应当在投标截止时间前，将生成的文件格式“.jmbs”的“电子加密投标文件”上传递交至“政府采购云平台”实行在线投标响应。投标截止时间以后上传递交的投标文件将被“政府采购云平台”拒收，作无效标处理 |
| 8 | 开标时间：2023年5月5日13:30时；地点：湖州市公共资源交易中心（湖州市仁皇山片区金盖山路66号湖州市民服务中心内）。具体详见二楼休息区大屏幕。1、投标人应当在投标截止时间前完成电子投标文件的传输递交，投标截止时间前可以补充、修改或者撤回电子投标文件。补充或者修改电子投标文件的，应当先行撤回原文件，补充、修改后重新传输递交。投标截止时间止未完成传输的，视为放弃投标资格，作无效标处理。2、数据电子备份投标文件（U 盘）：以 U 盘形式提供的数据电子备份投标文件格式及内容须与政采云平台项目采购-电子交易操作指南中制作、加密并递交的电子投标文件格式及内容一致。递交主要有以下两种方式：（1）因疫情原因，数据电子备份投标文件（U盘）应通过邮寄快递方式送达，邮寄地址为：湖州帆华工程管理有限公司[湖州市太湖路1155号8层]，联系电话：0572-2292887。邮寄截止时间：投标人应于2023年5月4日下午17:00时前准时送达，逾期不予受理。截止开标时间前，采购人由二名人员（一名接收人、一名监督人员）统一负责接收并送至专门的监控室，与投标资料一并归档。投标人须留足投标文件邮寄时间,确保数据电子备份投标文件（U盘）于规定的时间前送达指定地点，未按时送达的，均按未提供处理。 （2）若投标人派授权代表出席开标会议（授权代表必须携带身份证、法人授权委托书或法人身份证明文书等有效证明文件。未携带有效证明文件，其数据电子备份投标文件将被拒绝），数据电子备份投标文件（U盘）应在投标截止时间前送达，超过投标截止时间前送达的，按未提供处理。注：（1）投标人应权衡利弊考虑是否提供数据电子备份投标文件（U盘），采购人及采购代理机构不做强制性要求，若因下一条款（第3条）原因须启用数据电子备份投标文件（U盘）时，而投标人未提供的，视为放弃投标资格，作无效标处理；（2）投标人应对提供的数据电子备份投标文件（U盘）进行加密处理，若需要启用数据电子备份投标文件（U盘）时，由采购人或采购代理机构启封并进行解密；（3）若投标人未提供数据电子备份投标文件（U盘），招标公告及采购文件中关于数据电子备份投标文件（U盘）的要求及内容不再适用。 |
| 9 | 评标办法及评分标准：附后 |
| 10 | 中标结果公告：采购人依法确定中标后 2 个工作日内，并公告 7 个工作日，公告发布网址如下：浙江省政府采购网：http://zfcg.czt.zj.gov.cn/；湖州市公共资源交易信息网：[http://ggzyjy.huzhou.gov.cn/](http://ggzy.huzhou.gov.cn/hzfront/)。 |
| 11 | 中标通知书：在发布中标结果公告的同时，向中标人发中标通知书。 |
| 12 | 签订合同时间：中标通知书发出后30日内。 |
| 13 | 投标文件有效期：60天 |
| 14 | 解释：本采购文件的解释权属于采购人。 |
| 15 | 在确定中标人后，签订合同前，中标人须提供一正二副完整的纸质投标文件给采购人，纸质投标文件须与电子投标文件格式及内容一致。 |
| 16 | 特别说明：政采云公司如对电子化开标及评审程序有调整的，应按调整的程序操作。 |

**一、总 则**

（一）适用范围

本采购文件适用于湖州市民政局2023年度湖州市老年人意外伤害统筹保险采购项目的招标、投标、评标、定标、验收、合同履约、付款等行为（法律、法规另有规定的，从其规定）。

（二）采购预算：标项1人民币831.19万元，标项2人民币675.1万元，标项3人民币218.44万元。

（三）定义

1. 采购人系指组织本次项目采购的**湖州市民政局**；采购代理机构系指采购人授权委托代理本项目招标程序的**湖州帆华工程管理有限公司**。

2.“投标人”指向采购人提交投标文件的单位。

3. “产品”系指供方按采购文件规定，须向采购人提供的一切产品、保险、税金、备品备件、工具、手册及其它有关技术资料和材料。

4.“服务”系指采购文件规定投标人须承担的安装、调试、技术协助、校准、培训、技术指导以及其他类似的义务。

5.“项目”系指投标人按采购文件规定向采购人提供的服务。

6.“书面形式”包括信函、传真、电报等。

7.“▲”系指实质性要求条款。

（四）采购方式

本次招标采用公开招标方式进行。

（五）投标费用

 投标人应自行承担投标过程中的所有相关费用，不论中标与否，采购人在任何情况下不承担有关费用。

（六）联合体投标

**本项目不接受联合体投标。**

（七）转包与分包

本项目不允许转包与分包。

特别说明：

▲1.投标人投标所使用的资格、信誉、荣誉、业绩与企业认证必须为本法人所拥有。投标人投标所使用的采购项目实施人员必须为本法人员工。

▲2.投标人应仔细阅读采购文件的所有内容，按照采购文件的要求提交投标文件，并对所提供的全部资料的真实性承担法律责任。

▲3.投标人在投标活动中提供任何虚假材料,其投标无效，并报监管部门查处；中标后发现的,中标人须依照《中华人民共和国消费者权益保护法》第49条之规定双倍赔偿采购人，且民事赔偿并不免除违法投标人的行政与刑事责任。

（八）质疑和投诉

根据《中华人民共和国财政部令第 94 号-政府采购质疑和投诉办法》第二章规定。

1.投标人认为采购文件、采购过程、中标或者中标结果使自己的权益受到损害的，可以在知道或者应知其权益受到损害之日起 7 个工作日内，以书面形式向采购人、采购代理机构提出质疑。采购文件可以要求投标人在法定质疑期内一次性提出针对同一采购程序环节的质疑。

2.提出质疑的投标人（以下简称质疑投标人）应当是参与所质疑项目采购活动的投标人。潜在投标人已依法获取其可质疑的采购文件的，可以对该文件提出质疑。未按照规定方式依法获取采购文件的，不得对采购文件提起质疑投诉。对采购文件提出质疑的，应当在获取采购文件或者采购文件公告期限届满之日起 7 个工作日内提出。

3. 投标人提出质疑应当提交质疑函和必要的证明材料。质疑函应当包括下列内容:

（1）投标人的姓名或者名称、地址、邮编、联系人及联系电话；

（2）质疑项目的名称、编号；

（3）具体、明确的质疑事项和与质疑事项相关的请求；

（4）事实依据；

（5）必要的法律依据；

（6）提出质疑的日期。

投标人为自然人的，应当由本人签字；投标人为法人或者其他组织的，应当由法定代表人、主要负责人，或者其授权代表签字或者盖章，并加盖公章。

4.采购人、采购代理机构不得拒收质疑投标人在法定质疑期内发出的质疑函，应当在收到质疑函后 7 个工作日内作出答复，并以书面形式通知质疑投标人和其他有关投标人。

5. 投标人对评审过程、中标或者中标结果提出质疑的，采购人、采购代理机构可以组织原评标委员会、竞争性谈判小组、询价小组或者竞争性评标委员会协助答复质疑。

6.质疑答复应当包括下列内容：

（1）质疑投标人的姓名或者名称；

（2）收到质疑函的日期、质疑项目名称及编号；

（3）质疑事项、质疑答复的具体内容、事实依据和法律依据；

（4）告知质疑投标人依法投诉的权利；

（5）质疑答复人名称；

（6）答复质疑的日期。

质疑答复的内容不得涉及商业秘密。

7.采购人、采购代理机构认为投标人质疑不成立，或者成立但未对中标、中标结果构成影响的，继续开展采购活动；认为投标人质疑成立且影响或者可能影响中标、中标结果的，按照下列情况处理：

（1）对采购文件提出的质疑，依法通过澄清或者修改可以继续开展采购活动的，澄清或者修改采购文件后继续开展采购活动；否则应当修改采购文件后重新开展采购活动。

（2）对采购过程、中标或者中标结果提出的质疑，合格投标人符合法定数量时，可以从合格的中标或者中标候选人中另行确定中标、中标人的，应当依法另行确定中标、中标人；否则应当重新开展采购活动。质疑答复导致中标、中标结果改变的，采购人或者采购代理机构应当将有关情况书面报告本级财政部门。

**二、采购文件**

**（一） 采购文件的构成。本采购文件由以下部份组成：**

1.公开招标采购公告

2.招标需求

3.投标人须知

4.评标办法及标准

5.合同主要条款

6.投标格式与附件

7.本项目采购文件的澄清、答复、修改、补充的内容

（二）投标人的风险

投标人没有按照采购文件要求提供全部资料，或者投标人没有对采购文件在各方面作出实质性响应是投标人的风险，并可能导致其投标被拒绝。

（三）采购文件的澄清与修改

1.投标人应认真阅读本采购文件，发现其中有误或有不合理要求的，投标人应当在获取采购文件或者采购文件公告期限届满之日起七个工作日内提出，否则逾期视为默认。采购人对已发出的采购文件进行必要澄清、答复、修改或补充的，应当在采购文件要求提交投标文件截止时间十五日前，在财政部门指定的政府采购信息发布媒体上发布更正公告，并以书面形式通知所有采购文件收受人；不足十五日的，采购人或者采购代理机构应当顺延提交投标文件的截止时间。

2.采购人、采购代理机构必须以书面形式答复投标人要求澄清的问题，并将不包含问题来源的答复书面通知所有购买采购文件的投标人；除书面答复以外的其他澄清方式及澄清内容均无效。

3.采购文件澄清、答复、修改、补充的内容为采购文件的组成部分。当采购文件与采购文件的答复、澄清、修改、补充通知就同一内容的表述不一致时，以最后发出的书面文件为准。

4.采购文件的澄清、答复、修改或补充都应该通过本采购代理机构以法定形式发布，采购人非通过本采购代理机构，不得擅自澄清、答复、修改或补充采购文件。

**三、投标文件的编制要求**

**（一）投标文件的组成（如无格式、格式自拟。）**

投标文件由《资格文件》《技术、商务、资信及其他文件》《报价文件》三部分组成。

1. **资格文件主要包括下列内容：**

1、有效的营业执照、税务登记证、组织机构代码证或“三证合一”的营业执照或“五证合一”的营业执照；**（资格审查条款）**

2、法定代表人有效身份证明书及身份证或法定代表人授权书及授权人身份证；**（资格审查条款）**

3、承诺书（承诺符合参与政府采购活动的资格条件并且没有税收缴纳、社会保障等方面的失信记录，格式自拟）；**（资格审查条款）**

4、信用承诺书；**（资格审查条款）**

5、经原中国保险监督管理委员会或中国银行保险监督管理委员会批准的经营保险业务许可证证书扫描件；**（资格审查条款）**

**2. 技术、商务、资信及其他文件主要包括下列内容：**

**（1）投标人自评分索引表；**

**（2）技术部分：**

1）项目组织实施方案；

2）项目小组成员分配；

3）优惠和承诺情况；

4）培训服务实施方案；

5）赔付时效性承诺；

6）信息化服务能力；

7）推广服务方案；

8）系统错误数据整改时效方案；

9）招标文件评分所要求的或供应商认为需要提供的其他文件和说明。

**（3）商务部分：**

1）供应商情况介绍；

2）商务响应表；

3）售后服务网点覆盖承诺；

4）售后承保服务；

5）售后理赔服务；

6）招标文件评分所要求的或供应商认为需要提供的其它商务文件和资料。

**（4）资信及其他部分：**

1）投标声明书；

2）偿付能力充足率；

3）项目实施经验；

4）亿元保费投诉量；

5）招标文件评分所要求的或供应商认为需要提供的其他文件和资料。

**3.报价文件：**

1）开标一览表；

2）报价明细表；

3）招标代理服务费承诺函；

4）中小企业声明函（本项目属于中小企业划分标准中的其他未列明行业）；

5）监狱企业声明函（如有）；

6）残疾人福利性单位声明函（如有）；

7）投标人针对报价需要说明的其他文件和说明。

**（二）投标文件的语言及计量**

1.投标文件以及投标人与采购人就有关投标事宜的所有来往函电，均应以中文汉语书写。除签名、盖章、专用名称等特殊情形外，以中文汉语以外的文字表述的投标文件视同未提供。

2.投标计量单位，采购文件已有明确规定的，使用采购文件规定的计量单位；采购文件没有规定的，应采用中华人民共和国法定计量单位（货币单位：人民币元），否则视同未响应。

**▲（三）投标报价**

1.投标报价应按采购文件中相关附表格式填写。投标报价为本招标项目全部工作内容的报价，所有报价均应使用（人民币元）表示。

2.投标报价是履行合同的最终价格，应包括产品、包装、运输、装卸、保险、税金、货到就位等一切税金和费用。投标报价为签订合同的依据。因投标人失误的错漏项均视为已包含在总报价中。

3.投标文件只允许有一个报价，有选择的或有条件的报价将不予接受。

4.投标人的最终报价由投标人自担全部风险责任，中标后不得以任何理由调整报价或追加任何费用。

5.投标人所有优惠条件和优惠费用不得降低和影响本采购项目质量。

6.投标人对采购文件里有关投标报价的全部内容应仔细确认，若有个别异议，应在开标前提出修改意见，否则视同全部确认。

7.报价如单价与总价不符时，以单价为准；大写与小写不符时以大写为准。

8.投标人在报价中应充分考虑所有可能发生的费用，否则采购人将视报价总价中已包括所有费用。

9.投标人对在合同执行中，除上述费用及采购文件规定的由中标人负责的工作范围以外需要采购人协调或提供便利的工作应当在报价文件中说明。

**（四）投标文件的有效期**

▲1.自投标截止日起60天投标文件应保持有效。有效期不足的投标文件将被拒绝。

2.在特殊情况下，采购人可与投标人协商延长投标书的有效期，这种要求和答复均以书面形式进行。

3.投标人可拒绝接受延期要求。同意延长有效期的投标人不能修改投标文件。

**（五）投标文件的签署和份数**

**1、电子投标文件：**

投标人应根据“政采云投标人项目采购-电子招投标操作指南”及本采购文件规定的格式和顺序编制电子投标文件并进行关联定位，若因投标文件内容不完整、编排混乱导致投标文件被误读、漏读或者查找不到相关内容的，是投标人的责任。

**2.数据电子备份投标文件（U 盘）：**

电子投标文件的备份文件可以 U 盘形式存储。数据电子备份投标文件格式及内容须与政采云平台项目采购-电子交易操作指南中制作、加密并递交的电子投标文件格式及内容一致。投标人应将数据电子备份（U 盘）形式的投标文件密封、包装，不按此规定密封、包装的数据电子备份投标文件（U 盘）均按未提供处理。

**3.其他：**

3.1 投标文件需按采购文件要求的格式填写并签字盖章。

3.2 投标文件不应涂改或行间插字和增删, 如有修改，修改处须加盖投标人的公章或由法定代表人或其授权委托人签字或盖章。投标文件因字迹潦草或表达不清所引起的后果由投标人承担。

**（六）投标文件的包装、递交、修改和撤回**

1.投标人应当在投标截止时间前完成电子投标文件的传输递交，并可以补充、修改或者撤回电子投标文件。补充或者修改电子投标文件的，应当先行撤回源文件，补充、修改后重新传输递交，投标截止时间止未完成传输的，视为撤回投标文件。投标、响应截止时间后送达的投标、响应文件，将被政采云平台拒收，作无效标处理。

2.数据电子备份投标文件（U 盘）：以 U 盘形式提供的数据电子备份投标文件格式及内容须与政采云平台项目采购-电子交易操作指南中制作、加密并递交的电子投标文件格式及内容一致。递交主要有以下两种方式：

（1）因疫情原因，数据电子备份投标文件（U盘）应通过邮寄快递方式送达（原则上邮寄公司统一采用EMS），邮寄地址为：湖州帆华工程管理有限公司[湖州市太湖路1155号8层]，联系电话：0572-2292887。邮寄截止时间：投标人应于2023年5月4日下午17：00时前准时送达，逾期不予受理。截止开标时间前，采购人由二名人员（一名接收人、一名监督人员）统一负责接收并送至专门的监控室，与投标资料一并归档。投标人须留足投标文件邮寄时间,确保数据电子备份投标文件（U盘）于规定的时间前送达指定地点，未按时送达的，均按未提供处理。

（2）若投标人派授权代表出席开标会议（授权代表必须携带身份证、法人授权委托书或法人身份证明文书等有效证明文件。未携带有效证明文件，其数据电子备份投标文件将被拒绝），数据电子备份投标文件（U盘）应在投标截止时间前送达，超过投标截止时间前送达的，按未提供处理。

（3）若投标人派授权代表出席开标会议（授权代表必须携带身份证、法人授权委托书或法人身份证明文书等有效证明文件。未携带有效证明文件的，其投标文件将被拒绝），数据电子备份投标文件（U 盘）应在投标截止时间前送达，超过投标截止时间前送达的，按未提供处理。

3.整个开标过程中若因投标人问题造成电子投标文件无法正常解密的，均认定为未提交电子投标文件，作无效标处理。若因网络或者其他非投标人问题造成电子投标文件无法正常解密的，启用数据电子备份投标文件（U 盘），因投标人自身原因造成数据电子备份投标文件（U 盘）无法打开的，作无效标处理。若正常解密成功，则数据电子备份投标文件（U 盘）不予开启。在下一顺位的投标文件启用时，前一顺位的投标文件自动失效。

4.投标人应将以数据电子备份（U 盘）形式提供的投标文件一份密封、包装。数据电子备份投标文件（U 盘）的包装封面上应注明投标人名称、投标人地址、投标文件名称、投标项目名称、标项及项目编号，并加盖单位公章。未按规定密封、包装或标记的数据电子备份投标文件（U 盘）将被拒绝，由此造成数据电子备份投标文件（U 盘）被误投或提前拆封的风险由投标人承担。

**（七）投标无效的情形**

实质上没有响应采购文件要求的投标将被视为无效投标。投标人不得通过修正或撤消不合要求的偏离或保留从而使其投标成为实质上响应的投标，但经评标委员会认定属于投标人疏忽、笔误所造成的差错，应当允许其在评标结束之前进行修改或者补正（可以是复印件、传真件等，原件必须加盖单位公章）。修改或者补正投标文件必须以书面形式进行，并应在中标结果公告之前查核原件。限期内不补正或经补正后仍不符合采购文件要求的，应认定其投标无效。投标人修改、补正投标文件后，不影响评标委员会对其投标文件所作的评价和评分结果。

**1.在评标开始前，评标委员会或采购代理机构对投标人的资格进行审查，如发现下列情形之一的，投标文件将被视为无效，不在进行下一步评审：**

（1）未提供有效的营业执照、税务登记证、组织机构代码证或未提供“三证合一”的营业执照或未提供“五证合一”的营业执照；

（2）未提供法定代表人有效身份证明书及身份证或未提供法定代表人授权书及授权人身份证或与法定代表人授权委托人身份不符的；

（3）未提供承诺书的；

（4）未提供信用承诺书的；

（5）资格证明文件不全的，或者不符合采购文件标明的资格要求的。

**2.在符合性审查和商务评审时，如发现下列情形之一的，投标文件将被视为无效：**

（1）投标文件未按采购文件要求签字或盖章；

（2）投标文件格式不规范、项目不齐全或者内容虚假的；

（3）投标文件的实质性内容未使用中文表述、意思表述不明确、前后矛盾或者使用计量单位不符合采购文件要求的（经评标委员会认定并允许其当场更正的笔误除外）；

（4）未实质性响应采购文件要求或者投标文件有采购人不能接受的附加条件的。

**3.在技术评审时，如发现下列情形之一的，投标文件将被视为无效：**

（1）未提供或未如实提供投标货物的技术参数，或者投标文件标明的响应或偏离与事实不符或虚假投标的；

（2）明显不符合采购文件要求的规格型号、质量标准，或者与采购文件中标有“▲”的技术指标、主要功能项目发生实质性偏离的；

（3）投标技术方案不明确，存在一个或一个以上备选（替代）投标方案的；

（4）与其他参加本次投标投标人的投标文件（技术文件）的文字表述内容相同连续 20行以上或者差错相同2处以上的。

4.在报价评审时，如发现下列情形之一的，投标文件将被视为无效：

（1）未采用“人民币元”报价的或未按照采购文件表明的币种报价的；

（2）报价无偏离采购人的采购定价，或者超出采购预算金额，采购人不能支付的；

（3）投标报价具有选择性，或者投标报价未按照采购文件规定的价格进行报价的。

5.被拒绝的投标文件为无效。

6.投标人有下列情形之一的，视为投标人串通投标，其投标无效：

（1）不同投标人的投标（响应）文件由同一单位或者个人编制；

（2）不同投标人委托同一单位或者个人办理投标事宜；

（3）不同投标人的投标文件或响应文件载明的项目管理成员或者联系人员为同一人；

（4）不同投标人的投标（响应）文件件异常一致或者投标报价呈规律性差异；

（5）不同投标人的投标（响应）文件相互混装。

7. 投标人有下列情形之一的，属于恶意串通，其投标无效：

（1）投标人直接或者间接从采购人或者采购代理机构处获得其他投标人的相关情况并修改其投标（响应）文件；

（2）投标人按照采购人或者采购代理机构的授意撤换、修改投标（响应）文件；

（3）投标人之间协商报价、技术方案等投标（响应）文件的实质性内容；

（4）属于同一集团、协会、商会等组织成员的投标人按照该组织要求协同参加政府采购活动；

（5）投标人之间事先约定由某一特定投标人中标、中标；

（6）投标人之间商定部分投标人放弃参加政府采购活动或者放弃中标、中标；

（7）投标人与采购人或者采购代理机构之间、投标人相互之间，为谋求特定投标人中标、中标或者排斥其他投标人的其他串通行为。

8.出现以下情形，导致电子交易平台无法正常进行，或者无法保证电子交易的公平、公正和安全时，中止电子交易活动：

（1）电子交易平台发生故障而无法登录访问的；

（2）电子交易平台应用或数据库出现错误，不能进行正常操作的；

（3）电子交易平台发现严重安全漏洞，有潜在泄密危险的；

（4）病毒发作导致不能进行正常操作的；

（5）其他无法保证电子交易的公平、公正和安全的情况。

出现以上规定情形，不影响采购公平、公正性的，采购代理机构可以待上述情形消除后继续组织电子交易活动，也可以决定某些环节以数据电子备份投标文件（U 盘）形式进行；影响或可能影响采购公平、公正性的，重新采购。

**(八）废标的情形**

在采购活动中，出现下列情形之一的，应予废标：

(1)符合专业条件的投标人或者对采购文件作实质性响应的投标人不足三家的；

(2)出现影响采购公正的违法、违规行为的；

(3)投标人的报价均超过了采购预算，采购人不能支付的；

(4)因重大变故，采购任务取消的。

**四、开标**

**（一）开标准备**

采购代理机构将在规定的时间和地点进行开标，并按照采购文件规定的时间通过“政府采购云平台”组织开标、开启投标文件，所有投标人均应当准时在线参加。若投标人派授权代表出席开标会议，应当准时签到，未按时签到的，视同放弃开标监督权利、认可开标结果。

**（二） 电子招投标开标及评审程序**

1.开标由采购人或者采购代理机构主持，邀请投标人在线参加。评标委员会成员不得参加开标活动；

2.主持人宣布开标会议开始，并按照规定的时间通过政采云系统组织开标，所有投标人应当准时在线参加；

3.主持人介绍参加开标会的人员名单；

4.主持人宣布评标期间的有关事项，告知应当回避的情形,请有关人员回避，并组织投标人签署不存在影响公平竞争的《政府采购活动现场确认声明书》，并由采购人及监督人检查数据电子备份投标文件（U 盘）的密封、包装情况；

5.开标过程应当由采购人或者采购代理机构负责记录, 由参加开标的相关人员签字确认后随采购文件一并存档。投标人代表对开标过程和开标记录有疑义，以及认为采购人、采购代理机构相关工作人员有需要回避情形的，应当在线提出询问或者回避申请。采购人、采购代理机构对投标人代表提出的疑问或者回避申请应当及时处理。投标人未准时在线参加开标的，视同认可开标结果；

6.投标截止时间后，投标人应登录政采云平台，在收到电子加密投标文件【开始解密】通知后，通过“项目采购-开标评标”模块对电子投标文件进行在线解密；

7.在开标结束后（评标开始前），由采购人或采购代理机构进行资格审查。资格审查后在系统上公布资格审查结果；

8.由评标委员会对资格审查通过的投标人进行技术、商务、资信及其他部分评审，符合性审查及评分结束后，由主持人公布无效投标的投标人名单、投标无效的原因，并在系统上公布其他有效投标的评审结果；

9.由主持人在系统上公布的投标人名称及在其投标文件中承诺的投标报价、投标内容以及其他有必要宣读的内容；

10.报价部分符合性审查及评分结束后，由主持人公布无效投标的投标人名单、投标无效的原因，并在系统上公布其他有效投标的评分结果；

11.最终在政采云系统上公布评审结果；

12.开标会议结束。

特别说明：政采云公司如对电子化开标及评审程序有调整的，应按调整的程序操作。

**五、评标**

**（一）组建评标委员会**

本项目评标委员会由5人或以上政府采购评审专家组成。

**（二）评标的方式**

本项目采用不公开方式评标，评标的依据为采购文件和投标文件。

**（三）评标程序**

**1.形式审查**

在开标结束后（评标开始前），采购人或代理机构负责对投标人的资格和投标文件的完整性、合法性等进行审查。

**2.实质审查与比较**

（1）评标委员会审查投标文件的实质性内容是否符合采购文件的实质性要求。

（2）评标委员会将根据投标人的投标文件进行审查、核对,如有疑问,将对投标人进行询标,投标人要向评标委员会澄清有关问题,并最终以书面形式进行答复。投标人未的规定时间内澄清或者拒绝澄清或者澄清的内容改变了投标文件的实质性内容的，评标委员会有权对该投标文件做出不利于投标人的评判。

（3）评标委员会完成评标后,按评标原则推荐中标候选人同时起草评标报告。

（4）评标委员会按评标原则通过电子系统向采购人及采购代理机构提交评审报告。

**（四）澄清问题的形式**

评审中需要投标人对投标文件作出澄清、说明或者补正的，评标委员会和投标人应当通过电子交易平台交换数据电文。给予投标人提交澄清说明或补正的时间为30分钟，投标人已经明确表示澄清说明或补正完毕的除外。

**（五）错误修正**

投标文件如果出现计算或表达上的错误，修正错误的原则如下：

1.投标文件的大写和小写不一致的，以大写为准；

2.对不同文字文本投标文件的解释发生异议的，以中文文本为准。

**按上述修正错误的原则及方法调整或修正投标文件的投标报价，投标人同意并签字确认后，调整后的投标报价对投标人具有约束作用。如果投标人不接受修正后的报价，则其投标将作为无效投标处理。**

**（六）评标原则和评标办法**

1.评标原则。评标委员会必须公平、公正、客观，不带任何倾向性和启发性；不得向外界透露任何与评标有关的内容；任何单位和个人不得干扰、影响评标的正常进行；评标委员会及有关工作人员不得私下与投标人接触。

2.评标办法。本项目评标办法是**综合评分法**，具体评标内容及评分标准等详见《第四章：评标办法及评分标准》。

3.评标过程中凡是属于审查、澄清、评审和比较的有关资料以及授标建议，任何人均不得向投标人或其他无关人员透露。

**（七）评标过程的监控**

本项目评标过程实行全程录音、录像监控，由湖州市公共资源交易管理办公室进行现场监督。投标人在评标过程中所进行的试图影响评标结果的不公正活动，可能导致其投标被拒绝。

**六、定标**

**（一）确定中标人。本项目由采购人确定中标人。**

1.评标委员会完成评审后，采购代理机构通过电子交易平台向采购人提交评标报告。采购人通过电子交易平台确认中标人。

2.采购代理机构在评标结束后2个工作日内将评标报告交采购人。采购人应当自收到评标报告之日起5个工作日内，在评标报告确定的中标候选人名单中按顺序确定中标人。中标候选人并列的，由采购人或者采购人委托评标委员会按照采购文件规定的方式确定中标人；采购文件未规定的，采取随机抽取的方式确定。

3.采购人在收到评标报告5个工作日内未按评标报告推荐的中标候选人顺序确定中标人，又不能说明合法理由的，视同按评标报告推荐的顺序确定排名第一的中标候选人为中标人。

4.采购人依法确定中标人后2个工作日内，采购代理机构、采购人向中标人发出中标通知书，并同时在相关网站上发布中标结果公告。

**七、合同授予**

**（一）签订合同**

1.采购人与中标人应当在《中标通知书》发出之日起30日内签订政府采购合同。采购人通过电子交易平台与中标人签订合同，并在规定时间内依法发布合同公告。同时，采购代理机构对合同内容进行审查，如发现与采购结果和投标承诺内容不一致的，应予以纠正。

2.中标人拖延、拒签合同的,将被取消中标资格。

**（二）中标通知书**

1.确定中标人后，采购代理机构将以书面形式发出中标通知书，通知中标的投标人其投标被接受；

2.中标通知书为双方签订合同的依据；

3.中标人应根据中标通知书中规定的时间内，由法定代表人或其授权代理人与采购人签订合同。

**八、其他内容**

发生下列情况之一，投标人自愿接受取消投标资格、记入信用档案、媒体通报、1-3年内禁止参与政府采购等处罚；如已中标（中标）的，自动放弃中标（中标）资格，并承担全部法律责任；给采购人造成损失的，依法承担赔偿责任：

1.投标人在提交投标（响应）文件截止时间后撤回投标（响应）文件的；

2. 投标人在投标（响应）文件中提交虚假材料的；

3.除因不可抗力或采购文件认可的情形以外，中标人不与采购人签订合同的；

4.投标人与采购人、其他投标人或者采购代理机构恶意串通的；

5.中标人拒绝缴纳招标代理服务费的；

6.采购文件规定的其他情形。

7.为有效破解当前中小微企业面临的“融资难、融资贵”困局，充分发挥好政府采购扶持小微企业发展的政策功能，本项目中标人可凭中标通知书等材料至“绿贷通平台”网页（www.lvdt.huzldt.com）或“政采贷”平台网页（www.zcygov.cn）申请相关融资产品。具体操作方式可在“绿贷通”或“政采贷”平台网站查询，也可向“绿贷通”或“政采贷”平台电话咨询（“绿贷通”联系电话：0572-2392590、“政采贷”联系电话：0572-2151055、18698580797）。

**第四章 评标办法及评分标准**

为公正、公平、科学地选择中标人，根据《中华人民共和国政府采购法》、《政府采购货物和服务招标投标管理办法》及相关法律、法规等规定，并结合本项目的实际，制定本办法。

**一、总则：**

（一）评标委员会遵循公开、公平、公正、科学合理、竞争择优的原则；

（二）评标由评标委员会负责，评标委员会由采购人以及相关专业的专家共5人组成。评标委员会由采购人依据有关规定组建，其中技术、经济专家于开标前在监管人员的监督下从专家库中随机抽取。有关人员对评标委员会成员名单必须严格保密，与评标有利害关系的人员不得参加开标会；

（三）评标委员会成员及参加评标的其他相关人员应严格遵守国家有关保密的法律、法规和规定，并接受有关部门的监督；

（四）评标委员会应按采购文件规定的程序进行评标；

（五）通讯工具管理：在评标期间，评标委员会每个成员的手机都必须关机；

（六）在评标期间，评标委员会各成员不得随意离开规定的评标地点，所有资料由采购代理机构工作人员专门保管和发放。评标委员会成员完成评标时应如数、及时归还，任何与本项目有关的资料不得带离评标现场；

（七）本次评标采用综合评分法，总分为100分，其中价格分10分、技术、商务、资信及其他90分。合格投标人的评标得分为各项目汇总得分，中标候选资格按评标得分由高到低顺序排列，并推荐前三名作为中标候选人。得分相同按技术部分得分由高到低顺序排列。技术部分得分仍相同的，由采购人采用随机抽取的方式决定，排名第一的投标人为第一中标候选人,其他投标人中标候选资格依此类推。第一中标候选人放弃中标或者因不可抗力提出不能履行合同，采购人可以确定第二中标候选人为中标人，排名第二的中标候选人因前款同样的原因不能签订合同，采购人可以确定排名第三的中标候选人为中标人。评分过程中采用四舍五入法，并保留小数2位。

**二、计算方法：（按评分标准）**

（一）报价部分：10分

1、价格分采用低价优先法计算，即满足采购文件要求且最后报价最低的投标人的价格为基准价，其价格分为满分。其他投标人的价格分统一按照下列公式计算：

报价得分=（基准价/投标报价）×100×10%

2、根据财政部、工业和信息化部制定的《政府采购促进中小企业发展管理办法》(财库〔2020〕46号)，对小型或微型企业的报价给予20%的扣除，并用扣除后的价格计算价格评分。

符合以下要求的投标人被认定为小型、微型企业：

（1）投标人按照《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业【2011】300号）的所属行业规定为小型、微型企业【按《政府采购促进中小企业发展管理办法》的通知（财库【2020】46 号）规定提供《中小企业声明函》，不提供不予认可】。

（2）监狱企业参加投标【提供《监狱企业声明函》及其相关的证明材料，不提供不予认可】，视为小型、微型企业，享受小微企业政策扶持，监狱企业属于小型、微型企业的，不重复享受政策。监狱企业指由司法部认定的为罪犯、戒毒人员提供生产项目和劳动对象，且全部产权属于司法部监狱管理局、戒毒管理局、直属煤矿管理局，各省、自治区、直辖市监狱管理局、戒毒管理局，各地(设区的市)监狱、强制隔离戒毒所、戒毒康复所，以及新疆生产建设兵团监狱管理局、戒毒管理局的企业。监狱企业参加政府采购活动时，应提供由省级以上监狱管理局、戒毒管理局(含新疆生产建设兵团)出具的属于监狱企业的证明文件。

（3）残疾人福利性单位参加投标【提供《残疾人福利性单位声明函》，不提供不予认可】，视为小型、微型企业，享受小微企业政策扶持，残疾人福利性单位属于小型、微型企业的，不重复享受政策。残疾人福利性单位指符合《财政部 民政部 中国残疾人联合会关于促进残疾人就业政府采购政策的通知》（财库（2017）141号）的规定单位。

此项由评标委员会集体核实后统一打分。

（二）技术分、商务分、资信及其他部分：90分

1、本项目设技术分76分、商务、资信及其他分14分。

2、技术分、商务分、资信及其他分的计算

技术、商务、资信及其他分按照评标委员会成员的独立评分结果汇总数的算术平均分计算，计算公式为：

技术分、商务分、资信及其他分=（评标委员会所有成员评分合计数）/（评标委员会人员数）

评标委员会在评审时发现投标人得报价明显高于其市场报价或低于成本价的，应当要求投标人书面说明并提供相关证明材料。投标人不能当场合理说明原因并提供证明材料的，评标委员会应将该投标人的采购文件作无效处理，并在评审报告中说明。

**附件：技术、商务、资信及其他部分：90分**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **评分项目** | **分值** | **评标要点及说明** |
| **技术****部分****81分** | **组织实施方案** | 0-7分 | 供应商组织实施方案中，组织机构、实施场所、宣传方案是否合理、规范、到位。 |
| 0-7分 | 工作时间进度表、工作程序和步骤、管理和协调方法、关键步骤等思路是否清晰、合理。  |
| **售后服务方案（网点、承保、理赔服务）** | 0-7分 | **服务网点覆盖到区（县、市）：**所投标项的区域有承担本项目服务网点的，每个区（县、市）网点得1分，最高得2分。**服务网点或合作网点覆盖到街道（乡镇）：**供应商所投标项的区域有承担本项目的服务网点或合作网点的，每提供1个街道（乡镇）网点得0.5分，最高得5分。须提供服务网点相关证明材料及合作网点的相关证明材料，否则不得分。 |
| 0-6分 | **承保服务：**供应商提供上门和其他承保服务的，根据供应商描述上门及其他特色的承保服务方案。  |
| 0-6分 | **线下理赔服务：**供应商提供上门和其他便捷理赔服务的，根据供应商描述上门及其他便捷理赔服务方案，最高得3分。**线上理赔服务：**供应商提供线上便捷理赔（通用型理赔支付）途径的，根据供应商描述便捷理赔服务方案，最高得3分。（通用型理赔支付主要是指客户经常使用的通用APP等。） |
| **项目****小组** | 0-5分 | **保证项目实施的技术力量和人力资源安排：**技术力量和人力资源安排是否充足、合理，供应商所投标项的区域有承担本项目技术力量和人力资源安排，承诺每个街道最少配备承保服务专业人员和理赔服务人员10人，得2分，每增加2人加1分，最高得5分。【需提供项目小组人员相关证明材料（如劳动合同、代理合同或执业证等），否则不得分】。 |
| **优惠和承诺****情况** | 0-7分 | **供应商提出的优惠条件和承诺情况及其可实现程度等**。根据本项目的实际情况，能够提供的更加有利于本项目投保、理赔等保险服务要求的优惠条件，进行人性化、特色理赔服务及采购文件中未涉及的其他特色服务，根据提供内容的实用性及可行性进行评价。  |
| **培训****服务** | 0-6分 | 供应商应对采购人、投保人（被保险人）提供合理的、覆盖面广的保险专业培训，确保采购人、投保人（被保险人）充分理解保险、理赔流程等。 |
| **赔付****时效** | 0-6分 | **在满足招标文件赔付时效要求的基础上：**常规赔付时效，1万元（含）以下赔付时效每减少1个工作日，得2分，最高得2分。常规赔付时效，1万元以上赔付时效每减少1个工作日，得1分，最高得4分。  |
| **信息化服务能力** | 0-6分 | 保险人核心业务系统须对采购人和保险经纪人开放老年人意外险项目相关业务数据查询权限，满足采购人和保险经纪人对投保、理赔等方面数据的即时查询、核对，可以开放查询权限的得4分，不能开放查询权限的得0分；根据采购人和保险经纪人的要求及时提供相关理赔案件的原始理赔影像资料或现场查询原始理赔影像资料，能够保证及时提供的得2分，不能保证及时提供的不得分。  |
| 0-6分 | **老年人保险业务系统匹配：**供应商必须对接《湖州市老年人意外伤害统筹保险》业务查询系统，满足投保人对投保、理赔等方面数据的即时查询、统计需求。供应商需提供湖州市老年人意外伤害保险业务系统对接方案，根据方案进行评价，综合考虑数据准确性、及时性，成熟情况，人力配备情况。  |
| **推广****能力** | 0-6分 | **互联网推广方案**针对老年人意外伤害保险人群制定具体互联网推广方案，制定工作目标，提供互联网线上承保、理赔流程，根据方案详细程度、预期效果、可行性等进行评价。 |
| 0-6分 | **线下推广方案**针对老年人意外伤害保险人群制定具体线下推广方案，制定工作目标，并承诺购买保险人数达到常住老年人口总数的比率等。根据方案详细程度、预期效果、可行性等进行评价。 |
|  | **系统错误数据整改时效** | 0-2分 | 供应商承诺数据传输错误时，6小时内完成整改的得2分，12小时内完成整改的得1.5分，18小时内完成整改的得1分，24小时内完成整改的得0.5分，24小时及以上完成整改的不得分。**需提供错误数据整改时效性方案，否则不得分。** |
| **商务资信9分** | **偿付能力充足率** | 0-3分 | 评审根据供应商提供的2022年第四季度“综合偿付能力充足率”进行评分：综合偿付能力高于200%的，得3分；综合偿付能力在150%（含）到200%（含）之间的，得1.5分；综合偿付能力充足率低于150%的，得0分。提供中国保险行业协会官网公布的财产险公司或人身险公司“2022年第4季度偿付能力报告摘要.PDF”打印件并加盖供应商公章。不提供不得分。 |
| **项目实施经验** | 0-1分 | 投标人及其下属分支机构近三年（2020年1月1日至今，以合同签订时间为准）承担的老年人意外伤害保险项目，每一项得0.5分，最高1分。提供保险合同复印件。 |
| **亿元保费投诉量** | 0-3分 | 投标人及其下属分支机在湖州市、县区范围内2022年度的“亿元保费投诉量”评分，4（含）件以下的得3分，4-6(含)件的得2分，7-9（含）件的得1分，10（含）件以上的不得分。投标单位提供：中国银保监网站查询的在湖州当地机构近三年受到银保监局处罚记录的截图。 |

**第五章 合同主要条款**

 **采购合同（样本）**

 **合同编号：**

**甲 方：（采 购 人）**

**名 称：**湖州市民政局

**地 址**：湖州市金盖山路66号

**乙 方：（保 险 人）**

**名 称：**

**地 址：**

**丙 方：（保险经纪人）**

**名 称：**

**地 址：**

为贯彻落实《老年法》和国家24部委《关于进一步加强老年人优待工作的意见》（全国老龄办发【2013】97号），倡导老年人投保意外伤害保险，提高老年人抵御意外风险的能力，发挥商业保险的重要补充作用，切实保障被保险人利益和维护合作各方权益，现经甲、乙、丙三方本着“自愿、平等、互利、诚实和信用”的原则，就湖州市老年人意外伤害统筹保险事宜达成如下协议，以兹共同遵守：

 **第一条 承保方式**

湖州市老年人意外伤害统筹保险项目采取分标项定标形式，中标保险人不得以任何理由拒绝接受该区、县（市）辖区内的保险对象参保。

**第二条 保险业务合作范围**

**（一）保险对象**

（1）政府补贴：湖州市户籍60周岁（含）以上老年人，政府补贴一份；其中最低生活保障家庭中的老年人、最低生活保障边缘家庭中的老年人、特困人员中的老年人、计划生育特殊家庭中的老年人、高龄老人，政府再补贴一份，合计两份。【上述60周岁老年人是指在2023年5月1日前达到60周岁的老年人、高龄老人指2023年5月1日前达到80周岁的老年人】

（2）个人购买：湖州市户籍50周岁及以上人员；不具有湖州市户籍在湖州市居住生活的50周岁及以上人员。【上述50周岁及以上是指在2023年5月1日前达到50周岁的老年人】

（3）本保险系湖州市民政局为湖州市老年人专门定制的，本保险最高限购三份（含政府补贴部分）

**（二）保险险种**

湖州市老年人意外伤害统筹保险。

**（三）投保人**

1. 各级机关、企事业单位、社会组织或有意向捐赠的个人；

2. 被保险人本人或其配偶、子女、有赡养关系的家庭其他成员、近亲属。

**（四）被保险人**

详见《投保清单》或《公安部门人数证明》

**（五）保险人**

 保险公司

**（六）保险经纪人**

**（七）保险期限：**一年

政府补贴部分：1年，至所有保险期限结束之日或所有保险理赔结束时止，以最后发生者为准。从2023年5月1日零时起至本项目合同生效前所发生的理赔事项由乙方承担。

个人购买部分：保险期限详见保险单。

1. **赔偿限额**

|  |  |
| --- | --- |
| **保险范围** | **赔偿限额** |
| **全国范围内**（港、澳、台除外） | 意外身故最高赔偿限额5000元/人/份 |
| 意外残疾最高赔偿限额15000元/人/份 |
| 意外伤害医疗费最高赔偿限额1000元/人/份 |
| 意外住院津贴最高赔付5400元/人/份（每次最高赔付30天，累计最高赔付90天，每天赔付60元/人/份）） |
| 意外骨折康复津贴每次最高赔付1000元/人/份，累计最高赔付3000元/人/份 |
| 因意外导致被保险人受到伤害，由二级及二级以上医院或骨伤科医院出具相关证明或建议进行康复治疗的，且由康复机构出具诊疗记录（如门诊记录、器械使用记录、住院记录等） | 门诊康复的，保险人承担门诊康复津贴，每天100元/人/份，最高赔付60天 |
| 住院康复的，保险人承担住院康复津贴，每天200元/人/份，最高赔付60天 |
| 突发急性病身故（猝死）慰问金2000元/人/份 |
| **保险费** | **元/份/年/人** |
| **备注：**1.本保险只承担被保险人在全国范围（港、澳、台除外）区内发生的保险事故；2.意外医疗费赔付比例：通过医保先行赔付的意外医疗费，剩余部分在医保赔付的范围内保险人同意在扣除免赔额后按照100%赔付；不通过医保直接向保险人赔付的意外医疗费，在医保赔付的范围内保险人同意在扣除免赔额后按照80%赔付；3.猝死：由潜在疾病、身体机能障碍或其他非外来性原因所导致的、在出现急性症状后发生的突然死亡，以医院的诊断或公安、司法机关的鉴定为准。4.对无外伤且无法提供二级及二级以上医院诊断证明或其他权威机构（公安、交警、司法鉴定所）证明属于意外伤害的身故，保险公司不承担保险责任；5.被保险人身故，家属未及时报案，在火葬处理后报案且无法提供医院诊断证明或其他权威机构（公安、交警、司法鉴定所）证明属于意外伤害的身故，保险公司不承担保险责任；6.伤残评定标准参照最高人民法院、最高人民检察院、公安部、国家安全部、司法部联合发布的《人体损伤致残程度分级（2017）》执行。若理赔时，上述标准修订或变更，按照新赔偿标准执行；7.意外骨折康复津贴：在保险期间内，被保险人遭受意外伤害并因该意外伤害而造成骨折的，保险人按《意外骨折康复津贴给付金额对应表》所列骨折类别及骨折程度所对应意外骨折康复津贴标准给付骨折津贴。 8.如果被保险人同时遭受两项以上（含两项）骨折时，保险人只给付较高一项的骨折津贴。9.被保险人出险，要第一时间拨打保险公司的报案电话进行报案。 |

**1、意外身故保险金、意外残疾保险金**

被保险人因遭受意外伤害导致身故、残疾的，乙方按以下约定给付保险金：

被保险人自意外伤害事故发生之日起180日内以该次意外伤害为直接原因导致身故的，或被保险人因意外伤害、自然灾害被人民法院宣告死亡的，乙方按保险单所载意外伤害保险金额给付意外身故保险金。

被保险人因遭受意外伤害事故，并自事故发生之日起一百八十日内造成残疾的，按照《人体损伤致残程度分级（2017）》确定伤残等级，乙方按下表所列比例乘以其保险金额给付“意外伤害残疾保险金”。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 伤残等级 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 残疾赔付比例 | 100% | 90% | 80% | 70% | 60% | 50% | 40% | 30% | 20% | 10% |

如治疗仍未结束的，按第一百八十日的身体情况进行残疾鉴定，应按残疾鉴定结果支付意外伤害残疾保险金。(注：司法鉴定机构需为本省省级司法行政机关审核登记，取得《司法鉴定许可证》的单位，且鉴定具体项目在所登记的司法鉴定业务范围内)。

乙方对被保险人所负的给付上述各项保险金的责任以意外伤害保险金额为限，一次或累计给付的保险金达到意外伤害保险金额时，乙方对该被保险人的上述各项保险责任终止。

**2、意外伤害医疗保险金**

若被保险人遭受意外伤害在卫生行政部门认定的二级及二级以上医院接受治疗，乙方对被保险人因该次意外伤害的治疗而发生的符合本协议保单签发地政府基本医疗保险管理规定范围内合理的医疗费用，保险人按照保险采购合同相关约定进行赔偿。

被保险人在保险期间内因意外伤害而住院治疗，至保险期间届满治疗仍未结束的，保险人继续承担本条前述所列的保险责任至住院结束，但最长不超过意外伤害发生之日起第180天。

被保险人在保险期间内因意外伤害而进行门急诊治疗，至保险期间届满治疗仍未结束的，保险人继续承担本条前述所列的保险责任，但最长不超过意外伤害发生之日起第30天。

在任何情况下，无论被保险人一次或多次发生意外伤害而进行治疗，保险人均按约定给付保险金，但一次或累计给付的保险金达到意外伤害医疗保险金额时，保险人对被保险人的本项保险责任终止。

如被保险人在保险期间所发生保险责任范围内的医疗费用，已经从社会医疗保险保障计划或其他商业医疗保险保障计划或其他任何途径获得补偿或赔偿，乙方仅承担剩余部分的赔偿责任；如果被保险人虽有上述社会医疗保险或其他商业医疗保险但未获补偿或赔偿的，不论何种原因，乙方不得据此作为免责或拒赔的理由。

**3、意外伤害住院津贴**

若被保险人遭受意外伤害，经卫生行政部门认定的二级及二级以上医院诊断必须接受住院治疗的（急诊不受医院等级限制可在具有医疗资质的医院先行治疗，但是三天内须转到二级及二级以上医院治疗），乙方按本合同约定的每日住院津贴乘以实际住院天数给付保险金。

被保险人在保险期间内因意外伤害而住院治疗，至保险期间届满治疗仍未结束的，保险人继续承担本条前述所列的保险责任至住院结束，累计最高给付90天。

无论被保险人住院治疗是否延续至保险期间届满后，因同一次意外伤害而住院的，最高给付天数以90天为限。（具体详见保险条款）

**4、意外骨折康复津贴**

（1）在保险期间内，被保险人遭受意外伤害并因该意外伤害而造成骨折的，保险人按《意外骨折康复津贴给付金额对应表》所列骨折类别及骨折程度所对应意外骨折康复津贴标准给付骨折津贴；没有明确的骨折部位，按照相邻高者骨折赔付标准赔付。

（2）如果被保险人同时遭受《意外骨折康复津贴给付金额对应表》所列两项以上（含两项）骨折时，保险人只给付较高一项的骨折津贴。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **骨折类别** | **给付金额（元）** |
| 1 | 眼眶骨折 | 300 |
| 2 | 鼻骨骨折 | 300 |
| 3 | 掌骨、指骨骨折 | 300 |
| 4 | 跖骨、趾骨骨折 | 300 |
| 5 | 跟骨、距骨骨折 | 300 |
| 6 | 牙槽骨骨折 | 300 |
| 7 | 颧弓、颧骨骨折 | 300 |
| 8 | 上、下颌骨骨折(齿槽医疗除外) | 400 |
| 9 | 肋骨骨折 | 400 |
| 10 | 锁骨骨折 | 500 |
| 11 | 尺骨骨折 | 500 |
| 12 | 桡骨骨折 | 500 |
| 13 | 髌骨骨折 | 500 |
| 14 | 尺骨鹰嘴骨折 | 500 |
| 15 | 肩胛骨骨折 | 600 |
| 16 | 肱骨骨折 | 700 |
| 17 | 骨盆骨折(包括髂骨、耻骨、坐骨) | 700 |
| 18 | 尺桡骨骨折 | 700 |
| 19 | 腕骨骨折(一手或双手) | 700 |
| 20 | 胫骨或腓骨骨折 | 700 |
| 21 | 踝骨骨折(一足或双足) | 700 |
| 22 | 颅骨（包括颅盖骨、颅底骨折、枕骨骨折） | 800 |
| 23 | 椎体骨折(包括胸椎、腰椎及尾骨) | 800 |
| 24 | 股骨干骨折 | 900 |
| 25 | 胫骨平台骨折 | 900 |
| 26 | 股骨粗隆间骨折 | 900 |
| 27 | 胫腓骨骨折 | 900 |
| 28 | 股骨颈骨折 | 1000 |

1. **意外康复治疗津贴**

被保险人在保险期间内因意外受到伤害的，由二级及二级以上医院或骨伤科医院出具相关证明或建议进行康复治疗的，且由康复机构出具诊疗记录（如门诊记录、器械使用记录、住院记录等），保险人按照合同约定承担本次保险责任。

**6、特别约定**

**（1）骨质疏松特别约定：**被保险人在保险期间内因意外伤害治疗，保险人不考虑骨质疏松对该事故产生的影响，按照合同约定承担本次保险责任。

**（2）司法鉴定机构特别约定：**被保险人因意外导致伤残，在浙江商检司法鉴定所湖州分所或浙江迪安司法鉴定中心湖州分所两家司法鉴定机构进行咨询评估，咨询评估等级为1-10级并出具咨询评估意见书的，咨询评估意见书费用由保险人承担。

**定义：**

**意外伤害：**指以外来的、突发的、非本意的和**非疾病**的客观事件为直接的原因致使身体受到的伤害。

**（1）意外身故鉴定依据：以《医疗诊断证明》（或《死亡医学证明（推断）书》）、《尸检报告》等由医院或司法部门开具的能够证明被保险人死亡医学原因的书面材料为准。**

**（2）意外受伤鉴定依据：以《病历记录》、《出院小结》或《医疗诊断证明》等医院开具的能够证明被保险人受伤原因的书面材料为准。**

**第三条 适用条款**

（一）团体人员意外伤害保险条款

（二）附加团体意外伤害医疗保险条款

（三）附加意外伤害住院补贴医疗保险条款

（四）意外伤害住院看护津贴

（五）护理保险金

（六）骨折意外保险金

（七）人体损伤致残程度分级（2017）

**第四条 项目操作**

（一）服务区域

保险人在下列各自服务区域内开展《湖州市老年人意外伤害统筹保险》项目的宣传、推动、承保、理赔等服务。

| **服务区域** |
| --- |
| 南浔区、吴兴区、南太湖新区 |

非政府出资的符合“参保对象”条件的老年人同样享受湖州市老年人意外伤害统筹保险的价格、保障及相关服务；企事业单位、社会组织和个人作为投保人为老年人集体购买的保险也同样享受统筹保险的价格、保障及相关服务。

（二）成立项目领导小组

成立“湖州市老年人意外伤害统筹保险项目领导小组”，领导小组职责为对本项目进行监督、协调、考评等工作，领导小组组长由甲方相关负责人担任，组员由各区、县（市）民政局（分局、社发局）、乙方、丙方相关负责人组成。

 **“湖州市老年人意外伤害统筹保险”项目领导小组**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **单位名称** | **姓名** | **职务** | **领导小组** | **联系电话** |
| 湖州市民政局 |  |  | 组长 |  |
| （保险人名称） |  |  | 组员 |  |
| 保险经纪公司 |  |  | 组员 |  |
| 南浔区民政局 |  |  | 组员 |  |
| 吴兴区民政局 |  |  | 组员 |  |
| 南太湖新区民政局 |  |  | 组员 |  |
|  |  |  |  |  |

（三）乙方成立项目小组

乙方成立“湖州市老年人意外伤害统筹保险项目小组”，开展“湖州市老年人意外伤害统筹保险” 项目的宣传、推广，提供承保理赔服务工作。

**“湖州市老年人意外伤害统筹保险”项目小组**

**24小时报案电话：**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **单位** | **姓名** | **职务** | **小组** | **联系电话** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

（四）丙方成立项目小组

丙方成立“湖州市老年人意外伤害统筹保险项目小组”，负责“湖州市老年人意外伤害统筹保险”项目投保、理赔情况的信息收集，重大案件通报，协调处理理赔纠纷，配合开展宣传工作，对项目实施推进情况进行监督。

 **“湖州市老年人意外伤害统筹保险”项目小组**

**理赔纠纷协调电话：**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **职务** | **职责** | **咨询电话** | **联系方式** | **电子邮件** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

（五）成立疑难问题协调小组

为了保证本项目顺利推进，成立“湖州市老年人意外伤害统筹保险项目疑难问题协调小组”，疑难问题协调小组职责是对本项目运行过程中出现的新情况、新问题进行协商讨论确定处理方案，召开协调会处理疑难问题等工作，疑难问题协调小组组长由丙方相关负责人担任，副组长由乙方相关负责人担任，组员由丙方相关成员、乙方相关成员组成。

充分发挥疑难小组的积极作用；增加疑难小组的监督和执行的职能，监督责任到多方小组成员，在项目运行中出现违规操作，一经核实，进行处罚，有小组成员发通告，责令更改，同时事故方在7-15个工作日内完成。同时疑难小组成员进行考核结果，纳入所属单元考核内容。

**“湖州市老年人意外伤害统筹保险”疑难问题协调小组**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **单位名称** | **姓名** | **部门** | **职务** | **办公室电话** | **手机** | **邮箱** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**第五条** **投保操作方式**

**（一）投保方式**

**1.集中投保**

乙方集中利用1-2个月时间，到各自服务区域范围内的社区、行政村，定时定点接受咨询，老年人可以当场办理投保或由社区/村统一办理投保。

**2.就近投保**

集中受理阶段未投保的老年人，如需购买《湖州市老年人意外伤害统筹保险》，可持身份证到附近的乙方营业场所柜面直接办理。

**3.网上投保**

老年人可通过保险人和保险经纪人设立和开通的微信、电脑、APP等网上投保系统进行投保。

**4.统一投保**

由机关、企事业单位、社会组织等为老年人集体购买《湖州市老年人意外伤害统筹保险》的，乙方在接到投保要求当天提供上门服务或直接在网上投保。

**（二）投保流程**

1.以区、县（市）为单位，统一为本地户籍全体60周岁（或某一起始年龄）以上老年人投保的，投保人只要提供当地公安部门人数证明，乙方核对无误后签订保险合同并提供《投保告知单》；保险人在48小时内向投保人提供《保险费发票》，投保人收到发票后，按保险合同约定的时间向保险人支付保险费；保险人在48小时内将《保险单》递交投保人。

2.以区、县（市）为单位，为本地有名单的政府补贴对象投保的，投保人需提供《投保清单》（详见附件5）方可投保，乙方核对无误后签订保险合同并提供《投保告知单》；乙方在48小时内向投保人提供《保险费发票》，投保人收到发票后，按保险合同约定的时间向乙方支付保险费；乙方在48小时内将《保险单》《承保清单》递交投保人。

3.除上述情况外，由机关、企事业单位、社会组织或个人统一为老年人集体投保的，投保人须提供《投保清单》方可投保；乙方核对无误后向投保人收取保险费，乙方在48小时内将《保险单》《承保清单》《保险费发票》《保障卡》递交投保人。

4.个人（指被保险人本人或其亲属）为老年人投保的，投保人须提供被保险人有效身份证明原件，乙方核对无误后在《投保清单》上进行统计，被保险人签名确认并向乙方支付保险费，乙方提供《保险单》及发放《保障卡》。

注：集中统一为辖区内所有60周岁（或某一起始年龄）以上老年人投保时，考虑到一年进行一次投保，为方便操作，对2023年5月1日前达到60周岁（或某一起始年龄）的老年人进行投保。

**（三）投保理赔查询**

1.保险人每天及时在各自核心系统输入承保和理赔数据，保证被保险人可以进行投保、理赔查询。

2.保险人核心业务系统须对采购人和保险经纪人开放老年人意外险项目相关业务数据查询权限，满足采购人和保险经纪人对投保、理赔等方面数据的即时查询、核对；根据采购人和保险经纪人的要求及时提供相关理赔案件的原始理赔影像资料或现场查询原始理赔影像资料。

除政府投保的无名单的团单，其他团单的被保险人清单要逐个正确录入系统。

**（四）保险费专用账户**

1. 集中投保部分：签订保险合同并提供投保清单或者其他相关资料后，投保人在20个工作日内将保险费一次性打入保险人保险费专用账户；万一在提交投保清单或者其他相关资料到缴纳保险费的时间段内发生保险责任范围内的保险事故，保险人同意赔偿；若投保人超过保险合同约定的时间仍未支付保险费的，保险人在收到保险费后开始承担保险责任。（另有约定的除外）

|  |
| --- |
| **保险费专用账户**单位全称： ；单位账户： ；开 户 行： 。 |

2. 个人投保部分：保险人在收取保险费及相关投保资料后，向投保人出具《保险单》和《保障卡》，按照《保险单》约定承担保险责任。

3.网上投保客户在投保时直接在网上支付保险费到保险公司专用账号。

**（五）查询系统开发维护费用**

1.成立维护费用：为确保《湖州市老年人意外伤害统筹保险》查询系统有效运行,实现其应有的价值，设立“查询系统开发维护费用”。

2.费用来源：承保保险人每年按照保险费比例1%预交，等保费全部到账后五个工作日内将系统开发维护费用打入丙方保险经纪人指定的基金专用账户。

3.费用管理：建立费用专用账户及管理台账，由丙方保险经纪人统一管理。

4.费用使用：丙方负责完成老年人系统的开发、维护。若乙方或丙方对系统有新的开发或维护需求，必须提供书面需求，经甲方审核同意；由丙方拟定合同；合同经甲方同意后由乙方按照合同约定付款，丙方负责跟踪系统开发人完成系统开发或维护工作。

**（六）宣传资料印刷**

保险单、宣传册、投保告知单、保障卡等印制由各保险人各自负责，必须使用统一的版本。

**（七）结算**

（1）乙方于每月10日17：30前指定专人与丙方结算，向丙方提供上个月全部业务的《保费结算汇总表》、《保费结算明细表》、《承保明细表》、《理赔汇总表》、《立案表》、《结案表》、《未结案表》，丙方在3个工作日内核对无误后通知乙方。

统计口径：上月1日—上月31日（最后一日）；逢12月，截止到12月25日结清当月已产生的保险费；次年1月从上年12月26日－1月31日保险费一起结算。（遇节假日顺延）

（2）费用支付

政保部分：乙方按照实收含税保险费 %支付丙方经纪费；

自购部分：乙方按照实收含税保险费的 %支付丙方经纪费；

乙方在收到丙方出具的经纪费发票后必须在一周内（遇节假日顺延）将经纪费划入丙方指定的账户。

|  |
| --- |
| **经纪费专用账户**单位全称：单位账户：开 户 行： |

**第六条 理赔操作方式**

**（一）报案**

发生保险事故，被保险人或其亲属应在第一时间以电话或书面形式通知乙方，并采取积极施救，减少伤亡，尽可能地保护老年人的生命安全。

被保险人因意外身故，其亲属需在24小时内报案，若延期报案，因报案延迟导致保险公司无法界定身故原因的，保险公司将做拒赔处理。

**保险人理赔报案电话：**

|  |  |
| --- | --- |
| **保 险 人** | **报案电话** |
|  |  |

**保险经纪人理赔协调电话：**

|  |  |
| --- | --- |
| **保险经纪人** | **理赔协调电话** |
|  |  |

**（二）查勘及理赔指导**

**1.重大案件：**乙方在接到被保险人或其亲属报案后，应于24小时内向丙方及当地民政部门通报，并提出下一步处理意见，指导客户理赔；同时以书面形式一次性告知客户应提交的《索赔单证一览表》（特殊情况下不超过二次）。

**2.一般案件：**乙方同意给被保险人开通“理赔绿色通道”，对于小额赔案，由乙方向被保险人提供电话指导服务，并以书面形式一次性告知客户应提交的《索赔单证一览表》。

**定义：**

**（1）重大案件：**是指意外引起群死群伤（3人以上）等情况的严重事故或是预估理赔金额达到10万元及以上的事故；

**（2）一般案件：**是指意外引起摔倒、碰撞等小事故。（不包括身故、重伤或群体性食物中毒的事故或预估理赔金额小于10万元的事故。）

**（三）被保险人投保信息查询**

乙方在处理案件前，在《湖州市老年人意外伤害统筹保险系统》上查询被保险人投保信息，若被保险人投保需统一理赔标准。

**（四）收集单证**

**1. 上门服务**

乙方在接到被保险人要求上门收集索赔单证服务电话后，原则上在48小时内提供上门服务。

**2. 就近服务**

被保险人或其子女可持身份证及《索赔单证一览表》上列明的索赔单证，到附近的乙方营业场所柜面直接办理索赔。

**3. 快递服务**

乙方同意被保险人按照《索赔单证一览表》收集索赔单证，通过快递的形式递交乙方。

**（五）索赔单证一览表**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **申请项目** | **应备单证** | **单证代码说明** |
| 意外身故 | (1) (2) (3) (4) (7)（8）(9) (11) (12)(13) | (1)理赔申请书（须签字）；(2)理赔委托书和受托人身份证明复印件；(3)被保险人身份证复印件或户籍证明；(4)受益人、法定继承人身份证明原件及被保险人关系证明（户籍管理部门或公证部门出具）；(5)医疗费用发票原件；(6)住院费用清单（处方）；(7)病历原件；(8)出院小结；(9)《医疗诊断证明》原件(10)残疾鉴定报告；(11)身故证明书（居民死亡医学证明（推断）书）；(12)户口注销证明、火化土葬证明、尸检报告（提供其中的一项复印件即可）；(13)申请人银行账户。**温馨提醒：** 若被保险人遭受意外伤害，需到卫生行政部门认定的二级以上（含二级）医院诊断治疗（急诊不受医院等级限制可在具有医疗资质的医院先行治疗，但是三天内须转到二级以上医院治疗）。 |
| 意外残疾 | (1)(2) (3)(7)（8）（9）(10) (13) |
| 意外住院补贴 | (1)(2)(3)(5)(6)(7) (8)（9）(13) |
| 意外医疗（门诊） | (1) (2) (3) (5) (7) (13) |
| 意外医疗（住院） | (1)(2)(3)(5)(6)(7)(8)(9) (13) |
| 猝死 | (1)(2) (3) (4)（7）(9)(11)(12) (13) |

**（六）单证确认**

乙方在收到索赔单证后，根据《索赔清单一览表》确认索赔单证是否齐全。

1. 单证齐全：乙方应出具索赔单证签收单给客户，并按照保险采购合同约定的时间将赔款及时划入客户账户。

2. 单证不齐全：乙方应马上用书面方式一次性提出应补交的索赔单证，客户将索赔单证补齐后，乙方按照保险采购合同约定的时间将赔款及时划入客户账户。

3. 单证签收后：乙方未提出任何意见，在以后的理赔处理中，不得以索赔单证不齐全为由提出拒赔或要求延长理赔期限。

乙方确认单证齐全后的次日开始计算赔款支付时间。

**（七）理赔期限**

乙方在索赔单证齐全后，1万元（含）以下五个工作日、1万元以上十个工作日内将保险赔款支付到被保险人或受益人（指定）的银行账户。

**（八）纠纷处理方式**

发生理赔纠纷时，被保险人可拨打丙方保险经纪人理赔纠纷电话 **。**

1. 电话协商处理方式

丙方接到理赔纠纷电话，了解双方纠纷情况，及时帮助被保险人与乙方沟通协调解决理赔纠纷。

2. 协调会处理方式

上述处理未能解决的纠纷，由丙方牵头召开被保险人、乙方和投保人参与的理赔协调会，共同协商解决。若仍协调不成，被保险人可向被保险人所在地法院起诉。

**（九）绿色通道**

急救不受本保险采购合同约定的医院级别限制，但经急救情况稳定后应当转入上述规定的医院；意外导致骨伤，可以到骨伤科医院治疗。

**（十）预付赔款处理**

对属于保险责任内的估损金额超过1万元的大额医疗保险赔款，按照投保人的要求，经乙方同意后可在两个工作日内从理赔应急基金中按初步估损金额的50%（不超过赔偿限额50%）先行预付赔款，损失金额一经最终确定，应先行补足理赔应急基金再按本协议的承诺时间内支付其余赔款。

**（十一）增值服务**

当年赔付率低于当地财政部门资金绩效管理相关规定的，民政局有权要求提供增值服务，双方签订补充协议。

**第七条 责任义务**

（一）甲方发文要求各区、县（市）民政局做好《湖州市老年人意外伤害统筹保险》的相关工作，配合乙方做好业务的宣传与推动。乙方在服务区域张贴宣传海报，发放宣传三折页并开展《湖州市老年人意外伤害统筹保险》推广宣传服务，按保险采购合同的规定出具保险单等相关凭证并承担保险责任。丙方按保险采购合同的规定提供保险咨询、理赔纠纷协调等服务。

（二）甲、乙、丙三方不定期召开研讨会，共同商讨老年人项目新的商业模式、销售模式和互联网渠道合作创新模式，使《湖州市老年人意外伤害统筹保险》项目不断做大做强，提高“知晓度”。

（三）湖州市老年人意外伤害统筹保险项目系由甲、丙方共同设计的专项产品，甲、乙、丙三方有共同保护该产品商业机密的义务，未经三方同意，任何一方不得单独或与其它第三方合作开发、设计、推广同一或类似业务。加强乙方相互监督，定期进行互查，主要工作由疑难小组来完成。

（四）乙方各保险人在每月10日前向甲方、丙方提供承保理赔数据，甲方、丙方一旦发现乙方有隐瞒不报或虚报的现象，乙方应将瞒报保险费的五倍经纪费支付给丙方违约金。

（五）丙方每月根据乙方提供的承保理赔数据汇总整理后向甲方提供月度报表，丙方需向甲方提供半年度和年度分析报告，协助甲方对乙方实施年度考核，根据项目运行情况开展调研及其他顾问服务工作。

（六）乙方必须按照投保人的要求建立良好的信息传输网络，保证数据准确及时推送，满足投保人对续保、批改相关保险手续等方面数据的即时查询、统计需求，并按照投保人要求的时间和数据格式，及时提供保险服务的明细信息。最大限度的提供数据给甲方和丙方。以求项目数据分析全面、准确！同时在运行过程中出现不配合的现象，计入考评的同时，疑难小组可以采取措施按违约处理。

（七）乙方必须将保险单中的免责条款或拒赔及限赔条款以书面明示的方式向投保人、被保险人或受益人进行告知，未经明示且投保人、被保险人或受益人确认的免责条款不得作为拒赔或免赔、限赔的理由，丙方对此有监督乙方履行之义务。

（八）合同生效后，甲、乙、丙三方应按各自的职责积极推进湖州市老年人意外伤害统筹保险项目。如有一方在实施中有所懈怠，影响到项目的整体开展，甲方视情况，有权要求责任方退出湖州市老年人意外伤害统筹保险项目。本项目**设立年度考核机制**（具体详见《湖州市老年人意外伤害统筹保险考评制度》）。

**第八条 信息沟通**

（一）甲、乙、丙三方不定期组成联合调研组，了解各区、县（市）老年人意外伤害统筹保险投保情况和客户理赔满意度情况，并不定期召开研讨会、业务拓展会，共同研究湖州市老年人意外伤害的风险防范和救援措施工作。

（二）丙方应在【保险经纪网】视情开通《湖州市老年人意外伤害统筹保险》投保系统，实现网上投保—网上支付—电子保单—网上查询等服务；；《湖州市老年人意外伤害统筹保险》查询系统的开发、维护由丙方负责完成，并与乙方签订补充协议。若乙方或丙方对系统有新的开发或维护需求，必须提供书面需求，经甲方审核同意；由丙方拟定合同；乙方按照合同约定付款，丙方负责完成系统开发或维护工作。该平台包括《承保清单》、《理赔案例》、《疑问解答》、《风险防范》等风险提醒和风险管控模块，帮助老年人及子女提高风险防范意识。同时，乙方应在网上开通《理赔进度查询平台》，被保险人可以据此了解理赔进度。

（三）发生群死、群伤等恶性事故，保险人理赔主管部门应及时进行查勘、理赔指导，开通快赔绿色通道，保证被保险人得到及时、快速、合理赔付，甲、丙双方有权提出相关的意见和建议。

（四）丙方作为甲方的保险顾问，应积极做好项目实施监督，为甲方提供相关保险及理赔顾问建议。

（五）甲、乙、丙三方均有义务对在履行本合同中所知悉的相对各方的商业秘密进行保密，未经对方许可，不得对三方以外方提供业务方面的相关信息，但甲方因行使相关公共职能而批露相关信息的除外。

（六）本合同签订后，不再聘请其他保险经纪机构担任保险顾问；若乙方履行保险人职责中有不符保险人职业操守或违反相关法律、法规、规章、规范性文件、本合同约定或其自身制定的相关规范及有其他侵害甲方权益或影响甲方社会声誉的情形时甲方有权另行委托其他保险人开展业务；丙方履行顾问职责中有不符保险经纪职业操守或违反相关法律、法规、规章、规范性文件、本合同约定或其自身制定的相关规范及有其他侵害甲方权益或影响甲方社会声誉的情形时甲方有权另行聘请其他保险经纪机构担任顾问。

**第九条 履约保证金**

（一）乙方在签订保险采购合同后10个工作日内，保险人缴纳 万元的履约保证金至甲方湖州市民政局。

（二）若采购合同到期不再续签，丙方将在保险采购合同结束之日后六个月内将扣除违约金等后剩余的履约保证金无息退还乙方。

（三）如果乙方未能履行合同规定的义务，甲方、丙方有权从履约保证金中扣除相应的违约金给投保人（被保险人）作为补偿。

（四）如果乙方违反保险法或采购合同相关约定，甲方、丙方有权从履约保证金中扣除相应的违约金。

（五）履约保证金的扣除不影响乙方履行本合同规定的各项义务。

（六）履约保证金被扣除后，丙方应同时书面通知乙方，乙方应在10个工作日内予以补足。

（七）乙方在招标文件中的承诺，若未达到承诺要求，并整改不到位，甲方、丙方有权从履约保证金中扣除相应的违约金。

（八）若履约单位因工作违约，终止合同，则重新招标；虽然终止合同，但该履约单位将继续完成理赔服务。

**第十条 违约责任**

在合同有效期内，乙方若有保险法第一百一十六条规定行为之一的，由湖州市民政局责令改正，规定时间内未完成整改的，违约方支付甲方伍万元违约金；出现以下情形满三项的或当年度验收分值在80分以下的，视为情节严重的，甲方有权终止其业务合作。具体如下：

保险公司及其工作人员在保险业务活动中不得有下列行为：

1.欺骗投保人、被保险人或者受益人；

2.对投保人隐瞒与保险合同有关的重要情况；

3.阻碍投保人履行本法规定的如实告知义务，或者诱导其不履行本法规定的如实告知义务；

4.给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益；

5.拒不依法履行保险合同约定的赔偿或者给付保险金义务；

6.故意编造未曾发生的保险事故、虚构保险合同或者故意夸大已经发生的保险事故的损失程度进行虚假理赔，骗取保险金或者牟取其他不正当利益；

7.挪用、截留、侵占保险费；

8.委托未取得合法资格的机构从事保险销售活动；

9.利用开展保险业务为其他机构或者个人牟取不正当利益；

10.利用保险代理人、保险经纪人或者保险评估机构，从事以虚构保险中介业务或者编造退保等方式套取费用等违法活动；

11.以捏造、散布虚假事实等方式损害竞争对手的商业信誉，或者以其他不正当竞争行为扰乱保险市场秩序；

12.泄露在业务活动中知悉的投保人、被保险人的商业秘密；

13.违反法律、行政法规和国务院保险监督管理机构规定的其他行为。

以上违约金从履约保证金中扣除，情节严重的抄送保险公司总公司及浙江银保监局。

（四）在合同有效期内，乙方若违反采购合同相关约定有下列行为之一的，由湖州市民政局责令改正；规定时间内未整改的，违约方支付甲方贰万元违约金；出现以下情形满三项的或当年度验收分值在80分以下的，视为情节严重的，甲方有权终止其业务合作。具体如下：

1.业务未在保单生效前录入保险公司核心业务系统；

2.未按照采购合同约定的时间和内容要求定期向丙方报送投保、理赔等数据的；

3.未配合当地民政部门在服务区域张贴宣传海报、发放宣传册、开展《湖州市老年人意外伤害统筹保险》宣传推广会议等工作或未使用经审核同意统一版本的宣传资料进行宣传；

4.未按保险采购合同的约定及时出具相关保险凭证并承担保险责任；

5.违反采购合同约定对老年人设置投保门槛；

6.未按采购合同约定提供相应承保理赔服务；

7.未按照投标文件的承诺提供相关服务的；

8.违反采购合同其他相关规定。

乙方情节严重的，可抄送保险公司总公司及浙江银保监局。

乙方同意本合同项下违约金从履约保证金中扣除，除因延期支付经纪服务费承担的违约金以外，其他的违约金依法按程序上交财政。

因违约终止合作的，对供应商重新招标，在招标完成前，原供应商需继续做好承保及理赔服务，保单继续有效。

**第十一条 相互冲突条款**

附件为本合同不可分割的组成部分，具有同等法律效力。如果保险采购合同正文与条款发生冲突时，以保险采购合同正文为准；如条款与附加条款发生冲突时，以附加条款为准；保险单与保险采购合同正文发生冲突时，以保险采购合同正文为准。

**第十二条 争议解决**

因履行本合同或与本合同有关的任何争议，应本着友好、平等、互利的原则协商解决。协商不成的，任何一方可提交甲方所在地法院起诉。

**第十三条 其他**

（一）本合同自三方签署之日起生效，有效期从 年 月 日到 年 月 日；采购合同到期，对尚在保险期限内的老年人意外伤害统筹保险继续有效。

（二）本合同如有未尽事宜，由三方协商解决。

（三）本合同一式六份，甲方四份，乙方一份，丙方一份；具有同等法律效力。

**第十四条** **附件（详见正式采购合同）**

1.团体人员意外伤害保险条款

2.附加团体意外伤害医疗保险条款

3.附加意外伤害住院补贴医疗保险条款

4.人体损伤致残程度分级（2017）

5.投保清单模板

6.投保告知单

7.保险单

8.保障卡

9.投保情况汇总表

10.理赔汇总表

11.承保明细表

12.保费结算明细表

13.报案表

14.已结案表

15.未结案表

16.保险经纪服务费付款通知书

17.《湖州市老年人意外伤害统筹保险合同（模板）》

18.湖州市老年人意外伤害统筹保险考评办法

**（以下无正文）**

**签署：**

**各方已分别授权其下述代表签署本协议，以昭信守**

**甲方（盖章）：**

**授权代表（签字）：**

**乙方（盖章）：**

**授权代表（签字）：**

**丙方（盖章）：**

**授权代表（签字）：**

**湖州市老年人意外伤害统筹保险考评办法**

**（承保保险公司适用）（试行）**

一、总则

**1.考评目的**

为进一步推进“湖州市老年人意外伤害统筹保险”项目的实施，提高保险公司的服务能力和水平，调动各保险公司的工作积极性和工作效率，特制订考核评比办法（以下简称“考评办法”）。

**2.考评对象**

适用于湖州市老年人意外伤害统筹保险项目的承保保险公司。

**3.考评周期**

考核周期为一年。

**4.考评原则**

考评遵循客观性原则，公平原则，沟通改进原则。

**5.考评组织**

（1）考评委员会成员：湖州市民政局、吴兴区民政局、南浔区民政局、南太湖新区社发中心、环晟保险经纪及承保保险公司

（2）考评主体：湖州市民政局

（3）考评组织：湖州市老年人意外伤害统筹保险项目成立考评委员会（非常设机构），由湖州市民政局及市本级三区民政局，浙江环晟保险经纪有限公司和保险公司相关负责人组成。湖州市民政局作为考评主体，由湖州市民政局负责组织成立考评委员会、组织并参与考评及考评结果公布；本级三区民政局作为考评委员会成员参与考评，组织下属机构协助环晟保险经纪准备考评资料；环晟保险经纪作为考评委员会成员参与考评以及考评所需要资料的准备工作；保险公司作为被考评单位，接受考评委员会的考评，提供考评单位考评所需要的资料。

**6.考评内容**

年度考评主要对保险公司本年度《湖州市老年人意外伤害统筹保险》项目的宣传推广、投保率、承保理赔服务、工作配合度、项目创新、系统完善、日常工作等方面进行全面考评，考评结果反映保险公司采购合同期内的服务胜任力和满意度，作为合同期满是否续签合同的依据。

二、考评程序

**1.被考评单位自评。**次年3月10日前，被考评单位进行工作小结和自我评价，填写“湖州市老年人意外伤害统筹保险”项目《工作考评表》，会同年度工作报告加盖公章后（同时发送电子版）递交湖州市民政局，抄送环晟保险经纪。

**2.三区民政局考核评分。**次年3月15日前，吴兴区民政局、南浔区民政局和南太湖新区社发中心作为主管部门完成对保险公司的考核评分工作。

**3.保险经纪人汇总。**次年3月20日前，环晟保险经纪对考评进行汇总，报考评委员会会审。

**4.考评结果反馈。**次年3月25日前，考评委员会将考评结果向被考评单位反馈。被考评单位如需申诉，应在接到考评结果后5个工作日内提出。

**5.考评结果公布。**次年4月中旬，考评委员会将整理审核完成后的考评结果公布于考评单位的官方渠道。

三、考核验收其他事项

1.考核验收评价：验收80分以上视为合格，根据各区、县（市）验收。

2.所验收材料：提供项目总结材料（包括项目实施方案、组织过程的记录如照片、视频等）、理赔记录等相关材料。

3.验收费用：验收费用从保险经纪费中列支。第一次验收不合格，后续验收所产生的验收费用由中标供应商支付。

4.如发现中标供应商合同履行过程中违反国家法律法规的，采购单位有权终止合同，并追究相关责任。

四、考评管理

1.经纪公司协助湖州市民政局制订考评制度和实施具体操作，对于考评中发现的问题，协助各考评单位对项目具体实施作进一步完善。

2.日常工作将计入年度考评中，如果在日常工作中有重大错误导致严重后果的，包括但不限于罚款、年度考评扣分、剔除供应商等。

3.湖州市民政局对考评资料存档。

4.本制度试行1年，可根据实施情况作出修订。

附件1：湖州市老年人意外保险险采购供应商考核表（经纪人对保险人考核）

附件2：湖州市老年人意外险保险采购供应商考核表（民政局对保险人考核）

湖州市民政局

年 月 日

附件1

湖州市老年人意外伤害统筹保险项目

保险采购供应商考核表

（保险经纪公司填写）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 单 位 |  | 负责人 |  |
| 地 址 |  | 联系电话 |  |
| 填表人 |  | 联系电话 |  |
| 险 种 | 湖州市老年人意外伤害统筹保险 | 被考核单位 |  |
| **考核内容** |
| **分类** | **考核内容** | **考核标准** | **考核得分** | **备份材料** |
| **知晓度****情况**（40分） | 宣传渠道（20分） | 通过互联网、APP、短信、宣传折页等渠道进行宣传，负责区域内老年人或其子女、亲属知晓度达90%（含）以上得20分，80%-90%的得15分，60%-80%的得10分，60%以下的得5分。 |  | 经纪公司季度督查评估报告 |
| 宣传物料发放张贴情况（20分） | ①宣传资料、保险凭证等相关资料发放到位，考核负责区域内老年人单证持有率，持有率达90%（含）以上得15分，70%（含）-90%的得7-14分，50%-70%以下的得1-6分，50%以下的不得分。②社区（村）宣传资料张贴情况。能在公告栏、村委会等地清晰看到老年人意外险宣传海报的得5分，仅公告栏一处能看到老年人意外险宣传海报的得2分，未能看到的不得分。 |  |
| **理赔****服务**（30分） | 结案率（5分） | 理赔结案率达到：90%（含）以上，得5分，80%（含）-90%，得3-4分，70%（含）-80%，得1-2分，70%以下，不得分。 |  | 承保公司核心系统数据报表 |
| 理赔满意度（10分） | 理赔满意度达到：100%，得10分，80%（含）-100%，得6-9分，60%（含）-80%，得1-5分，60%以下，不得分。 |  | 经纪公司季度理赔案件回访记录 |
| 简单赔付率（10分） | 简单赔付率达到:80%（含）及以上，得10分，60%（含）-80%，得6-9分，40%（含）-60%，得1-5分，40%以下，不得分。 |  |
| 理赔时效性（5分） | 理赔时效性，严格按照采购合同理赔时效约定完成赔款的得5分，每延迟一天扣1分，扣完为止。 |  |
| **投保****服务**（10分） | 分散型保险承诺（10分） | 对三家承保公司老年人意外险（分散型）超过承诺20%，得10分，超过承诺10%，得8分，超过承诺5%，得6分，达到承诺，得4分，低于承诺，不得分。 |  | 承保公司核心系统数据报表 |
| **工作配合度**（5分） | 及时性（5分） | ①日常工作积极配合，简单问题马上回复（最迟不得超过120分钟），复杂问题1-2天内请示后回复，得3分；每违约1次，扣1分。②超过采购合同约定范围的事宜，向“疑难问题协调小组”报备的，得2分；若未经报备同意，擅自操作一旦查实，每次扣1分。 |  | 疑难问题协调小组微信群等 |
| **创 新**（5分） | 创新服务（5分） | 为本项目推动模式创新，每提供一项创新服务模式得1分，最多得5分。 |  | 承保公司提供材料 |
| **增值****服务**（10分） | 保险公司承诺的增值服务 | 评估保险公司承保老年人意外险增值服务能力，主要评价保险公司承保、理赔服务以外的有效的增值服务项目，包括培训宣传服务等。 |  | 保险公司投标时增值服务承诺 |
| **保险人合计得分** |  |
| 保险经纪公司意见 | 对上述被考核单位都其他建议或意见，请列明: |
| 考 核 人：考评时间： |
| 评分标准 |

|  |  |
| --- | --- |
| 总分值100分。 |  |
| 总得分85分（含）以上： | A级 |
| 总得分60分（含）-85分： | B级 |
| 总得分60分以下： | C级 |

 |
| 评分 | A级的为工作绩效优秀的承保保险公司；B级的为工作绩效合格的承保保险公司；C级的为工作绩效不合格的承保保险公司。 | 总分值 | 100分 | 评定 |
| 实际得分 |  |  |
| 填表说明：1.结案率=考评期内结案数/（考评期内立案数+上年度未结案数）2.理赔满意度=投保人满意度+抽样调查满意度3.表现不合格供应商惩罚机制包括但不限于罚款、剔除供应商范围等4.本次由保险经纪人与区民政局对承保公司进行考核：经纪人考核占比为60%（季度考核占30%，年度考核占30%），区民政局考核占比为40%。 |

填表时间：

附件2

湖州市老年人意外伤害统筹保险项目

保险采购供应商考核表

# （区级民政部门填写）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 单 位 |  | 负责人 |  |
| 地 址 |  | 联系电话 |  |
| 填表人 |  | 联系电话 |  |
| 险种 | 湖州市老年人意外伤害统筹保险 | 被考核单位 |  |
| **考核内容**（年度考评） |
| **分类** | **考核内容** | **考核标准** | **考核得分** | **备份材料** |
| **知晓度****情况**（40分） | 知晓度（40分） | 区域内老年人是否全部知晓老年人意外伤害保险，按照比例电话沟通回访，知晓度在90%（含）及以上的，得40分；知晓度在70%（含）-90%的，得20-39分；知晓度在50%（含）-70%的，得1-19分，知晓度在50%以下的，不得分。 |  | 随机电话回访汇报表 |
| **理赔****服务**（30分） | 投诉情况（30分） | 理赔投诉件数达到：0件，得30分，1-5（含）件，得20分，5-10（含）件，得10分，10件以上，不得分。 |  | 区、街道（乡镇）、社区（村）理赔投诉汇总表 |
| **工作配合度**（20分） | 及时性（20分） | 日常工作积极配合，简单问题马上回复（最迟不得超过2小时），复杂问题1-2天内请示后回复，得20分；每违约1次，扣2分。 |  | 区民政自行评分 |
| **增值****服务**（10分） | 保险公司承诺的增值服务 | 评估保险公司承保老年人意外险增值服务能力，主要评价保险公司承保、理赔服务以外的有效的增值服务项目，包括培训宣传服务等。 |  | 保险公司投标时增值服务承诺 |
| **保险人合计得分** |  |
| 区级民政部门意见 | 对上述被考核单位的其他建议或意见，请列明: |
| 考 核 人：考评时间： |
| 评分标准 |

|  |  |
| --- | --- |
| 总分值100分。 |  |
| 总得分85分（含）以上： | A级 |
| 总得分60分（含）-85分： | B级 |
| 总得分60分以下： | C级 |

 |
| 评分 | A级的为工作绩效优秀的承保保险公司；B级的为工作绩效合格的承保保险公司；C级的为工作绩效不合格的承保保险公司。 | 总分值 | 100分 | 评定 |
| 实际得分 |  |  |
| 填表说明：1.结案率=考评期内结案数/（考评期内立案数+上年度未结案数）2.理赔满意度=投保人满意度+抽样调查满意度3.表现不合格供应商惩罚机制包括但不限于罚款、剔除供应商范围等4.本次由保险经纪人与区民政局对承保公司进行考核：经纪人考核占比为60%（季度考核占30%，年度考核占30%），区民政局考核占比为40%。 |

填表时间：

**第六章 投标格式**

1、资格文件目录（具体参考第三章投标人须知“投标文件的组成”）

………………

2、技术、商务、资信及其他文件目录（具体参考第三章投标人须知“投标文件的组成”）

………………

3、报价文件目录（具体参考第三章投标人须知“投标文件的组成”）

………………

（本章仅提供部分标准通用表格，具体格式内容请参照本投标文件中对投标文件编制要求）

**法定代表人有效身份证明书**

（姓名）是（单位全称）的法定代表人，身份证号码为 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_。

特此证明。

单位：（盖章）

法定代表人或其授权代理人（签名或盖章）：

日期： 年 月 日

——————————————————————————————

有效身份证明复印件粘贴处

**法定代表人授权委托书**

致 （采购人名称）：

我 （姓名）系 （单位全称）的法定代表人，现授权委托本单位 （姓名）以我方的名义参加\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_项目的招标活动，并代表我方全权办理针对上述项目的投标、签约等具体事务和签署相关文件。

 我方对被授权人的签名事项负全部责任。

在撤销授权的书面通知以前，本授权书一直有效。被授权人在授权书有效期内签署的所有文件不因授权的撤销而失效。

被授权人无转委托权，特此委托。

被授权人签名： 法定代表人签名：

职务： 职务：

被授权人身份证号码：

 单位公章：

 年 月 日

——————————————————————————————

授权代理人有效身份证明复印件粘贴处

**“信用中国”（www.creditchina.gov.cn）、“中国政府采购网”（www.ccgp.gov.cn）网页截图模板**

****

某某



**信用承诺书**

（投标人）现参加（项目名称）政府采购活动，郑重承诺如下：

对所提供的资料合法性、真实性、准确性和有效性负责；

严格按照国家法律、法规和规章，依法开展相关经济活动，全面履行应尽的责任和义务；

加强自我约束、自我规范、自我管理，不制假售假、不虚假宣传、不违约毁约、不恶意逃债、不偷税漏税，诚信依法经营；

自愿接受行政主管部门的依法检查、违背承诺约定将自愿承担违约责任，并接受法律法规和相关部门规章制度的惩戒和约束；

按照信用信息管理有关要求，本单位（个人）同意将以上承诺在信用湖州网站公示，若违背以上承诺，依据相关规定记入企业（个人）信用档案；性质严重的，承担相应法律后果和责任，并依法依规列入严重失信名单。

统一社会信用代码：

承诺单位/个人（盖章/签名）

 时间：20\*\*年\*月\*日

**中小企业声明函（工程、 服务）**

本公司（联合体）郑重声明，根据《政府采购促进中小企业发展管理办法》（财

库﹝2020﹞46 号）的规定，本公司 （联合体）参加 （ 单位名称 ） 的 （ 项目名称 ）采购活动，工程的施工单位全部为符合政策要求的中小企业（或者：服务全部由符合政策要求的中小企业承接）。相关企业（含联合体中的中小企业、签订分包意向协议的中小企业）的具体情况如下：

1. （ 标的名称 ） ，属于 （ 采购文件中明确的所属行业 ） ； 承建（承接）企业为 （ 企业名称） ，从业人员 人，营业收入为 万元，资产总额为 万元，属于 （中型企业 、小型企业 、微型企业 ） ；

2. （ 标的名称 ） ，属于 （ 采购文件中明确的所属行业 ） ； 承建（承接）企业为 （ 企业名称） ，从业人员 人，营业收入为 万元，资产总额为 万元，属于 （中型企业 、小型企业 、微型企业 ） ；

 ……

 以上企业，不属于大企业的分支机构，不存在控股股东 为大企业的情形，也不存在与大企业的负责人为同一人的情形。 本企业对上述声明内容的真实性负责。如有虚假，将依 法承担相应责任。

单位名称（盖章）：

日　期：

注：1、从业人员、营业收入、资产总额填报上一年度数据，无上一年度数据的新成立企业可不填报。

**监狱企业声明函（如有）**

【非监狱企业的不用提供】

本企业郑重声明，根据《关于政府采购支持监狱企业发展有关问题的通知》(财库[2014]68号）的规定，本企业为监狱企业。

根据上述标准，我企业属于监狱企业的理由为:

本企业为参加(项目名称: ) (项目编号: )采购活动提供本企业的产品。

本企业对上述声明的真实性负责。如有虚假，将依法承担相应责任。

投标人名称(盖章) :

日期: 年 月 日

监狱企业参加政府采购活动时，应当提供由省级以上监狱管理局、戒毒管理局(含新疆生产建设兵团)出具的属于监狱企业的证明文件。

监狱企业:是指由司法部认定的为罪犯、戒毒人员提供生产项目和劳动对象，且全部产权属于司法部监狱管理局、戒毒管理局、直属煤矿管理局，各省、自治区、直辖市监狱管理局、戒毒管理局，各地(设区的市)监狱、强制隔离戒毒所、戒毒康复所，以及新疆生产建设兵团监狱管理局、戒毒管理局的企业。

**残疾人福利性单位声明函（如有）**

【非残疾人福利性单位不用提供】

本单位郑重声明，根据《财政部民政部中国残疾人联合会关于促进残疾人就业政府采购政策的通知》(财库(2017) 141号)的规定。本单位为符合条件的残疾人福利性单位，且本单位参加 (采购人名称)单位的 (项目名称)项目采购活动提供本单位制造的货物(由本单位承担工程/提供服务)，成者提供其他残疾人福利性单位制造的货物(不包括使用非残疾人福利性单位往册商标的货物)。

本单位对上述声明的真实性负责，如有虚假，将依法承但相应责任。

投标人名称(盖章)：

日期： 年 月 日

**投标人自评分索引表**

单位全称（公章）：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 评分项目 | 投标文件对应资料 | 自评分 | 投标文件页码 |
| 对应第四章评分办法及评分标准（报价除外） |  |  |  |
| …… |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

法定代表人或其授权代理人签字或盖章：

日期： 年 月 日

**招标项目实施人员配备表**

**（项目负责人简历表）**

单位全称（加盖公章）：

项目编号：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 |  | 性别 |  | 年龄 |  | 专业 |  |
| 资质等级 |  | 职称 |  | 学历 |  |
| 参加工作时间 |  |
| 毕业院校 |  | 联系电话 |  |
| 简历 |  |

注：1、此表仅提供了表格形式，投标人应根据需要准备足够数量的表格来填写；

2、请附随表相应证书、身份证复印件等（加盖公章）。

3、项目负责人参加投标人社会保险的证明。

**（项目团队，除项目负责人以外的配备人员）**

单位全称（加盖公章）：

项目编号：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓名 | 性别 | 年龄 | 学历 | 专业 | 职称 | 本项目中的职责 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

法定代表人或其授权代理人签名或盖章：

日期： 年 月 日.

注：1、此表仅提供了表格形式，投标人应根据需要准备足够数量的表格来填写；

2、请附证书、身份证复印件（加盖公章）。

3、项目团队人员参加投标人社会保险的证明。

**商务响应表**

单位全称（加盖公章）：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 采购文件要求 | 是否响应 | 投标人的承诺或说明 |
| 服务期限 |  |  |  |
| 响应时间 |  |  |  |
| 付款方式 |  |  |  |
| 其他要求 |  |  |  |

法定代表人或其授权代理人签字：

日期： 年 月 日

**企业业绩**

单位全称（加盖公章）：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 项目名称 | 使用方 | 签订时间 | 使用方联系人 | 联系方式 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

法定代表人或其授权代理人签名或盖章：

 日期： 年 月 日

**注：**

1.以上业绩须同时提供合同和评分办法中要求的证明材料；

2.此表仅提供了表格形式，投标人应根据需要准备足够数量的表格来填写；

3.复印件不清楚或有争议的，以原件为准。

**企业认证、荣誉**

单位全称（加盖公章）：

项目编号：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 证书名称 | 颁发机构 | 颁发时间 | 备注 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

法定代表人或其授权代理人签名或盖章：

 日期： 年 月 日

**注：**

1.获得的证书(附证书复印件并加盖公章)；

2.此表仅提供了表格形式，投标人应根据需要准备足够数量的表格来填写。

**开标一览表**

**（标项1）**

供应商：

项目编号：

报价单位：人民币元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标项 | 项目名称 | 服务区域 | 单价报价 | 保险数量 | 投标总价 |
| 1 | 2023年度湖州市老年人意外伤害统筹保险采购项目 | 南浔区 |  元/人/份 |  |  |

**注： 1、报价一经涂改，应在涂改处加盖单位公章或者由法定代表人/保险公司分支机构负责人或授权委托人签字或盖章，否则其投标作无效标处理。**

**2、投标报价包括项目实施所需的成本、管理费、人工工资、招标代理费、税费及其他一切费用。**

**3、以上报价应与“投标报价明细表”中的“投标总价”相一致**

**4、不提供此表格的将视为没有实质性响应招标文件。**

法定代表人/保险公司分支机构负责人或授权代表签字：

供应商公章：

 年 月 日

**开标一览表**

**（标项2）**

供应商：

项目编号：

报价单位：人民币元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标项 | 项目名称 | 服务区域 | 单价报价 | 保险数量 | 投标总价 |
| 2 | 2023年度湖州市老年人意外伤害统筹保险采购项目 | 吴兴区 |  元/人/份 |  |  |

**注： 1、报价一经涂改，应在涂改处加盖单位公章或者由法定代表人/保险公司分支机构负责人或授权委托人签字或盖章，否则其投标作无效标处理。**

**2、投标报价包括项目实施所需的成本、管理费、人工工资、招标代理费、税费及其他一切费用。**

**3、以上报价应与“投标报价明细表”中的“投标总价”相一致**

**4、不提供此表格的将视为没有实质性响应招标文件。**

法定代表人/保险公司分支机构负责人或授权代表签字：

供应商公章：

 年 月 日

**开标一览表**

**（标项3）**

供应商：

项目编号：

报价单位：人民币元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 标项 | 项目名称 | 服务区域 | 单价报价 | 保险数量 | 投标总价 |
| 3 | 2023年度湖州市老年人意外伤害统筹保险采购项目 | 南太湖新区 |  元/人/份 |  |  |

**注： 1、报价一经涂改，应在涂改处加盖单位公章或者由法定代表人/保险公司分支机构负责人或授权委托人签字或盖章，否则其投标作无效标处理。**

**2、投标报价包括项目实施所需的成本、管理费、人工工资、招标代理费、税费及其他一切费用。**

**3、以上报价应与“投标报价明细表”中的“投标总价”相一致**

**4、不提供此表格的将视为没有实质性响应招标文件。**

法定代表人/保险公司分支机构负责人或授权代表签字：

供应商公章：

 年 月 日

**投标报价明细表**

**（标项1）**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 服务区域 | 单价 | 保险数量 | 合计（元） |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |  |
| 8 |  |  |  |  |  |
| 9 |  |  |  |  |  |
| 10 |  |  |  |  |  |
| **投标总价**：人民币 元（￥ ） |

供应商名称（公章）：

法定代表人/保险公司分支机构负责人或授权委托人（签字）：

日期： 年 月 日

**投标报价明细表**

**（标项2）**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 服务区域 | 单价 | 保险数量 | 合计（元） |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |  |
| 8 |  |  |  |  |  |
| 9 |  |  |  |  |  |
| 10 |  |  |  |  |  |
| **投标总价**：人民币 元（￥ ） |

供应商名称（公章）：

法定代表人/保险公司分支机构负责人或授权委托人（签字）：

日期： 年 月 日

**投标报价明细表**

**（标项3）**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 服务区域 | 单价 | 保险数量 | 合计（元） |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |  |
| 8 |  |  |  |  |  |
| 9 |  |  |  |  |  |
| 10 |  |  |  |  |  |
| **投标总价**：人民币 元（￥ ） |

供应商名称（公章）：

法定代表人/保险公司分支机构负责人或授权委托人（签字）：

日期： 年 月 日

**代理服务费承诺函**

湖州帆华工程管理有限公司：

根据采购文件的规定，一旦我公司中标，我公司同意按采购文件规定金额向贵公司交纳代理服务费，在收到中标通知书后的当天一次性结清。

本承诺函自开标之日起至本次采购期满有效。

法定代表人或授权代表签字：

单位公章：

日期： 年 月 日

账户名称：湖州帆华工程管理有限公司

开户银行：中国建设银行股份有限公司湖州人民路支行

银行帐号：33050164914200000402