

技术商务评分明细（专家1）

项目名称：德清县医疗保险服务中心基本医疗保险案件调查服务采购项目（第二次）（ZJXCXZF-2025-JC19-B）

序号	评分类型	评分项目内容	分值范围	中国平安财产保险股份有限公司湖州中心支公司	中国人寿保险股份有限公司湖州分公司	中国人民财产保险股份有限公司湖州市分公司
1.1	商务	1、综合偿付能力充足率 5分 根据竞标人总公司2024年度末综合偿付能力的高低进行分档记分： （1）综合偿付能力充足率在>200%以上，得5分； （2）综合偿付能力充足率在>150%以上到200%之间，得3分； （3）综合偿付能力充足率在≥100%以上到150%之间，得1分； （4）综合偿付能力充足率不到100%，不得分。 【注：提供国家金融监督管理总局或竞标人总公司官网或中国保险行业协会对外公布的季度报告摘要或相关证明扫描件加盖公章为准，否则不得分。】	0-5	0.0	5.0	5.0
1.2	商务	2、监管评级 6分 竞标人总公司2024年四个季度在行业监管部门风险综合评价等级评定中：C级以下不得分，一个B级得0.5分，一个A级得1.5分，最高得6分。 【注：提供国家金融监督管理总局或竞标人总公司官网或中国保险行业协会对外公布的季度报告摘要或相关证明扫描件加盖公章为准，否则不得分。】	0-6	0.5	6.0	2.0
1.3	商务	3、竞标人业绩 1分 竞标人自2022年1月1日以来（以合同签订时间为准）承担过类似业绩（项目特征：医疗保险和意外伤害案件调查），每个业绩合同得0.5分，本项最多得1分。 【需提供相应业绩的合同复印件并加盖公章，不提供不得分】	0-1	0.0	1.0	1.0
1.4	商务	4、人员安排情况 10分 ①项目的项目负责人的专业素质、技术能力等情况，是否具有调动公司人员各项资源的能力以（3/2/1/0.5/0分）进行打分。 ②竞标人在满足采购人医学相关背景人员基本数量的前提下，每增加1人得0.2分，最高得4分。 ③针对本项目拟派的其余项目组成员技术力量和人力资源安排是否合理、可行等内容以（3/2/1/0.5/0分）进行打分。 注：所有人员须提供磋商截止时间前近1个月社保缴纳证明（或股东证明、退休证明和返聘证明）、资质证书或相关学历证书等证明材料，不提供或提供不全不得分。	0-10	4.2	8.0	8.0
1.5	商务	5、政策分 2分 竞标人按规定享受其他国家政策支持、扶持的，得2分。（以提供的相关政府部门证明资料 and 法律依据为准）	0-2	0.0	0.0	0.0
2.1	技术	6、相关服务承诺和方案要求 6分 在竞标人针对本项目的相关服务承诺中，其承诺和解决方案满足本项目采购文件要求得6分，允许偏离的内容低于采购需求（非实质性负偏离，采购文件“第三章”中未标注“▲”的条款）的，经由专家组评议（审核认定为重要指标负偏离）后，每一项减0.5分，扣完为止。	0-6	6.0	6.0	6.0
2.2	技术	7、重点和难点的分析及解决措施 7分 重点难点分析：根据本项目实施重点、难点的理解及分析进行评分。理解、分析程度（2/1/0.5/0分）；科学合理性（2/1/0.5/0分）。 提出的解决对策：针对本项目重点难点提出的解决对策进行评分。针对性、合理性、科学性（3/2/1/0.5/0分）。	0-7	4.0	5.0	6.0

技术商务资信评分明细表

2.3	技术	8、服务方案 20分 针对本项目的服务方案及措施情况进行打分： 1、根据竞标人对本项目实施计划方案的的具体性（3/2/1/0.5/0分）、合理性（3/2/1/0.5/0分）、是否条理清晰（3/2/1/0.5/0分）进行打分，共9分； 2、根据保险事故发生后，对竞标人提供的组织保障措施是否明确、合理（3/2/1/0.5/0分）； 3、根据竞标人针对本项目提供的质量保证措施方案内容是否完整、合理及可操作等进行评分。质量目标（2/1/0.5/0分）、质量管理体系（2/1/0.5/0分）、质量控制计划（2/1/0.5/0分）、质量检查措施等（2/1/0.5/0分），共8分。	0-20	13.0	17.5	16.0
2.4	技术	9、稽核方案 6分 根据竞标人对本项目开展稽核、案件调查的措施进行评估。根据提供的稽核方案是否全面有效（3/2/1/0.5/0分）、实际可行（3/2/1/0.5/0分）进行评分，共6分。	0-6	3.5	5.0	4.5
2.5	技术	10、风险管控制度、绩效制度方案 9分 根据竞标人提供的对本次监管服务建立详尽的风险管控机制、绩效制度，组织分工的合理性（3/2/1/0.5/0分）、服务质量的高效性（3/2/1/0.5/0分）、绩效制度的有效性等进行评分（3/2/1/0.5/0分），共9分。	0-9	5.0	7.0	8.0
2.6	技术	11、按时上报各类报表情况 2分 竞标人承诺按时上报医保部门要求的各类工作报表、医保违法违规情况分析报告等成果性材料的得2分，自行提供承诺函，不承诺不得分。	0-2	0.0	2.0	2.0
2.7	技术	12、信息保密制度及措施 2分 拟投入本项目实施人员承诺签订从业人员保密协议，执行严格的信息保密制度，不得用于商业保险等第三方其他用途的得2分。	0-2	0.0	2.0	2.0
2.8	技术	13、响应情况 4分 竞标人应对采购人提出的服务要求应在30分钟内予以响应，沟通解决思路，需提供书面承诺函（格式自拟），满足要求得2分，不满足要求不得分。 对确需现场实施的紧急服务在30分钟内到达采购人项目所在地的得2分，1小时内到达的得1分，需提供相应的书面承诺函（格式自拟），不满足要求不得分。	0-4	0.0	4.0	4.0
2.9	技术	14、突发事件的应急处置方案 5分 根据竞标人提供的突发事件的响应和处置方案进行评分。突发事件风险识别（2/1/0.5/0分）、应急处理方案（3/2/1/0.5/0分）。	0-5	2.5	4.0	4.0
2.10	技术	15、优惠措施及合理化建议 5分 对本项目的特别服务承诺和优惠措施：从项目的实际情况考虑，根据竞标人提供有针对性的优惠条件，根据优惠条件的可操作性、优惠程度以（3/2/1/0.5/0分）进行打分； 合理化建议：根据磋商响应方针对本项目的存在的问题及其他可预见问题所提出的合理化建议进行评分。科学性和可操作性（2/1/0.5/0分）。	0-5	2.0	4.5	3.0
合计			0-90	40.7	77.0	71.5

专家（签名）：

技术商务评分明细（专家2）

项目名称：德清县医疗保险服务中心基本医疗保险案件调查服务采购项目（第二次）（ZJXCXZF-2025-JC19-B）

序号	评分类型	评分项目内容	分值范围	中国平安财产保险股份有限公司湖州中心支公司	中国人寿保险股份有限公司湖州分公司	中国人民财产保险股份有限公司湖州市分公司
1.1	商务	1、综合偿付能力充足率 5分 根据竞标人总公司2024年度末综合偿付能力的高低进行分档记分： （1）综合偿付能力充足率在>200%以上，得5分； （2）综合偿付能力充足率在>150%以上到200%之间，得3分； （3）综合偿付能力充足率在≥100%以上到150%之间，得1分； （4）综合偿付能力充足率不到100%，不得分。 【注：提供国家金融监督管理总局或竞标人总公司官网或中国保险行业协会对外公布的季度报告摘要或相关证明扫描件加盖公章为准，否则不得分。】	0-5	0.0	5.0	5.0
1.2	商务	2、监管评级 6分 竞标人总公司2024年四个季度在行业监管部门风险综合评价等级评定中：C级以下不得分，一个B级得0.5分，一个A级得1.5分，最高得6分。 【注：提供国家金融监督管理总局或竞标人总公司官网或中国保险行业协会对外公布的季度报告摘要或相关证明扫描件加盖公章为准，否则不得分。】	0-6	0.5	6.0	2.0
1.3	商务	3、竞标人业绩 1分 竞标人自2022年1月1日以来（以合同签订时间为准）承担过类似业绩（项目特征：医疗保险和意外伤害案件调查），每个业绩合同得0.5分，本项最多得1分。 【需提供相应业绩的合同复印件并加盖公章，不提供不得分】	0-1	0.0	1.0	1.0
1.4	商务	4、人员安排情况 10分 ①项目的项目负责人的专业素质、技术能力等情况，是否具有调动公司人员各项资源的能力以（3/2/1/0.5/0分）进行打分。 ②竞标人在满足采购人医学相关背景人员基本数量的前提下，每增加1人得0.2分，最高得4分。 ③针对本项目拟派的其余项目组成员技术力量和人力资源安排是否合理、可行等内容以（3/2/1/0.5/0分）进行打分。 注：所有人员须提供磋商截止时间前近1个月社保缴纳证明（或股东证明、退休证明和返聘证明）、资质证书或相关学历证书等证明材料，不提供或提供不全不得分。	0-10	4.2	8.0	8.0
1.5	商务	5、政策分 2分 竞标人按规定享受其他国家政策支持、扶持的，得2分。（以提供的相关政府部门证明资料 and 法律依据为准）	0-2	0.0	0.0	0.0
2.1	技术	6、相关服务承诺和方案要求 6分 在竞标人针对本项目的相关服务承诺中，其承诺和解决方案满足本项目采购文件要求得6分，允许偏离的内容低于采购需求（非实质性负偏离，采购文件“第三章”中未标注“▲”的条款）的，经由专家组评议（审核认定为重要指标负偏离）后，每一项减0.5分，扣完为止。	0-6	6.0	6.0	6.0
2.2	技术	7、重点和难点的分析及解决措施 7分 重点难点分析：根据本项目实施重点、难点的理解及分析进行评分。理解、分析程度（2/1/0.5/0分）；科学合理性（2/1/0.5/0分）。 提出的解决对策：针对本项目重点难点提出的解决对策进行评分。针对性、合理性、科学性（3/2/1/0.5/0分）。	0-7	4.0	5.5	6.0

技术商务资信评分明细表

2.3	技术	8、服务方案 20分 针对本项目的服务方案及措施情况进行打分： 1、根据竞标人对本项目实施计划方案的的具体性（3/2/1/0.5/0分）、合理性（3/2/1/0.5/0分）、是否条理清晰（3/2/1/0.5/0分）进行打分，共9分； 2、根据保险事故发生后，对竞标人提供的组织保障措施是否明确、合理（3/2/1/0.5/0分）； 3、根据竞标人针对本项目提供的质量保证措施方案内容是否完整、合理及可操作等进行评分。质量目标（2/1/0.5/0分）、质量管理体系（2/1/0.5/0分）、质量控制计划（2/1/0.5/0分）、质量检查措施等（2/1/0.5/0分），共8分。	0-20	13.0	17.0	16.0
2.4	技术	9、稽核方案 6分 根据竞标人对本项目开展稽核、案件调查的措施进行评估。根据提供的稽核方案是否全面有效（3/2/1/0.5/0分）、实际可行（3/2/1/0.5/0分）进行评分，共6分。	0-6	3.0	5.0	4.5
2.5	技术	10、风险管控制度、绩效制度方案 9分 根据竞标人提供的对本次监管服务建立详尽的风险管控机制、绩效制度，组织分工的合理性（3/2/1/0.5/0分）、服务质量的高效性（3/2/1/0.5/0分）、绩效制度的有效性等进行评分（3/2/1/0.5/0分），共9分。	0-9	5.0	7.0	8.0
2.6	技术	11、按时上报各类报表情况 2分 竞标人承诺按时上报医保部门要求的各类工作报表、医保违法违规情况分析报告等成果性材料的得2分，自行提供承诺函，不承诺不得分。	0-2	0.0	2.0	2.0
2.7	技术	12、信息保密制度及措施 2分 拟投入本项目实施人员承诺签订从业人员保密协议，执行严格的信息保密制度，不得用于商业保险等第三方其他用途的得2分。	0-2	0.0	2.0	2.0
2.8	技术	13、响应情况 4分 竞标人应对采购人提出的服务要求应在30分钟内予以响应，沟通解决思路，需提供书面承诺函（格式自拟），满足要求得2分，不满足要求不得分。 对确需现场实施的紧急服务在30分钟内到达采购人项目所在地的得2分，1小时内到达的得1分，需提供相应的书面承诺函（格式自拟），不满足要求不得分。	0-4	0.0	4.0	4.0
2.9	技术	14、突发事件的应急处置方案 5分 根据竞标人提供的突发事件的响应和处置方案进行评分。突发事件风险识别（2/1/0.5/0分）、应急处理方案（3/2/1/0.5/0分）。	0-5	2.5	4.0	4.0
2.10	技术	15、优惠措施及合理化建议 5分 对本项目的特别服务承诺和优惠措施：从项目的实际情况考虑，根据竞标人提供有针对性的优惠条件，根据优惠条件的可操作性、优惠程度以（3/2/1/0.5/0分）进行打分； 合理化建议：根据磋商响应方针对本项目的存在的问题及其他可预见问题所提出的合理化建议进行评分。科学性和可操作性（2/1/0.5/0分）。	0-5	2.0	4.5	3.0
合计			0-90	40.2	77.0	71.5

专家（签名）：

技术商务评分明细（专家3）

项目名称：德清县医疗保险服务中心基本医疗保险案件调查服务采购项目（第二次）（ZJXCXZF-2025-JC19-B）

序号	评分类型	评分项目内容	分值范围	中国平安财产保险股份有限公司湖州中心支公司	中国人寿保险股份有限公司湖州分公司	中国人民财产保险股份有限公司湖州市分公司
1.1	商务	1、综合偿付能力充足率 5分 根据竞标人总公司2024年度末综合偿付能力的高低进行分档记分： （1）综合偿付能力充足率在>200%以上，得5分； （2）综合偿付能力充足率在>150%以上到200%之间，得3分； （3）综合偿付能力充足率在≥100%以上到150%之间，得1分； （4）综合偿付能力充足率不到100%，不得分。 【注：提供国家金融监督管理总局或竞标人总公司官网或中国保险行业协会对外公布的季度报告摘要或相关证明扫描件加盖公章为准，否则不得分。】	0-5	0.0	5.0	5.0
1.2	商务	2、监管评级 6分 竞标人总公司2024年四个季度在行业监管部门风险综合评价等级评定中：C级以下不得分，一个B级得0.5分，一个A级得1.5分，最高得6分。 【注：提供国家金融监督管理总局或竞标人总公司官网或中国保险行业协会对外公布的季度报告摘要或相关证明扫描件加盖公章为准，否则不得分。】	0-6	0.5	6.0	2.0
1.3	商务	3、竞标人业绩 1分 竞标人自2022年1月1日以来（以合同签订时间为准）承担过类似业绩（项目特征：医疗保险和意外伤害案件调查），每个业绩合同得0.5分，本项最多得1分。 【需提供相应业绩的合同复印件并加盖公章，不提供不得分】	0-1	0.0	1.0	1.0
1.4	商务	4、人员安排情况 10分 ①项目的项目负责人的专业素质、技术能力等情况，是否具有调动公司人员各项资源的能力以（3/2/1/0.5/0分）进行打分。 ②竞标人在满足采购人医学相关背景人员基本数量的前提下，每增加1人得0.2分，最高得4分。 ③针对本项目拟派的其余项目组成员技术力量和人力资源安排是否合理、可行等内容以（3/2/1/0.5/0分）进行打分。 注：所有人员须提供磋商截止时间前近1个月社保缴纳证明（或股东证明、退休证明和返聘证明）、资质证书或相关学历证书等证明材料，不提供或提供不全不得分。	0-10	4.2	8.0	8.0
1.5	商务	5、政策分 2分 竞标人按规定享受其他国家政策支持、扶持的，得2分。（以提供的相关政府部门证明资料 and 法律依据为准）	0-2	0.0	0.0	0.0
2.1	技术	6、相关服务承诺和方案要求 6分 在竞标人针对本项目的相关服务承诺中，其承诺和解决方案满足本项目采购文件要求得6分，允许偏离的内容低于采购需求（非实质性负偏离，采购文件“第三章”中未标注“▲”的条款）的，经由专家组评议（审核认定为重要指标负偏离）后，每一项减0.5分，扣完为止。	0-6	6.0	6.0	6.0
2.2	技术	7、重点和难点的分析及解决措施 7分 重点难点分析：根据本项目实施重点、难点的理解及分析进行评分。理解、分析程度（2/1/0.5/0分）；科学合理性（2/1/0.5/0分）。 提出的解决对策：针对本项目重点难点提出的解决对策进行评分。针对性、合理性、科学性（3/2/1/0.5/0分）。	0-7	4.0	5.0	6.0

技术商务资信评分明细表

2.3	技术	8、服务方案 20分 针对本项目的服务方案及措施情况进行打分： 1、根据竞标人对本项目实施计划方案的的具体性（3/2/1/0.5/0分）、合理性（3/2/1/0.5/0分）、是否条理清晰（3/2/1/0.5/0分）进行打分，共9分； 2、根据保险事故发生后，对竞标人提供的组织保障措施是否明确、合理（3/2/1/0.5/0分）； 3、根据竞标人针对本项目提供的质量保证措施方案内容是否完整、合理及可操作等进行评分。质量目标（2/1/0.5/0分）、质量管理体系（2/1/0.5/0分）、质量控制计划（2/1/0.5/0分）、质量检查措施等（2/1/0.5/0分），共8分。	0-20	14.0	18.0	17.0
2.4	技术	9、稽核方案 6分 根据竞标人对本项目开展稽核、案件调查的措施进行评估。根据提供的稽核方案是否全面有效（3/2/1/0.5/0分）、实际可行（3/2/1/0.5/0分）进行评分，共6分。	0-6	3.0	4.0	4.0
2.5	技术	10、风险管控制度、绩效制度方案 9分 根据竞标人提供的对本次监管服务建立详尽的风险管控机制、绩效制度，组织分工的合理性（3/2/1/0.5/0分）、服务质量的高效性（3/2/1/0.5/0分）、绩效制度的有效性等进行评分（3/2/1/0.5/0分），共9分。	0-9	5.0	7.0	7.0
2.6	技术	11、按时上报各类报表情况 2分 竞标人承诺按时上报医保部门要求的各类工作报表、医保违法违规情况分析报告等成果性材料的得2分，自行提供承诺函，不承诺不得分。	0-2	0.0	2.0	2.0
2.7	技术	12、信息保密制度及措施 2分 拟投入本项目实施人员承诺签订从业人员保密协议，执行严格的信息保密制度，不得用于商业保险等第三方其他用途的得2分。	0-2	0.0	2.0	2.0
2.8	技术	13、响应情况 4分 竞标人应对采购人提出的服务要求应在30分钟内予以响应，沟通解决思路，需提供书面承诺函（格式自拟），满足要求得2分，不满足要求不得分。 对确需现场实施的紧急服务在30分钟内到达采购人项目所在地的得2分，1小时内到达的得1分，需提供相应的书面承诺函（格式自拟），不满足要求不得分。	0-4	0.0	4.0	4.0
2.9	技术	14、突发事件的应急处置方案 5分 根据竞标人提供的突发事件的响应和处置方案进行评分。突发事件风险识别（2/1/0.5/0分）、应急处理方案（3/2/1/0.5/0分）。	0-5	2.0	3.0	3.0
2.10	技术	15、优惠措施及合理化建议 5分 对本项目的特别服务承诺和优惠措施：从项目的实际情况考虑，根据竞标人提供有针对性的优惠条件，根据优惠条件的可操作性、优惠程度以（3/2/1/0.5/0分）进行打分； 合理化建议：根据磋商响应方针对本项目的存在的问题及其他可预见问题所提出的合理化建议进行评分。科学性和可操作性（2/1/0.5/0分）。	0-5	2.0	4.0	4.0
合计			0-90	40.7	75.0	71.0

专家（签名）：