

技术商务评分明细（专家1）

项目名称：2025年度计划生育特别扶助对象暖心安康保险项目（TZBC[2025] 03号）

序号	评分类型	评分项目内容	分值范围	永安财产保险股份有限公司 临海支公司	中国人寿保险股份有限公司 临海市支公司	中国平安财产保险股份有限公司台州中心 支公司
1	商务	监管风险综合评级：根据参与本项目投标人总公司2024年四个季度监管风险综合评级情况分档评分，每季度AAA级得2分，AA级得1分，A级得0.5分，其他不得分，本项最高得8分。须提供证明材料并加投标人盖公章。	0-8	0.0	8.0	0.0
2	商务	保险服务质量指数：2024年年度保险服务质量指数在95及以上的得6分；保险服务质量指数在94-95（含94，不含95）之间的得5分；保险服务质量指数在93-94（含93，不含94）之间的得4分；保险服务质量指数在92-93（含92，不含93）之间的得3分，保险服务质量指数在91-92（含91，不含92）之间的得2分，保险服务质量指数在90-91（含90，不含91）之间的得1分，其余不得分。（提供供应商总公司服务平台查询数据证明，并加盖供应商公章）	0-6	0.0	5.0	3.0
3	商务	上级公司承担风险承诺：投标人的上级公司承诺当参加竞标的保险公司无能力支付赔偿金额时由其承担赔偿责任的得3分。注：（投标人需提供上级公司承诺书并加盖上级公司的公章，未承诺或未提供不得分）	0-3	3.0	3.0	0.0
4	商务	亿元保费投诉量：按投标人所属总公司在中国银保监会官方网站公布的2024年度一季度“亿元保费投诉量”进行评分，投诉量在0-0.5（含0.5）之间的得5分，投诉量在0.5-1（不含0.5，含1）之间的得3分，投诉量在1-1.5（不含1，含1.5）之间的得1分，其余不得分。（须提供监管部门公布的证明材料原件彩色清晰扫描件并加盖公章）	0-5	0.0	5.0	5.0
5	商务	公司偿付能力：以投标人所属总公司2024年四季度综合偿付能力充足率为评分标准，2024年四季度综合偿付能力充足率≥200%的得3分，200%>2024年四季度综合偿付能力充足率≥150%的得2分，150%>2024年四季度综合偿付能力充足率≥100%的得1分，以下不得分。（以官网对外公布的数据或相关证明为准） 须提供相关证明材料扫描件并加盖公章，不提供不得分。 查询网址 https://www.iachina.cn/	0-3	3.0	3.0	3.0
6	商务	类似业绩：2020年01月01日以来为类似计划生育特殊家庭保险项目业绩，每提供一个得0.5分，最高得1分。 注：1、须提供合同原件清晰扫描件或政府开展审批证明或保单扫描件并加盖公章，不提供不得分。 2、合同甲方为同一个单位且合同为同一个项目名称又分多年份签订的只能算一个业绩。 3、投标人及下属支公司类似业绩均作为业绩经验，除此外承保的业绩均不能作为参与本次投标的投标人业绩。	0-1	1.0	1.0	0.0
7	商务	监管处罚：2021年1月1日以来投标人所属保险公司在台州市范围内的所有分支机构未收到国家金融监督管理总局（处罚单位包括原银保监会部门，被处罚对象包括单位及人员）及其派出机构处罚的得3分，有1条处罚记录的得1分，有2条及以上处罚记录的不得分。（投标人自行说明并附国家金融监督管理总局官网（处罚单位包括原银保监会部门，被处罚对象包括单位及人员）相关查询记录）	0-3	3.0	3.0	3.0
8	商务	服务方案：按照本项目要求，承诺为参保人提供以下服务内容。每缺一项内容扣三分。 按照本项目要求，承诺为参保人提供以下服务内容。每缺一项内容扣三分。 1、接报案后主动上门，开展相关理赔服务工作； 2、保证提供服务过程中不会侵犯任何第三方的知识产权； 3、本项目范围的服务，应由中标方直接服务，不得转让他人服务； 4、在服务过程中发生问题，在接到投保方通知后在24小时内到达现场； 5、在服务期内，应对出现的问题负责处理解决并承担一切费用。	0-15	15.0	15.0	15.0
9	商务	政策宣传方案：根据投标人制定的能否行之有效的将我区计划生育特殊家庭保险政策内容宣传到位、解释到位的方案进行综合评分	0-3	2.0	2.5	1.8

技术商务资信评分明细表

10	商务	项目实施人员配备：针对本项目需求服务设立专业项目负责人1名，服务人员3名，全部符合的得8分，每缺 1名扣 2分，扣完为止。 注：1、须附上以上人员投标截止日前最近12个月的参保依据，不提供或资料不全的不得分。	0-8	8.0	8.0	0.0
11	商务	投保服务：承诺投保方提供相关投保资料，承保公司上门收取资料并统一出单，给予充分配合服务情况综合评分： 承诺3个工作日内响应投保服务得4分； 承诺5个工作日内响应投保服务得2分； 承诺7个工作日内响应投保服务得1分； 超过7个工作日的或未提及此项不得分。	0-4	4.0	4.0	4.0
12	商务	理赔服务：根据投标人制定的本项目被保险人出险后能否快速、有效、有温度的完成赔付工作的理赔服务方案等方面进行综合评分，内容全部提及的得1分；内容基本可行、基本合理的得3分；内容完全满足要求、合理的得5分；未提供或提供不齐全的不得分。	0-5	4.0	4.2	3.1
13	商务	投诉处理：根据供应商承诺的投诉处理控制，有效控制服务对象投诉率措施比较后酌情打分： 针对投诉处理控制措施方案切实可行、能有效控制投诉率的4.1-5分； 针对投诉处理控制措施不够规范，不能有效控制投诉率的3.1-4分； 方案存在明显缺陷，会造成投诉率增涨的 0-3分。	0-5	4.1	4.1	3.2
14	商务	培训服务：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； 每年度承诺进行2次培训的得3分； 每年度承诺进行1次培训的得2分； 每年度不培训或未提及此项不得分。	0-3	3.0	3.0	3.0
15	商务	增项服务：提供优于文件要求的增项服务，优惠措施，比如理赔绿色通道、多渠道理赔通知服务等比较后酌情打分。	0-3	2.0	2.4	1.8
16.1.1	商务	根据投标人服务渠道是否具备网络、电话、短信、网点及专员等多样化服务渠道进行综合评审，内容全部提及的得1分；内容基本可行、基本合理的得2分；内容完全满足要求、合理的得4分；未提供或提供不齐全的不得分	0-4	3.0	3.2	2.6
16.1.2	商务	便于投保人对本合作项目的问题咨询，充分体现服务的人性化和各类服务渠道的便捷性等方面进行综合评审，内容全部提及的得1分；内容基本可行、基本合理的得2分；内容完全满足要求、合理的得4分；未提供或提供不齐全的不得分	0-4	3.0	3.2	2.8
16.1.3	商务	根据投标人的服务响应时间承诺，如接到采购人通知(电话、电传等)后的响应速度等进行综合评审，内容全部提及的得1分；内容基本可行、基本合理的得2分；内容完全满足要求、合理的得3分；未提供或提供不齐全的不得分	0-3	2.0	2.1	1.8
16.2	商务	根据投标人在临海市范围内售后服务网点数量及各服务网点配合情况进行评分。 本项各投标人根据售后服务网点情况表填写（网点名称、地址、联系人、联系地址必须如实填写，若未如实填写或漏写则该网点不予承认）。	0-4	3.0	3.2	2.8
合计			0-90	63.1	82.9	55.9

专家（签名）：

技术商务评分明细（专家2）

项目名称：2025年度计划生育特别扶助对象暖心安康保险项目（TZBC[2025]03号）

序号	评分类型	评分项目内容	分值范围	永安财产保险股份有限公司 临海支公司	中国人寿保险股份有限公司 临海市支公司	中国平安财产保险股份有限公司台州中心支公司
1	商务	监管风险综合评级：根据参与本项目投标人总公司2024年四个季度监管风险综合评级情况分档评分，每季度AAA级得2分，AA级得1分，A级得0.5分，其他不得分，本项最高得8分。须提供证明材料并加投标人盖公章。	0-8	0.0	8.0	0.0
2	商务	保险服务质量指数：2024年年度保险服务质量指数在95及以上的得6分；保险服务质量指数在94-95（含94，不含95）之间的得5分；保险服务质量指数在93-94（含93，不含94）之间的得4分；保险服务质量指数在92-93（含92，不含93）之间的得3分，保险服务质量指数在91-92（含91，不含92）之间的得2分，保险服务质量指数在90-91（含90，不含91）之间的得1分，其余不得分。（提供供应商总公司服务平台查询数据证明，并加盖供应商公章）	0-6	0.0	5.0	3.0
3	商务	上级公司承担风险承诺：投标人的上级公司承诺当参加竞标的保险公司无能力支付赔偿金额时由其承担赔偿责任的得3分。注：（投标人需提供上级公司承诺书并加盖上级公司的公章，未承诺或未提供不得分）	0-3	3.0	3.0	0.0
4	商务	亿元保费投诉量：按投标人所属总公司在中国银保监会官方网站公布的2024年度一季度“亿元保费投诉量”进行评分，投诉量在0-0.5（含0.5）之间的得5分，投诉量在0.5-1（不含0.5，含1）之间的得3分，投诉量在1-1.5（不含1，含1.5）之间的得1分，其余不得分。（须提供监管部门公布的证明材料原件彩色清晰扫描件并加盖公章）	0-5	0.0	5.0	5.0
5	商务	公司偿付能力：以投标人所属总公司2024年四季度综合偿付能力充足率为评分标准，2024年四季度综合偿付能力充足率≥200%的得3分，200%>2024年四季度综合偿付能力充足率≥150%的得2分，150%>2024年四季度综合偿付能力充足率≥100%的得1分，以下不得分。（以官网对外公布的数据或相关证明为准） 须提供相关证明材料扫描件并加盖公章，不提供不得分。 查询网址 https://www.iachina.cn/	0-3	3.0	3.0	3.0
6	商务	类似业绩：2020年01月01日以来为类似计划生育特殊家庭保险项目业绩，每提供一个得0.5分，最高得1分。 注：1、须提供合同原件清晰扫描件或政府开展审批证明或保单扫描件并加盖公章，不提供不得分。 2、合同甲方为同一个单位且合同为同一个项目名称又分多年份签订的只能算一个业绩。 3、投标人及下属支公司类似业绩均作为业绩经验，除此外承保的业绩均不能作为参与本次投标的投标人业绩。	0-1	1.0	1.0	0.0
7	商务	监管处罚：2021年1月1日以来投标人所属保险公司在台州市范围内的所有分支机构未收到国家金融监督管理总局（处罚单位包括原银保监会部门，被处罚对象包括单位及人员）及其派出机构处罚的得3分，有1条处罚记录的得1分，有2条及以上处罚记录的不得分。（投标人自行说明并附国家金融监督管理总局官网（处罚单位包括原银保监会部门，被处罚对象包括单位及人员）相关查询记录）	0-3	3.0	3.0	3.0
8	商务	服务方案：按照本项目要求，承诺为参保人提供以下服务内容。每缺一项内容扣三分。 按照本项目要求，承诺为参保人提供以下服务内容。每缺一项内容扣三分。 1、接报案后主动上门，开展相关理赔服务工作； 2、保证提供服务过程中不会侵犯任何第三方的知识产权； 3、本项目范围的服务，应由中标方直接服务，不得转让他人服务； 4、在服务过程中发生问题，在接到投保方通知后在24小时内到达现场； 5、在服务期内，应对出现的问题负责处理解决并承担一切费用。	0-15	15.0	15.0	15.0
9	商务	政策宣传方案：根据投标人制定的能否行之有效的将我区计划生育特殊家庭保险政策内容宣传到位、解释到位的方案进行综合评分	0-3	2.0	3.0	3.0

技术商务资信评分明细表

10	商务	项目实施人员配备：针对本项目需求服务设立专业项目负责人1名，服务人员3名，全部符合的得8分，每缺 1名扣 2分，扣完为止。 注：1、须附上以上人员投标截止日前最近12个月的参保依据，不提供或资料不全的不得分。	0-8	8.0	8.0	0.0
11	商务	投保服务：承诺投保方提供相关投保资料，承保公司上门收取资料并统一出单，给予充分配合服务情况综合评分： 承诺3个工作日内响应投保服务得4分； 承诺5个工作日内响应投保服务得2分； 承诺7个工作日内响应投保服务得1分； 超过7个工作日的或未提及此项不得分。	0-4	4.0	4.0	4.0
12	商务	理赔服务：根据投标人制定的本项目被保险人出险后能否快速、有效、有温度的完成赔付工作的理赔服务方案等方面进行综合评分，内容全部提及的得1分；内容基本可行、基本合理的得3分；内容完全满足要求、合理的得5分；未提供或提供不齐全的不得分。	0-5	4.0	4.0	4.0
13	商务	投诉处理：根据供应商承诺的投诉处理控制，有效控制服务对象投诉率措施比较后酌情打分： 针对投诉处理控制措施方案切实可行、能有效控制投诉率的4.1-5分； 针对投诉处理控制措施不够规范，不能有效控制投诉率的3.1-4分； 方案存在明显缺陷，会造成投诉率增涨的 0-3分。	0-5	4.0	4.0	4.0
14	商务	培训服务：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； 每年度承诺进行2次培训的得3分； 每年度承诺进行1次培训的得2分； 每年度不培训或未提及此项不得分。	0-3	3.0	3.0	3.0
15	商务	增项服务：提供优于文件要求的增项服务，优惠措施，比如理赔绿色通道、多渠道理赔通知服务等比较后酌情打分。	0-3	2.0	2.0	2.0
16.1.1	商务	根据投标人服务渠道是否具备网络、电话、短信、网点及专员等多样化服务渠道进行综合评审，内容全部提及的得1分；内容基本可行、基本合理的得2分；内容完全满足要求、合理的得4分；未提供或提供不齐全的不得分	0-4	3.0	3.0	3.0
16.1.2	商务	便于投保人对本合作项目的问题咨询，充分体现服务的人性化和各类服务渠道的便捷性等方面进行综合评审，内容全部提及的得1分；内容基本可行、基本合理的得2分；内容完全满足要求、合理的得4分；未提供或提供不齐全的不得分	0-4	3.0	4.0	3.0
16.1.3	商务	根据投标人的服务响应时间承诺，如接到采购人通知(电话、电传等)后的响应速度等进行综合评审，内容全部提及的得1分；内容基本可行、基本合理的得2分；内容完全满足要求、合理的得3分；未提供或提供不齐全的不得分	0-3	3.0	3.0	3.0
16.2	商务	根据投标人在临海市范围内售后服务网点数量及各服务网点配合情况进行评分。 本项各投标人根据售后服务网点情况表填写（网点名称、地址、联系人、联系地址必须如实填写，若未如实填写或漏写则该网点不予承认）。	0-4	3.0	3.0	3.0
合计			0-90	64.0	84.0	61.0

专家（签名）：

技术商务评分明细（专家3）

项目名称：2025年度计划生育特别扶助对象暖心安康保险项目（TZBC[2025]03号）

序号	评分类型	评分项目内容	分值范围	永安财产保险股份有限公司 临海支公司	中国人寿保险股份有限公司 临海市支公司	中国平安财产保险股份有限公司 台州中心支公司
1	商务	监管风险综合评级：根据参与本项目投标人总公司2024年四个季度监管风险综合评级情况分档评分，每季度AAA级得2分，AA级得1分，A级得0.5分，其他不得分，本项最高得8分。须提供证明材料并加投标人盖公章。	0-8	0.0	8.0	0.0
2	商务	保险服务质量指数：2024年年度保险服务质量指数在95及以上的得6分；保险服务质量指数在94-95（含94，不含95）之间的得5分；保险服务质量指数在93-94（含93，不含94）之间的得4分；保险服务质量指数在92-93（含92，不含93）之间的得3分，保险服务质量指数在91-92（含91，不含92）之间的得2分，保险服务质量指数在90-91（含90，不含91）之间的得1分，其余不得分。（提供供应商总公司服务平台查询数据证明，并加盖供应商公章）	0-6	0.0	5.0	3.0
3	商务	上级公司承担风险承诺：投标人的上级公司承诺当参加竞标的保险公司无能力支付赔偿金额时由其承担赔偿责任的得3分。 注：（投标人需提供上级公司承诺书并加盖上级公司的公章，未承诺或未提供不得分）	0-3	3.0	3.0	0.0
4	商务	亿元保费投诉量：按投标人所属总公司在中国银保监会官方网站公布的2024年度一季度“亿元保费投诉量”进行评分，投诉量在0-0.5（含0.5）之间的得5分，投诉量在0.5-1（不含0.5，含1）之间的得3分，投诉量在1-1.5（不含1，含1.5）之间的得1分，其余不得分。（须提供监管部门公布的证明材料原件彩色清晰扫描件并加盖公章）	0-5	0.0	5.0	5.0
5	商务	公司偿付能力：以投标人所属总公司2024年四季度综合偿付能力充足率为评分标准，2024年四季度综合偿付能力充足率≥200%的得3分，200%>2024年四季度综合偿付能力充足率≥150%的得2分，150%>2024年四季度综合偿付能力充足率≥100%的得1分，以下不得分。（以官网对外公布的数据或相关证明为准） 须提供相关证明材料扫描件并加盖公章，不提供不得分。 查询网址 https://www.iachina.cn/	0-3	3.0	3.0	3.0
6	商务	类似业绩：2020年01月01日以来为类似计划生育特殊家庭保险项目业绩，每提供一个得0.5分，最高得1分。 注：1、须提供合同原件清晰扫描件或政府开展审批证明或保单扫描件并加盖公章，不提供不得分。 2、合同甲方为同一个单位且合同为同一个项目名称又分多年份签订的只能算一个业绩。 3、投标人及下属支公司类似业绩均作为业绩经验，除此外承保的业绩均不能作为参与本次投标的投标人业绩。	0-1	1.0	1.0	0.0
7	商务	监管处罚：2021年1月1日以来投标人所属保险公司在台州市范围内的所有分支机构未收到国家金融监督管理总局（处罚单位包括原银保监会部门，被处罚对象包括单位及人员）及其派出机构处罚的得3分，有1条处罚记录的得1分，有2条及以上处罚记录的不得分。（投标人自行说明并附国家金融监督管理总局官网（处罚单位包括原银保监会部门，被处罚对象包括单位及人员）相关查询记录）	0-3	3.0	3.0	3.0
8	商务	服务方案：按照本项目要求，承诺为参保人提供以下服务内容。每缺一项内容扣三分。 按照本项目要求，承诺为参保人提供以下服务内容。每缺一项内容扣三分。 1、接报案后主动上门，开展相关理赔服务工作； 2、保证提供服务过程中不会侵犯任何第三方的知识产权； 3、本项目范围的服务，应由中标方直接服务，不得转让他人服务； 4、在服务过程中发生问题，在接到投保方通知后在24小时内到达现场； 5、在服务期内，应对出现的问题负责处理解决并承担一切费用。	0-15	15.0	15.0	15.0
9	商务	政策宣传方案：根据投标人制定的能否行之有效的将我区计划生育特殊家庭保险政策内容宣传到位、解释到位的方案进行综合评分	0-3	3.0	3.0	3.0

技术商务资信评分明细表

10	商务	项目实施人员配备：针对本项目需求服务设立专业项目负责人1名，服务人员3名，全部符合的得8分，每缺 1名扣 2分，扣完为止。 注：1、须附上以上人员投标截止日前最近12个月的参保依据，不提供或资料不全的不得分。	0-8	8.0	8.0	0.0
11	商务	投保服务：承诺投保方提供相关投保资料，承保公司上门收取资料并统一出单，给予充分配合服务情况综合评分： 承诺3个工作日内响应投保服务得4分； 承诺5个工作日内响应投保服务得2分； 承诺7个工作日内响应投保服务得1分； 超过7个工作日的或未提及此项不得分。	0-4	4.0	4.0	4.0
12	商务	理赔服务：根据投标人制定的本项目被保险人出险后能否快速、有效、有温度的完成赔付工作的理赔服务方案等方面进行综合评分，内容全部提及的得1分；内容基本可行、基本合理的得3分；内容完全满足要求、合理的得5分；未提供或提供不齐全的不得分。	0-5	5.0	5.0	5.0
13	商务	投诉处理：根据供应商承诺的投诉处理控制，有效控制服务对象投诉率措施比较后酌情打分： 针对投诉处理控制措施方案切实可行、能有效控制投诉率的4.1-5分； 针对投诉处理控制措施不够规范，不能有效控制投诉率的3.1-4分； 方案存在明显缺陷，会造成投诉率增涨的 0-3分。	0-5	5.0	5.0	5.0
14	商务	培训服务：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； 每年度承诺进行2次培训的得3分； 每年度承诺进行1次培训的得2分； 每年度不培训或未提及此项不得分。	0-3	3.0	3.0	3.0
15	商务	增项服务：提供优于文件要求的增项服务，优惠措施，比如理赔绿色通道、多渠道理赔通知服务等比较后酌情打分。	0-3	3.0	3.0	3.0
16.1.1	商务	根据投标人服务渠道是否具备网络、电话、短信、网点及专员等多样化服务渠道进行综合评审，内容全部提及的得1分；内容基本可行、基本合理的得2分；内容完全满足要求、合理的得4分；未提供或提供不齐全的不得分	0-4	4.0	4.0	4.0
16.1.2	商务	便于投保人对本合作项目的问题咨询，充分体现服务的人性化和各类服务渠道的便捷性等方面进行综合评审，内容全部提及的得1分；内容基本可行、基本合理的得2分；内容完全满足要求、合理的得4分；未提供或提供不齐全的不得分	0-4	2.0	2.0	4.0
16.1.3	商务	根据投标人的服务响应时间承诺，如接到采购人通知(电话、电传等)后的响应速度等进行综合评审，内容全部提及的得1分；内容基本可行、基本合理的得2分；内容完全满足要求、合理的得3分；未提供或提供不齐全的不得分	0-3	3.0	2.0	3.0
16.2	商务	根据投标人在临海市范围内售后服务网点数量及各服务网点配合情况进行评分。 本项各投标人根据售后服务网点情况表填写（网点名称、地址、联系人、联系地址必须如实填写，若未如实填写或漏写则该网点不予承认）。	0-4	4.0	4.0	4.0
合计			0-90	69.0	86.0	67.0

专家（签名）：