**福建新华发行（集团）有限责任公司总部职工补充医疗保险项目询比通知书**

**采购人：福建新华发行（集团）有限责任公司**

**日 期：2023年11月22日**

**目 录**

**[第一章 项目采购公告](#_Toc387998064)** [3](#_Toc387998064)

**[第二章 报价人须知](#_Toc387998065)** [4](#_Toc387998065)

**[第三章 响应文件格式](#_Toc387998067)** [12](#_Toc387998067)

**第一章 项目采购公告**

为完善福建新华发行（集团）有限责任公司（以下简称“我司”）医疗保障制度，建立多层次的保障体系，我司拟对2024年度总部职工补充医疗保险项目进行公开采购，通过询比采购方式择优选择承保公司，欢迎具备资质的保险公司前来参与采购，现将有关事项公告如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目名称 | 福建新华发行（集团）有限责任公司总部职工2024年度补充医疗保险 | | |
| 采购人名称 | 福建新华发行（集团）有限责任公司 | | |
| 采购方式 | 询价比选 | | |
| 报价人  资格条件 | （一）法定条件  1.具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度；  2.具有履行合同所必需的设备和专业技术能力；  3.有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录；  4.参加采购活动前三年内，在经营活动中没有重大违法记录；  （二）特定条件  1.报价人必须是拥有中国银行保险监督管理委员会批准的中资保险公司分公司，应持有工商行政管理部门核发合格的营业执照，并具备保险监管部门颁发的《保险许可证》；  2.单位负责人为同一人或存在控股、管理关系的不同单位，不得参加同一项目报价；  3.不接受联合体报价，不允许分包、转包。 | | |
| 发布公告媒介 | 本项目公告仅在福建新华发行（集团）有限责任公司官网上发布，对于其他媒介发布的本项目的公告，采购人对其准确性不承担任何责任。 | | |
| 获取询比文件方式 | 凡有意向参与报价者，请到福建新华发行（集团）有限责任公司官网下载电子版采购文件。 | | |
| 提交截止时间 | 截止时间：2023年11月30日上午9时00分（北京时间） | | |
| **采 购 项 目 一 览 表** | | | |
| **项目名称** | | **被保险人** | **供应时间** |
| 福建新华发行（集团）有限责任公司总部职工2024年度补充医疗保险 | | 总部全体职工 | 2024年1月1日-2024年12月31日 |

采购人：福建新华发行（集团）有限责任公司

地址：福州市鼓楼区五一北路126号

联系人：池邻龄 联系电话：87522353 邮政编码：350000

**第二章 报价人须知**

**一、采购人**

福建新华发行（集团）有限责任公司

**二、采购项目名称**

福建新华发行（集团）有限责任公司总部职工2024年度补充医疗保险

**三、服务期限**

1年，自2024年1月1日至2024年12月31日。

**四、补充医疗保险金额**

预估资金总额400万元。

**五、报价人资格条件**

**5.1**法定条件

**5.1.1**具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度；

**5.1.2**具有履行合同所必需的设备和专业技术能力；

**5.1.3**有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录；

**5.1.4**参加采购活动前三年内，在经营活动中没有重大违法记录；

**5.2**特定条件

**5.2.1**报价人必须是拥有中国银行保险监督管理委员会批准的中资保险公司分公司，应持有工商行政管理部门核发合格的营业执照，并具备保险监管部门颁发的《保险许可证》；

**5.2.2**单位负责人为同一人或存在控股、管理关系的不同单位，不得参加同一项目报价；

**5.2.3**不接受联合体报价，不允许分包、转包。

**六、项目服务需求**

**6.1 项目背景简介**

福建新华发行（集团）有限责任公司（以下简称“我司”）为进一步完善总部职工多层次医疗保障体系，经集团公司研究决定，拟将总部职工补充医疗保险委托商业保险公司管理，并采用询比采购方式确定2024年度承保公司。

**6.2 项目服务内容**

**6.2.1 产品要求**

**6.2.1.1 产品形态：**保险公司应提供健康保障委托管理类产品，产品应包含公共使用类账户和个人使用类账户。

**6.2.1.2** **承保能力：**保险公司应能够承保单个项目服务人数在500人（含）以上的补充医疗保险产品。

**6.2.1.3** **管理费率：**产品的管理费（含所有收费）率不得超过“控制管理费率”（即：2%）。

**6.2.1.4 资金增值：**我司委托保险公司管理的补充医疗保险资金应依照规定计息，并计入账户中。

**6.2.1.5 运作方式：**我司负责制定补充医疗保险健康保障委托管理的使用规则。保险公司负责根据我司制定的使用规则，对补充医疗保险金进行支付操作。

**6.2.1.6 保费追加：**如补充医疗保险健康保障委托管理账户余额不足以支付我司的补充医疗理赔申请，我司将追加补充医疗资金。

**6.2.1.7 余额管理：**服务到期后，保险公司应继续提供支付操作服务，直至账户资金余额使用完毕为止。若我司决定与保险公司续保，则账户余额自动延续使用。

**6.2.2 使用规则**

**6.2.2.1 人员范围：**总部全体员工，具体名单由投保人提供。

**6.2.2.2 赔付范围：**

**6.2.2.2.1** 普通门（急）诊费用报销的范围：被保险人因疾病（包含既往症和特殊病种）到基本医疗保险定点医疗机构就诊，在基本医疗保险支付范围内，经基本医疗保险及其他商业保险理赔支付后的剩余个人自付部分。

**6.2.2.2.2** 药店购药费报销范围：被保险人在指定的零售药店购买符合当地基本医疗保险规定支付范围的个人自付药品费用。

**6.2.2.2.3** 特殊门诊、住院医疗费用报销范围：被保险人因疾病（包含既往症和特殊病种）到基本医疗保险定点医疗机构特殊门诊就诊和住院，在基本医疗保险支付范围内，经基本医疗保险及其他商业保险理赔支付后的剩余个人自付部分。

**6.2.2.2.4** 重大疾病医疗费用报销范围：对患重大疾病被保险人，经基本医疗保险、大额医疗费用商业补充医疗保险、省直工会互助医疗基金支付后，剩余部分可申请补充医疗保险困难补助金。

**6.2.2.3 赔付标准**：

**6.2.2.3.1** 普通门（急）诊：在职员工在定点医院发生的普通门急诊合理费用，公司予以报100％。

**6.2.2.3.2** 药店购药：在职员工在零售药店发生的购药费用，公司予以报100％。

**6.2.2.3.3** 特殊门诊、住院医疗费：符合补充医疗费用报销范围的特殊门诊、住院医疗费用，公司予以报销100％。

具体报销标准及重大疾病补助详见公司的补充医疗保险制度。

**6.2.3 支付规定**

**6.2.3.1 支付范围：**符合我司理赔条件的职工。

**6.2.3.2 支付标准：**严格按照我司补充医疗保险制度标准支付。

**6.2.3.3 支付方式：**转账支付至我司职工提供的银行卡。

**七、评分方法和标准**

**7.1 评分方法**

本项目采用综合评分法。每个报价人的评审总得分FA＝F1＋F2＋F3，其中：F1指价格项评审得分、F2指商务项评审得分、F3指技术项评审得分，F1＋F2＋F3=100分（满分时）。评审得分（即评审总得分）最高的报价人为中标候选人。

**7.2 评分标准**

**7.2.1 价格项评分细则（满分35分）**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **评分项目** | **分值** | **评分标准** |
| 价格评分 | 30分 | 各竞标单位对项目管理费用率值由低到高进行排序，管理费用率最低的得满分，其他按排序依次递减5分，最低分值为0分。 |
| 5分 | 各竞标单位对项目年收益率由高到低进行排序，收益率最高的得满分，其他按排序依次递减2分，最低分值为0分。 |

特别提示：1、管理费用率报价格式为百分数，例如：报价管理费率为0.05%；2、供应商报价的管理费用率不得超过“控制管理费率”（即：2%），否则按照无效报价处理。

**7.2.2 商务项评分细则（满分15分）**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **评分项目** | **分值** | **评分标准** |
| 综合偿付能力充足率 | 5分 | 根据中国保险行业协会官网（网址：http://www.iachina.cn/）“信息披露”-“偿付能力信息披露”-“人身险公司”中披露的各报价人的总公司2022年第一季度至2022年第四季度四个季度平均综合偿付能力充足率进行评分：  1.四个季度平均综合偿付能力充足率≥160%的，得5分；  2.160%＞四个季度平均综合偿付能力充足率≥150%的，得3分；  3.150%＞四个季度平均综合偿付能力充足率的，得0分；  【注：报价人须提供中国保险行业协会官网相关信息截图并加盖报价人公章，未提供或提供不全的不得分】 |
| 风险综合评级 | 5分 | 根据报价人的总公司2023年第一季度风险综合评级情况进行评分：获得AA类（含）以上评级的得5分；获得A类评级的得3分；获得BBB类评级的得1分；其他的不得分。  【注：报价人须提供中国保险行业协会官网相关信息截图并加盖报价人公章，未提供或提供不全的不得分】 |
| 服务经验 | 5分 | 有类似福建省内央企及省属国企承保案例，且补充医疗保险费规模超百万（含）的服务经验，提供1个得1分，每多提供1个得1分，提供5个得满分。  【需提供协议或保单复印件，其中合同复印件内仅需复印体现客户名称（客户指具备独立法人资格的公司）、签字页、合同签订日期的对应页面，客户名称等敏感信息可进行脱敏处理】 |

**7.2.3 技术项评分细则（满分50分）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **评分项目** | | **分值** | **评分标准** |
| 基础服务（17分） | 保全、保单、理赔查询及通知服务 | 5分 | 能提供保全、保单、理赔书面和线上查询及通知服务的得5分，否则不得分。  【注：报价人应提供相关承诺或者线上自助终端截图作为证明材料，未提供或提供不全的不得分】 |
| 举办员工保险方案说明会 | 5分 | 1.承诺提供员工保险方案说明会且电子服务手册，让员工明白具体保障方案及理赔模式，得5分；  2.仅承诺提供员工保险方案说明会或电子服务手册其中一项，得3分；  3.均无法提供的得0分。  【注：报价人应提供相关承诺作为证明材料，未提供或提供不全的不得分】 |
| 定期上门服务 | 5分 | 1.可以满足驻场及上门收单服务要求的：  （1）可提供定期上门服务，且按约定频度（每月1次及以上）上门，得5分；  （2）可提供定期上门服务，按约定频度（每2月1次）上门，得2分；  （3）可提供定期上门服务，按约定频度（每季度1次）上门，得1分；  2.不能满足驻场及上门收单服务要求的不得分。  【注：报价人应提供相关承诺作为证明材料，未提供或提供不全的不得分】 |
| 账户管理 | 2分 | 能够提供月度清单、季度汇报和年度账户管理报告书的得2分，否则不得分。  【注：报价人应提供相关承诺作为证明材料，未提供或提供不全的不得分】 |
| 理赔服务（20分） | 理赔方式的便捷化 | 10分 | 1.除常规线下理赔方式，可提供移动线上自助理赔方式的：  （1）能同时提供微信端和移动终端APP自助理赔服务的得10分；  （2）只能提供移动终端APP自助理赔服务的得7分；  （3）只能提供微信端自助理赔服务的得4分；  2.不能提供线上自助理赔方式的得0分。  【注：报价人须提供线上自助终端功能截图及操作说明，并加盖报价人公章，否则不得分。】 |
| 理赔凭证便捷化 | 5分 | 报价人能提供便捷的线上移动终端自助理赔服务，且小额案件不需要提供原件的得5分，否则不得分。  【注：报价人须提供小额案件不需要提供原件的承诺函，未提供或提供不全的不得分。小额案件指的是金额2000 元（含）以下的案件。】 |
| 理赔时效 | 5分 | 1.资料齐全无误的理赔案件不超过3个工作日赔款到账的，得5分；  2.资料齐全无误的理赔案件不超过5个工作日赔款到账的，得3分；  3.资料齐全无误的理赔案件不超过8个工作日赔款到账的，得1分；  4.超过8个工作日的不得分。  【注：报价人须提供承诺函并加盖报价人公章，未提供或提供不全的不得分】 |
| 线上平台购药便捷服务（5分） | | 5分 | 1.能通过线上平台便捷购药并直接结算的得5分； 2.能通过线上平台便捷购药但无法直接结算的得3分；  3.不能通过线上平台便捷购药的不得分。  【注：报价人须提供线上购药证明，并加盖报价人公章，否则不得分。】 |
| 增值服务（8分） | | 8分 | 同保障方案相关且对招标人具有实质优惠的增值服务承诺，每承诺一项得2分，最高8分。 |

**八、报价文件要求**

**8.1 份数要求**：正本壹份,副本柒份；

**8.2 报价文件递交地点及报价截止时间：**

书面文件递交地点：福州市鼓楼区五一北路126号福建新华发行（集团）有限责任公司，接收人：池邻龄，联系电话：87522353；

报价截止时间：2023年11月30日上午9时00分（北京时间）。

**九、其他**

**9.1 定义**

**9.1.1**  “服务”系指报价人按询价文件规定向采购人提供的技术服务、培训以及其他类似的义务以及售后服务。

**9.1.2**  “采购人”系指福建新华发行（集团）有限责任公司；“报价人”系指参与本项目采购活动的所有承诺报价人。

**9.2 报价文件编制**

**9.2.1**  报价人应仔细阅读询价文件的所有内容，按照本询价文件第四章《报价文件格式》的要求编制报价文件。

**9.2.2**  报价文件的正本和全部副本均应使用不能擦去的墨料或墨水打印、书写或复印，报价文件应由报价人的法定代表人或者其授权代表签字并加盖公章。如由后者签字，应提供“法定代表人授权委托书”。

**9.2.3** 报价人应提交证明其拟供的服务符合询价文件要求的技术响应文件，该文件可以是文字资料、图纸和数据，并须提供服务主要项目的详细描述。

**9.2.4** 未按本须知规定的格式填写报价文件、报价文件字迹模糊不清的，其报价将被拒绝。

**9.2.5**  所有资格证明文件复印件应加盖报价人公章。

**9.3 报价要求**

**9.3.1**  报价人提供正规保险费发票等符合财务规定的相关票据。

**9.3.2**  采购人不接受有任何可选择性的报价，每一种服务只能有一个报价。

**9.3.3** 报价人应充分考虑人工、材料、机械涨价、政策调整及其他不可预见的一切因素，风险费用应自行考虑计入报价，报价人未考虑风险因素造成的损失由报价人自行负责，成交价不做任何调整。

**9.4 报价费用**

**9.4.1** 报价人自行承担其参加本次报价所涉及的一切费用。

**9.5 报价文件的密封、标记和递交**

**9.5.1**  报价人应将报价文件用密封袋密封，标明报价人名称、项目名称。报价文件未密封将导致报价被拒绝。

**9.5.2**  密封袋封面应注明“XXX公司 XXX项目报价文件，在（询价文件中规定的开启报价日期及时间）之前不准启封”的字样，并加盖报价人公章。

**9.5.3**  如果未按上述规定进行密封和标记，采购人将不承担由此造成的对报价文件的误投或提前拆封的责任。

**9.5.4**  报价文件应在询价文件中规定的截止时间前送达，迟到的报价文件为无效报价文件,将被拒收。

**9.5.5**  报价人在报价截止期后不得修改、撤回报价文件。报价人在报价截止期后修改报价文件的，其报价被拒绝。

**9.6 开启及评审报价文件安排**

**9.6.1** 采购人收到报价文件后，按照《询比通知书》载明时间进行开启及评审，评审环节由采购人内部进行安排，不对报价人公开。

**9.6.2** 报价文件的评审：采购人将对报价文件进行检查，以确定报价文件是否完整、有无计算上的错误、文件是否已正确签署。

**9.7 算术错误将按以下方法更正**

报价文件的大写金额和小写金额不一致的，以大写金额为准；总价金额与按单价汇总金额不一致的，以单价金额计算结果为准；单价金额小数点有明显错位的，应以总价为准，并修改单价；对不同文字文本报价文件的解释发生异议的，以中文文本为准。

如果报价人不接受按上述方法对报价文件中的算术错误进行更正，其报价将被拒绝。

**9.8 初步评审**

**9.8.1** 资格审查：采购人依据报价人提交的报价文件按第二章《报价人须知》第五项所述的报价人资格条件对报价人进行资格审查,以确定其是否具备报价资格。

**9.8.2** 报价文件的密封、签署审查：审查是否按照询价文件的要求进行密封和签署。

**9.8.3**  报价审查：审查是否按照询价文件的规定进行报价。

**9.9 详细评审**

依据询价文件的规定，采购人将从报价文件的有效性、完整性和对询价文件的响应程度进行审查，以确定是否符合对询价文件的实质性要求作出响应。实质性偏离是指：

（1）实质性影响合同的范围、质量和履行；

（2）实质性违背询价文件，限制了采购人的权利和成交人合同项下的义务；

（3）不公正地影响了其它作出实质性响应的报价人的竞争地位。

对没有实质性响应的报价文件，其报价将被拒绝。凡有下列情况之一者，报价文件也将被视为未实质性响应询价文件要求，并且应当否决：

（1）报价文件未经报价人单位盖章和法定代表人或者授权代理人签字，或者授权代表没有提交合法有效的授权证明等；

（2）报价人不符合国家或者询价文件规定的资格条件；

（3）报价低于成本且报价人不能说明理由或者高于询价问价设定的最高控制限价（如有）；

（4）报价文件没有对询价文件的实质性要求和条件作出响应；

（5）报价人有串通报价、弄虚作假、行贿等违法行为。

采购人决定报价的响应性只根据报价文件本身的内容，而不寻求其他的外部证据。

**9.10 报价文件的澄清**

对报价文件中含义不明确、同类问题表述不一致或者有明显文字和计算错误的内容，采购人可以书面形式要求报价人在规定的时间内以书面形式作出必要的澄清、说明或者纠正，并由其法定代表人或者授权代表签字确认。

**9.11 成交结果公示和成交通知**

**9.11.1** 经采购人对报价文件进行内部评审后，确定最终成交供应商，并通过电话方式进行通知或以传真、电子邮件的方式向成交人发出《成交通知书》，及时通知其他未成交报价人。

**9.11.2** 成交人确定后，采购人不对未成交报价人就评审过程以及未能成交的原因做出任何解释。未成交报价人不得向采购人索问评审过程的情况和材料。

**9.12 签订合同**

**9.12.1**  采购人、成交报价人在《成交通知书》发出之日起10日内，根据询价确定的事项和成交报价人报价文件，签订书面合同。

**9.12.2** 询价文件、询价文件的修改文件、成交人的报价文件、补充或修改的文件及澄清或承诺文件、谈判现场书面确认文件等，均为双方签订《合同》的组成部分，并与《合同》一并作为本询价文件所列采购项目的互补性法律文件，与《合同》具有同等法律效力。

**9.12.3** 采购人在合同履行中，需追加与合同标的相同服务的，在不改变合同其他条款的前提下，可与报价人协商签订补充合同。

**9.12.4**  成交报价人因不可抗力或者自身原因不能履行采购合同的，采购人可以与排位在成交人之后第一位的成交候选报价人签订采购合同，以此类推。

**第三章 响应文件格式**

（用于响应文件封面）

**采购项目**

**响 应 文 件**

**项 目 名 称：**

报价单位名称： （盖报价单位公章）

法定代表人或其委托代理人：（签字）

日期：\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_月\_\_\_日

**目 录**

本章仅提供报价文件中的部分文件格式，不应被理解为包含了报价文件所需的全部资料。

资格符合性审查文件格式

一、报价人基本情况表

二、法定代表人授权书

三、其他资格证明文件

注：报价人必须按要求提供以上文件，如不满足上述要求其投标将被否决。

商务文件格式：

一、报价函

二、报价一览表

技术文件格式：

一、技术方案

**资格符合性审查文件格式**

**一、报价人基本情况表**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 报价人名称 |  | | | | | |
| 注册地址 |  | | | 邮政编码 | |  |
| 联系方式 | 联系人 |  | | 电 话 | |  |
| 组织结构 |  | | | | | |
| 法定代表人 | 姓名 |  | | 电话 | |  |
| 成立时间 |  | | 员工总人数 | |  | |
| 注册资金 |  | | 统一社会信用代码 | |  | |
| 经营范围 |  | | | | | |
| 专利清单和其它情况（如有） |  | | | | | |
| 备 注 |  | | | | | |

报价单位（加盖公章）：

法定代表人或其委托代理人：

日 期：

**二、法定代表人授权书**

公司：

（报价单位全称）法定代表人 授权 为报价人代表，代表本公司参加贵司组织的 项目采购活动，全权代表本公司处理采购过程的一切事宜，包括但不限于：报价、谈判、签约等。报价人代表在采购过程中所签署的一切文件和处理与之有关的一切事务，本公司均予以认可并对此承担责任。报价人代表无转委权。特此授权。

本授权书自出具之日起生效。

委托代理人： 性别： 身份证号：

单位： 部门： 职务：

详细通讯地址： 邮政编码: 电话：

电子信箱：

授权方

法定代表人签字：

日 期：

报价单位盖章：

附：被授权人身份证（清晰复印件）

授权人身份证件（清晰复印件）接受授权方

委托代理人签字：

日 期：

**三、其他资格证明文件**

1.营业执照复印件及保险业务许可证复印件；

2.2017年以来财务审计报告复印件、2018年5月1日以来缴纳税收和社会保障金证明（5人以上）；

3.参加采购活动前三年内在经营活动中没有重大违法记录书面声明；

4.信用中国及中国政府采购网网站查询截图。

**商务文件格式**

**一、报价函**

致： 福建新华发行（集团）有限责任公司

根据贵方为 项目的采购邀请，本签字代表（全名、职务）正式授权并代表报价人 （报价人名称、地址）提交下述文件正本壹份、副本柒份：

1、报价函

2、法定代表人授权书(如适用)

3、报价一览表

据此函，签字代表宣布同意如下：

1、所附报价一览表中规定的报价。

2、报价人已详细审查全部询价文件，包括修改文件（如有的话）和有关附件，将自行承担因对全部询价文件理解不正确或误解而产生的相应后果。

3、报价人保证遵守采购文件的全部规定，报价人所提交的材料中所含的信息均为真实、准确、完整，且不具有任何误导性。

4、报价人将按采购文件的规定履行合同责任和义务。

5、本报价文件自开启日起有效期为：60日内保持有效。

6、报价人同意提供按照采购人可能要求的与其采购有关的一切数据或资料，完全理解贵方不一定要接受最低的报价或收到的任何投标。

7、报价人完全理解采购人为保证采购效率和质量在采购过程中作出的一切规定和安排，对此没有任何异议，并放弃可能因此向相关部门、机构申诉的权利。

法定代表人或其委托代理人：

报价单位（加盖公章）：

日 期： 年 月 日

**二、报价一览表**

报价单位名称（加盖公章）： 货币单位：人民币

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **产品类型** | **保障内容及赔付标准** | **资金规模** | **服务期间** | **管理费率** | **资金收益率** |
| **福建新华发行（集团）有限责任公司总部职工2024年度员工补充医疗保险** | **健康保障委托管理** | **详见本询价文件项目技术需求** | **400万元（暂估）** | **2024年1月1日零时至2024年12月31日二十四时止** |  |  |

注：1、此收费包含完成本次合作的所有费用。

2、管理费率、资金收益率报价格式为百分数，例如：报价管理费率为0.05%。

3、供应商报价的管理费率不得超过“控制管理费率”（即：2%），否则按照无效报价处理。

法定代表人或其委托代理人签字： 日 期：

**技术文件格式：**

技术方案（根据评分标准提供）