

项目编号：BSTHDN 2022-12

保山能源发展股份有限公司 2022-2024 年度 企业补充医疗保险项目（二次）

招标文件

采 购 人：保山能源发展股份有限公司

采购代理机构：保山市泰恒建设工程招标有限公司

日 期：2022 年 9 月



目 录

第一章 招标公告 1

第二章 投标人须知 6

 投标人须知前附表 6

 投标人须知正文部分 11

 1. 总则 11

 2. 招标文件 12

 3. 投标文件 14

 4. 投标 16

 5. 开标 16

 6. 评标 17

 7. 定标 18

 8. 重新招标和不再招标 19

 9. 纪律和监督 19

 10. 需要补充的其它内容 20

第三章 评标办法（综合评估法） 21

 评标办法前附表 21

 评标办法（综合评估法）正文部分 24

 1. 评标方法 25

 2. 评审标准 25

 3. 评标程序 25

 附件 A: 评标详细程序 27

 附件 B: 否决投标条件 31

第四章 协议格式 32

第五章 服务要求 56

第六章 投标文件格式 57

第一章 招标公告

保山能源发展股份有限公司 2022-2024 年度企业补充医疗保险项目（二次） 公开招标公告

项目概况

保山能源发展股份有限公司2022-2024年度企业补充医疗保险项目（二次）的潜在供应商应在全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：<http://ggzy.yn.gov.cn/>），选择地区“保山市”，切换至“保山市公共资源交易电子服务系统/全国公共资源交易平台（云南省·保山市）获取采购文件，并于2022年9月22日15点00分（北京时间）前提交投标文件。。

一、项目基本情况

项目编号：BSTHDN 2022-12

项目名称：保山能源发展股份有限公司 2022-2024 年度补充医疗保险项目（二次）

预算金额：普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费约 210 万元/年，保险费率控制在 0.6% 以下；住院医疗保险、意外伤害保险、重大疾病保险等风险保险费 1000.00 元/年•人。

采购需求：根据相关法律法规、规范及标准，结合采购人需求，完成采购人 2022-2024 年度企业补充医疗保险（包括普通疾病门(急)诊、购药医疗保险、住院医疗保险、意外伤害保险、重大疾病保险等）保障及理赔服务工作。投保总人数约 786 人。

合同履行期限：自 2022 年 9 月 1 日零时起至 2025 年 8 月 31 日贰拾肆时止，合同一年一签订，考核合格后续签下年度合同。

本项目不接受联合体投标。

二、申请人的资格要求：

1. 满足《中华人民共和国政府采购法》第二十二条规定；

2. 落实政府采购政策需满足的资格要求：

(1) 扶持中小企业政策：投标人按规定提供小型、微型企业制造的产品，其报价给予部分比例扣除，用扣除后的价格参加评审。监狱企业、残疾人福利性单位视同小型和微型企业，其产品在评审时给予相同的价格扣除。执行政策文件：《中华人民共和国中小企业促进法》、《政府采购促进中小企业发展管理办法》（财库〔2020〕46 号）、《关于进一步加大政府采购支持中小企业力度的通知》（财库〔2022〕19 号）、《财政部司法部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）、《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）。

3. 本项目的特定资格要求：

（1）投标人须为在中华人民共和国境内注册的、具有独立法人资格的保险公司或经其授权的在云南省注册登记的省级分公司，具有有效的营业执照。

注：如无独立法人资格的保险公司省级分公司参与投标的，须提供具有独立法人资格的保险公司出具的授权证明材料。同一法人的保险公司仅允许一家分支机构参加投标。

（2）投标人须具有中国银行保险监督管理委员会（或原中国保险监督管理委员会）颁发的《经营保险业务许可证》（业务范围包括：健康保险和意外伤害保险等保险业务）。

（3）投标人提供的保险产品经中国银行保险监督管理委员会备案。

（4）财务状况：具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度及依法缴纳税收和社会保障资金证明，提供近一年（2021 年度）完整审计报告或财务报表（财务报表包括资产负债表、利润表/损益表、现金流量表及财务附注，2021 年度相关证明资料还未出具的，可提供 2020 年度相关材料并附加情况说明）；成立不足一年的公司提供成立至今的财务报表，包括资产负债表、利润表/损益表、现金流量表；其他组织和自然人，可以提供银行出具的资信证明；

（5）纳税证明：具有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录，提供 2022 年 1 月至今任意 3 个月依法缴纳税收和缴纳社会保障资金的证明（成立未满 3 个月的，提供成立以来的税收和社会保障资金缴纳凭证或相关情况说明；依法免税或不需要缴纳社会保障资金的投标人，应提供相应文件证明）；

（6）信誉情况：①投标人递交投标文件时未被“信用中国”网站列入未被列入严重失信主体名单、失信被执行人、税收违法黑名单、政府采购严重违法失信行为记录名单，查询对象应至少包括投标人、法定代表人及授权委托人；未被中国政府采购网列入“政府采购严重违法失信行为信息记录”；

注：由采购人及采购代理机构将按照以上条款对参与本项目的各投标人的信用信息进行查询，有不良记录的投标人将被拒绝。

三、获取招标文件

1. 时间：2022 年 9 月 2 日至 2022 年 9 月 8 日，每天上午 8:30 至 12:00，下午 14:00 至 17:30（北京时间，法定节假日除外）。

2. 地点：全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：<http://ggzy.yn.gov.cn/>），选择地区“保山市”，切换至“保山市公共资源交易电子服务系统/全国公共资源交易平台（云南省·保山市）”。

3. 方式：投标人请于本公告规定招标文件获取时间内，需登录全国公共资源交易平台

（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：<http://ggzy.yn.gov.cn/>），选择地区“保山市”，切换至“保山市公共资源交易电子服务系统/全国公共资源交易平台（云南省·保山市）”，凭单位数字证书（CA）在网上报名并获取电子招标文件及其它相关资料（如有）；未办理数字证书（CA）的投标人请登录该网站进行注册并在网上申请办理证书，以便获取文件（数字证书 CA 办理流程详见网页）。

4. 售价：0.00 元。

四、提交投标文件截止时间、开标时间和地点

1. 本项目投标文件递交及开标时间如下：

（1）投标文件递交截止时间（开标时间）：2022 年 9 月 22 日 15 时 00 分（北京时间，下同）。

（2）投标文件递交地点（开标地点）：保山市公共资源交易中心第四开标室（云南省保山市隆阳区兰城路传媒中心二号楼 4 楼）。

2. 投标文件的递交及方式：

（1）网上递交：投标人网上递交需登录全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：<http://ggzy.yn.gov.cn/>），选择地区“保山市”，切换至“保山市公共资源交易电子服务系统/全国公共资源交易平台（云南省·保山市）”进入系统，须在投标文件提交截止时间前完成所有电子投标文件的上传，网上确认电子签名，并打印“上传文件回执”，投标文件递交截止时间前未完成文件上传的，视为撤回投标文件。

（2）投标文件的开启：本项目采用网上远程解密方式参与投标。投标单位无需至现场出席开标会，无需现场递交纸质文件，但应在投标截止时间前登录全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：<http://ggzy.yn.gov.cn/>），选择地区“保山市”，切换至“保山市公共资源交易电子服务系统/全国公共资源交易平台（云南省·保山市）”进入系统，并根据开标系统的提示操作解密文件；

五、公告期限

自本公告发布之日起 5 个工作日。

六、其他补充事宜

1. 本项目投标保证金金额：¥40000.00 元（大写：人民币肆万元整）

2. 本项目投标保证金形式为转账或银行保函或保证保险或其他非现金方式（不接收现场缴纳现金），采用转账的方式提交投标保证金的，投标保证金缴纳账户如下：

投标保证金交纳专用账户

开户名称:保山市政务服务管理局
开户银行:中国邮政储蓄银行保山隆阳区支行
账号:10076469507001000202788
汇入地址:云南省保山市
业务咨询电话:010-86483801
技术支持单位:北京筑龙信息技术有限责任公司
注:参与本项目的投标人采用转账的方式提交保证金的须从单位基本户转出,并注明项目名称或项目编号,请投标人在转账完成后,使用数字证书(机构 CA 证书)登录系统,在系统主界面的“确认投标保证金”中对保证金进行确认绑定,最后打印保证金缴纳回执。

3. 发布公告的媒介:本次招标公告同时在全国公共资源交易平台(云南省)/云南省公共资源交易信息网(网址:<http://ggzy.yn.gov.cn/>),选择地区“保山市”,切换至“保山市公共资源交易电子服务系统/全国公共资源交易平台(云南省·保山市)、中国招标投标公共服务平台(<http://www.cebpubservice.com/>)上发布,采购人对其他网站或媒体转载的公告及公告内容不承担任何责任。

4. 采购代理服务费:由中标人在领取中标通知书时向代理机构缴纳,采购代理服务费收费标准详见招标文件。

5. 监督电话:0875-2886723。

七、对本次招标提出询问,请按以下方式联系。

1. 采购人信息

名称:保山能源发展股份有限公司

地址:云南省保山市隆阳区正阳北路 24 号

联系人:杨先生

联系方式:0875-3039298

2. 采购代理机构信息

名称:保山市泰恒建设工程招标有限公司

地址:云南省保山市隆阳区兰城路传媒大厦二号楼 B 座 15 楼

联系人:赵先生

电话:0875-2132885

3. 项目联系方式

采购人项目联系人:杨先生

电话：0875-3039298

采购代理机构项目联系人：赵先生

电话：0875-2132885 邮箱：583626157@qq.com

第二章 投标人须知

投标人须知前附表

条款号	条款名称	编列内容
1.1.1	采购人	保山能源发展股份有限公司 地址：云南省保山市隆阳区正阳北路 24 号 联系人：杨先生 联系方式：0875-3039298
1.1.2	采购代理机构	名称：保山市泰恒建设工程招标有限公司 地址：云南省保山市隆阳区兰城路传媒大厦二号楼 B 座 15 楼 联系人：赵先生 电话：0875-2132885
1.1.3	项目名称	保山能源发展股份有限公司 2022-2024 年度补充医疗保险项目（二次）
1.2.1	采购需求	根据相关法律法规、规范及标准，结合采购人需求，完成采购人2022-2024年度企业补充医疗保险（包括普通疾病门（急）诊、购药医疗保险、住院医疗保险、意外伤害保险、重大疾病保险等）保障及理赔服务工作。投保总人数约786人
1.2.2	标包划分	本项目不划分标包
1.2.3	合同履行期限	自 2022 年 9 月 1 日零时起至 2025 年 8 月 31 日贰拾肆时止，合同一年一签订，考核合格后续签下年度合同
1.3.1	投标人资格要求	见招标公告“3. 申请人的资格要求”
1.4.1	资格审查方式	资格后审
1.5.2	采购代理服务费和公证费	本项目采购代理服务费用参照“国家计委关于印发《招标代理服务收费管理暂行办法》的通知（计价格[2002]1980号）”规定的标准，以中标金额作为收费的计算基数，按服务类费率标准计取招标代理费后下浮 30%，由采购代理机构向中标人收取。公证费由中标人支付。
1.9	分包、转包	不允许
1.10	偏离	不允许负偏离
2.2.1	投标人提出问题的截止时间和方法	在投标截止时间 10 日前，所有获取了招标文件的潜在投标人凭企业数字证书（CA）登录全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址： http://ggzy.yn.gov.cn/ ），选择地区“保山市”，切换至“保山市公共资源交易电子服务系统/全国公共资源交易平台（云南省·保山市）”，通过网络在线方式向采购人或招标代理进行署名提问，采购人或招标代理需对所有潜在投标人进行统一回复。

2.2.2	采购人澄清的时间和方式	<p>投标截止时间至少15日前，由采购人以补遗书方式按程序报有关主管部门备案后，提交公共资源交易中心统一通过网络向潜在投标人发布，所有获取了招标文件的潜在投标人登录登录全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：http://ggzy.yn.gov.cn/），选择地区“保山市”，切换至“保山市公共资源交易电子服务系统/全国公共资源交易平台（云南省·保山市）凭企业身份认证数字证书（CA）查看澄清内容。</p>
2.3.2	投标人确认收到招标文件澄清或修改的时间	<p>投标人自行登录登录全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：http://ggzy.yn.gov.cn/），选择地区“保山市”，切换至“保山市公共资源交易电子服务系统/全国公共资源交易平台（云南省·保山市）获取澄清，无须回复确认已收到该澄清。</p>
3.3.1	投标有效期	90 天，自投标截止之日算起。
3.4.1	投标保证金	<p>投标保证金的形式：转账（电汇、网银）、银行保函、保证保险（以电汇、网银形式提交的，须从投标人基本户转出，否则作否决投标处理）。 投标保证金金额：¥40000.00 元（大写：人民币肆万元整）</p> <p>一、采用银行转账：</p> <p>（一）投标（交易）保证金在系统中应以投标人自身的名义提交，并且必须从其基本账户转出，不得以分支机构其他名义提交，否则，无法在系统中完成保证金交纳、确认及打印回执到致不能参与投标。</p> <p>本次投标保证金必须转入以下帐户：</p> <p>开户名：保山市政务服务管理局 开户行：中国邮政储蓄银行保山隆阳区支行 投标保证金专用账号：10076469507001000202788 业务咨询电话 010-86483801</p> <p>投标人需在投标保证金缴纳截止时间前递交保证金，保证金单据内要注明投标项目名称（必须填写完整名称），到账时间以实际到达专用账号时间为准，未在投标保证金缴纳截止时间前到账的保证金视为未提交，为避免由于晚到账的原因造成投标失败，请各投标人预留充足时间。在跨行转账时请考虑以下因素：1. 按照人民银行相关规定，跨行转账在工作日下午 4 点半前办理手续，可以保证实时跨行到账；2. 跨行转账尽量采用电汇方式。</p> <p>注意事项：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 保证金必须从投标人的法人基本账户划出； 2. 保证金转账仅限电汇、网银方式，其他转账方式视为无效； 3. 到账时间以保证金专用账户实际到账时间为准，未在缴纳保证金截止时间前到账的保证金无效； 4. 本系统为全电子化交易平台，不支持银行存现提现业务。

		<p>（二）保证金缴纳</p> <p>1. 潜在投标人转账到保证金专项银行账户后，需要使用数字证书（CA）登陆全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：http://ggzy.yn.gov.cn/），选择地区“保山市”，切换至“保山市公共资源交易电子服务系统/全国公共资源交易平台（云南省·保山市）”，在投标保证金模块找到对应项目进行确认并打印确认回执。保证金系统集成于交易系统，用户依照电子招投标相关规定，要求使用 CA 数字证书进行身份验证，以保证业务数据的安全性和合法性。</p> <p>2. 首次使用该系统时，需安装 CA 数字证书驱动，可在系统登录页下载后运行安装。安装后将数字证书插入电脑 USB 接口，点击【登录】按钮，输入数字证书密码即可登录系统。</p> <p>3. 缴纳：在确认投标保证金界面和招标文件里找到保证金账户账号和名称，通过用户基本账户转账到保证金专户。（注：招标文件里的账号信息有可能不正确，需要和系统上的进行比对，不一致时及时联系采购人或其代理机构确认。）</p> <p>（三）确认保证金</p> <p>确认保证金模块用于投标人对自己的保证金在开标前进行确认，及时发现处理各种异常情况，避免因为保证金问题在开标时造成投标失败。进入投标子系统，点击导航栏【投标保证金】模块内子菜单【确认投标保证金】，进入列表页面，投标人可搜索自己需要确认保证金的标段，点击【确认】按钮，即可进入“投标保证金确认”页面。</p> <p>在“投标保证金确认”页面，系统会显示本单位转至对应保证金专户的所有 银行来款记录。如果同时满足收款账户和保证金缴纳账户一致；来款账户账号和来款账户名称与注册账户基本信息一致；来款金额大于等于所要求的保证金金额；来款时间小于等于该标段投标递交保证金截止时间的四点要求即可绑定成功，如不符合其中任意一点，则无法绑定。投标人点击符合要求的来款后方的【绑定】按钮即可绑定成功。（注：绑定时需使用数字证书签名，请在绑定时插入数字证书。后续各环节中的信息确认与提交操作均需要进行数字证书签名。）</p> <p>（四）打印保证金缴纳回执</p> <p>保证金确认成功后，确认状态会显示“已确认”。点击【回执】，即可进行打印回执操作。投标人持回执打印件参加投标。未提供保证金缴纳凭证的投标文件不予接受。</p> <p>3. 本项目投标保证金的有效期从开标日起计算，共计 30 天（日历天）。</p> <p>（五）未中标人保证金退还</p> <p>未中标人的保证金在发布中标结果公告之后，由招标代理或招标人确认后提交退还申请，主要确认是否有“暂扣”或“没收”的情况。退还申请提交到交易中心，经过交易中心二级审核通过后，会向银行发起自动退还，退还成功会有“退还成功”的标志。</p>
--	--	--

		<p>（六）中标人保证金退还</p> <p>招标代理或中标单位在交易系统上传合同，交易中心受理通过后，由采购代理机构或采购人确认后提交退还申请，主要确认是否有“暂扣”或“没收”的情况。退还申请提交到交易中心，经过交易中心二级审核通过后，会向银行发起自动退还，退还成功会有“退还成功”的标志。</p> <p>二. 采用银行保函：</p> <p>保函申请人必须是投标人，受益人必须是采购人，保证人必须是投标人基本账户的开户银行；银行保函必须正确填写受益人和申请人的全称，并与招标文件规定的名称一致，以免造成投标无效。投标人需在投标截止时间前提供银行纸质保函，由银行驻中心工作人员在系统上进行确认。投标人持确认函参加投标。</p> <p>三. 如投标人发生下列情况之一时，投标保证金将被没收：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 投标人在规定的投标有效期内撤销或修改其投标文件的。 2. 投标人中标后，非因不可抗力原因放弃中标、无正当理由不与采购人订立合同、在签订合同时向采购人提出附加条件、或者不按照招标文件要求提交履约保证金的。 3. 投标人中标后，因违法行为导致中标被依法确认无效的。 4. 法律、法规规定的其他没收投标保证金情形。 <p>注：投标（交易）保证金提交与退还操作程序详见全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：http://ggzy.yn.gov.cn/），选择地区“保山市”，切换至“保山市公共资源交易电子服务系统/全国公共资源交易平台（云南省·保山市）”。</p>
3.7.5	签字或盖章要求	<p>按照投标文件格式，采用单位和个人数字证书电子签章及电子签名：标投标文件需要企业、法定代表人电子签章及电子签名。联合体投标时由联合体牵头人对投标文件进行电子签章。</p> <p>注：在格式中需要电子签章的地方进行电子签章，无需逐页电子签章。</p>
4.1.1	投标文件的上传及格式	<p>投标人登录全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：http://ggzy.yn.gov.cn/），选择地区“保山市”，切换至“保山市公共资源交易电子服务系统/全国公共资源交易平台（云南省·保山市）”，根据拟要投标的项目，按照网上投标系统要求上传投标文件，上传完成后，检查投标文件的完整性并“确认签名”，表明投标人网上上传投标文件成功。投标人可打印“上传投标文件回执”，投标截止时间前未完成投标文件传输的，视为撤回投标文件。</p> <p>电子投标文件包括：投标文件（格式为*.ZCTBJ）。</p>
4.1.2	是否退还投标文件	<p><input checked="" type="checkbox"/>否</p> <p><input type="checkbox"/>是</p>
5.1	开标时间和地点	<p>开标时间：同投标截止时间</p> <p>开标地点：同投标文件递交地点</p>

5.2	开标程序	(3) 开标顺序：公共资源交易平台自动提取的顺序
6.1.1	评标委员会的组建	评标由采购人依法组建的评标委员会负责。评标委员会由采购人代表和有关技术、经济等方面的专家组成，成员人数应当为五人及以上单数。其中，技术、经济等方面的专家不得少于成员总数的三分之二。评标委员会应当推选组长，但采购人代表不得担任组长。
6.4	评标办法	采用综合评估打分法，详见第三章“评标办法”。
7.4.1	是否授权评标委员会确定中标人	否，推荐的中标候选人数量：3 名
7.3	履约保证金	本项目不 需 缴纳履约保证金。
补充条款		
(1)	合同条款	本招标文件中的所有条款是组成招标文件的实质性部分，投标人是在充分理解了招标文件的所有条款后作出的投标决定，是对招标文件的实质性响应，投标人中标后不得对招标文件实质性内容进行修改或质询。招标文件中的“协议格式”为参考样式，在响应实质性条款的基础上，中标后可以修改参考样式，双方根据实际情况签订保险合同。
(2)	解释权	构成本招标文件的各个组成文件应互为解释，互为说明；如有不明确或不一致，构成合同文件组成内容的，以合同文件约定内容为准，且以专用合同条款约定的合同文件优先顺序解释；除招标文件中有特别规定外，仅适用于招标投标阶段的规定，按招标公告、投标人须知、评标办法、投标文件格式的先后顺序解释；同一组文件中就同一事项的规定或约定不一致的，以编排顺序在后者为准；同一组文件不同版本之间有不一致的，以形成时间在后者为准。按本款前述规定仍不能形成结论的，由采购代理机构负责解释。

投标人须知正文部分

1. 总则

1.1 项目概况

- 1.1.1 本招标项目采购人：见投标人须知前附表。
- 1.1.2 本招标项目采购代理机构：见投标人须知前附表。
- 1.1.3 本招标项目名称：见投标人须知前附表。

1.2 采购需求、标包划分、合同履行期限

- 1.2.1 采购需求：见投标人须知前附表。
- 1.2.2 标包划分：见投标人须知前附表。
- 1.2.3 合同履行期限：见投标人须知前附表。

1.3 投标人资格要求

- 1.3.1 投标人资格要求：见投标人须知前附表。
- 1.3.2 投标人不得存在下列情形之一：
 - （1）为采购人不具有独立法人资格的附属机构（单位）；
 - （2）与采购人存在利害关系且可能影响招标公正性；
 - （3）与本招标项目的其他投标人同为一个法定代表人（单位负责人）或负责人；
 - （4）与本招标项目的其他投标人存在控股、管理关系；
 - （5）为本招标项目提供过设计、编制技术规范和其他文件的咨询服务；
 - （6）为本招标项目的采购代理机构；
 - （7）与本招标项目的采购代理机构同为一个法定代表人（单位负责人）；
 - （8）与本招标项目的采购代理机构存在控股或参股关系；
 - （9）进入清算程序，或被宣告破产，或其他丧失履约能力的情形；
 - （10）被责令停产停业、暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照；
 - （11）被依法暂停或者取消投标资格；
 - （12）法律法规或投标人须知前附表规定的其他情形。

1.3.3 与采购人存在利害关系可能影响招标公正性的法人、其他组织或者个人，不得参加投标。

单位负责人为同一人或存在控股、管理关系的不同单位，不得参加同一标段投标或者未划分标段的同一招标项目投标。

1.4 资格审查方式

1.4.1 本项目采用资格后审的方式。

1.5 费用承担

1.5.1 投标人准备和参加投标活动发生的费用自理。

1.5.2 本项目采购代理服务费和公证费由中标人承担，收取标准见投标人须知前附表。

1.6 保密

参与招标投标活动的各方应对招标文件和投标文件中的商业和技术等秘密保密，违者应对由此造成的后果承担法律责任。

1.7 语言文字

除专用术语外，与招标投标有关的语言均使用中文。专用术语应附有中文注释。

1.8 计量单位

所有计量均采用中华人民共和国法定计量单位。

1.9 分包、转包

采购人不允许分包、转包。

1.10 偏离

不允许负偏离。

2. 招标文件

2.1 招标文件的组成

本招标文件包括：

- (1) 招标公告；
- (2) 投标人须知及投标人须知前附表；
- (3) 服务要求；
- (4) 评标办法；
- (5) 合同格式；
- (6) 投标文件格式；

根据本章第 2.2 款和第 2.3 款对招标文件所作的澄清、修改，构成招标文件的组成部分。

2.2 招标文件的澄清

2.2.1 投标人应仔细阅读和检查招标文件的全部内容。如发现缺页或附件不全，应及时向采购人提出，以便补齐。如有疑问，应在投标人须知前附表规定的时间前以在线署名提交方式登录全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：

<http://ggzy.yn.gov.cn/>），选择地区“保山市”，切换至“保山市公共资源交易电子服务系统/全国公共资源交易平台（云南省·保山市）”，要求采购人对招标文件予以澄清。

2.2.2 招标澄清和补遗全部通过网络送达，请投标人在开标截止日前，务必查询网站信息，投标人自行登录[全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：<http://ggzy.yn.gov.cn/>）](http://ggzy.yn.gov.cn/)，选择地区“保山市”，切换至“保山市公共资源交易电子服务系统/全国公共资源交易平台（云南省·保山市）”获取澄清，如果澄清发出的时间距投标人须知前附表规定的投标截止时间不足 15 天，并且澄清内容影响投标文件编制的，应相应延长投标截止时间。

2.2.3 投标截止时间：见投标人须知前附表。

2.3 招标文件的修改

2.3.1 在投标截止时间 15 天前，确需要变更招标文件内容的，采购人可主动或在解答投标人提出的澄清问题时对招标文件进行修改，并同时报主管部门备案。

采购人对工程量清单、评标办法做出变更的，需要重新制作电子招标文件，并重新备案，同时发布补遗文件进行说明以保证各投标人都能重新下载最新的电子招标文件用于编制电子投标文件。

招标文件的修改将在[全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：<http://ggzy.yn.gov.cn/>）](http://ggzy.yn.gov.cn/)、[中国招标投标公共服务平台（<http://www.cebpubservice.com/>）](http://www.cebpubservice.com/)发布，招标文件的修改作为招标文件的组成部分，并具有约束力。但如果修改招标文件的时间距投标截止时间不足 15 天，并且修改内容影响投标文件编制的，应相应延长投标截止时间。

2.3.2 投标人自行登录[全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：<http://ggzy.yn.gov.cn/>）](http://ggzy.yn.gov.cn/)、[中国招标投标公共服务平台（<http://www.cebpubservice.com/>）](http://www.cebpubservice.com/)收取修改内容。投标人应在投标截止时间前自行查看[全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：<http://ggzy.yn.gov.cn/>）](http://ggzy.yn.gov.cn/)、[中国招标投标公共服务平台（<http://www.cebpubservice.com/>）](http://www.cebpubservice.com/)中有关该工程招标文件的答疑、补遗内容。否则，由此引起的投标损失自负。

2.3.3 潜在投标人或者其他利害关系人对招标文件有异议的，应当在**投标截止时间 10 日**前提出。采购人应当自收到异议之日起**3 日内作出答复**；作出答复前，应当暂停招标投标活动。

2.3.4 招标文件、招标文件澄清、招标文件修改文件内容均以网上发布的为准，当招标文件、招标文件澄清、招标文件修改文件内容相互矛盾时，以最后发出的为准。

3. 投标文件

3.1 投标文件的组成

3.1.1 投标文件由下列内容组成：

- 一、投标函
- 二、法定代表人（单位负责人）身份证明书
- 三、法定代表人（单位负责人）授权委托书
- 四、投标保证金网银转账或电汇单凭证
- 五、承保方案
- 六、保险服务和承诺
- 七、拟派服务团队
- 八、类似项目业绩情况
- 九、资格审查资料
- 十、投标承诺书
- 十一、其他

3.2 投标报价

3.2.1 报价方式：普通疾病门(急)诊、购药医疗保险、住院医疗保险、意外伤害保险、重大疾病保险报含税单价（元/年•人）；普通疾病门(急)诊、购药医疗保险以投保金额为基数报费率（%）。

3.2.2 除非合同中另行规定，投标报价为实施完成本项目招标范围内的所有服务内容的全部费用（包括税费），采购人不再支付与本项目有关的其他任何保费费用。以可调整的价格提交的投标将作为非响应性投标而予以拒绝。

3.2.3 采购人设有最高限价，投标报价超过（不含等于）最高限价的，按否决投标处理。最高限价如下：

序号	项 目	最高限价	备注
1	住院医疗保险、意外伤害保险、重大疾病保险等保险	1000 元/年•人	不高于壹仟元整
2	普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费率	0.6%	不高于百分之零点六
备注：该报价包含税费、管理费等一切保险承保所产生的相关费用。			

3.2.4 投标人的投标报价及保险产品应充分考虑《关于印发〈重大疾病保险的疾病定义使用规范（2020 年修订版）〉的通知》（中保协发[2020]73 号）的影响。

3.3 投标有效期

3.3.1 在投标人须知前附表规定的投标有效期内，投标人不得要求撤销或修改其投标文件。

3.3.2 出现特殊情况需要延长投标有效期的，采购人以书面形式通知所有投标人延长投标有效期。投标人同意延长的，应相应延长其投标保证金的有效期，但不得要求或被允许修改或撤销其投标文件；投标人拒绝延长的，其投标失效，但投标人有权收回其投标保证金。

3.4 投标保证金

3.4.1 投标人在递交投标文件前，应按投标人须知前附表规定的金额、担保形式递交投标保证金，并作为其投标文件的组成部分。

3.4.2 投标人不按本章第 3.4.1 项要求提交投标保证金的，其投标文件作否决投标处理。

3.4.3 中标公示期满后 5 个工作日内，全额退还未中标人的保证金。

3.4.4 采购人与中标人签订合同后 5 个工作日内，全额退还中标人的保证金。

3.4.5 有下列情形之一的，投标保证金将不予退还：

- (1) 投标人在规定的投标有效期内撤销或修改其投标文件；
- (2) 中标人在收到中标通知书后，无正当理由拒签合同。

3.5 资格评审资料

按招标文件第六章“投标文件格式”要求提供。

3.6 备选投标方案

除投标人须知前附表另有规定外，投标人不得递交备选投标方案。允许投标人递交备选投标方案的，只有中标人所递交的备选投标方案方可予以考虑。评标委员会认为中标人的各选投标方案优于其按照招标文件要求编制的投标方案的，采购人可以接受该备选投标方案。

3.7 投标文件的编制

3.7.1 投标文件全部采用电子文档，电子投标文件应使用政府采购招标文件编制系统制作（电子投标文件格式为*.ZCTBJ）。

3.7.2 投标文件全部采用电子文档。在编制投标文件时，粘贴图片使用 JPG 格式的文件，并且每张图片的分辨率建议小于 100dpi，最终的每份标书文件所占用的磁盘空间应

小于 100M，否则无法生成投标文件。

3.7.3 如投标人上传的电子标书不符合 3.7.1 要求或开标时无法读取导入或解密，其投标文件将不予受理。

3.7.4 投标文件应当对招标文件有关投标报价、服务期限、投标有效期、服务要求、招标范围等实质性内容作出响应。

3.7.5 投标文件电子签章及电子签名要求：见投标人须知前附表。

4. 投标

4.1 投标文件的上传

4.1.1 投标人应在招标文件规定的投标截止时间前将电子投标文件上传到全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：<http://ggzy.yn.gov.cn/>），未按规定在投标截止时间前上传投标文件的，视为撤回其投标文件。

4.1.2 除投标人须知前附表另有规定外，投标人所递交的投标文件不予退还。

4.1.3 网上上传投标文件：投标人登录全国公共资源交易平台（云南省）/云南省公共资源交易信息网（网址：<http://ggzy.yn.gov.cn/>），投标人根据拟要投标的项目，按照网上投标系统要求上传全部投标文件，投标文件上传后须自行检查投标文件的完整性并进行确认签名后，方完成全部投标文件网上上传操作。投标人可自行打印“上传投标文件回执”。投标截止时间前未完成投标文件传输的，视为撤回投标文件。

4.2 投标文件的修改与撤回

4.2.1 在招标文件规定的投标截止时间前，投标人可以修改或撤回已在网上上传的投标文件，无须书面形式通知采购人。

4.2.2 投标人撤回投标文件的，可在规定时间内申请退还已缴纳的投标保证金。

4.2.3 修改的内容为投标文件的组成部分。修改的投标文件应按照本章第 3.7 条、第 4 条规定进行编制和上传。

5. 开标

5.1 开标时间和地点

采购人在投标人须知前附表规定的投标截止时间（开标时间）和地点公开开标，并邀请所有投标人的法定代表人（单位负责人）或其委托代理人准时参加。

5.2 开标程序

主持人按下列程序进行开标：

(1) 宣布开标纪律；

(2) 宣布开标人、唱标人、记录人、行政监督等有关人员姓名；

(3) 公共资源交易平台提取所有已成功上传的投标文件，由投标人对网上上传已加密的投标文件进行远程解密，解密完成后导入有效投标人的电子投标文件（格式为：*.ZCTBJ）。所有有效投标文件导入完成后进行唱标公布投标人名称、项目名称、投标报价、服务期限、投标保证金及其他内容，并记录在案。因投标人原因造成投标文件未解密的，视为撤销其投标文件；

(4) 采购人、纪律监察、投标人、行政监管人员、采购代理机构、交易中心有关人员在开标记录上签字确认；

(5) 开标结束。

5.3 开标异议

投标人对开标有异议的，应当在开标现场提出，采购代理机构当场作出答复，并制作记录。

6. 评标

6.1 评标委员会

6.1.1 评标委员会构成：见投标人须知前附表。

6.1.2 评标委员会成员有下列情形之一的，应当回避：

(1) 采购人或投标人的主要负责人的近亲属；

(2) 项目主管部门或者行政监督部门的人员；

(3) 与投标人有经济利益关系，可能影响对投标公正评审的；

(4) 曾因在招标、评标以及其他与招标投标有关活动中从事违法行为而受过行政处罚或刑事处罚的。

6.2 评标原则

评标活动遵循公平、公正、科学和择优的原则。

6.3 投标文件的澄清和补正

6.3.1 在评标过程中，评标委员会可以书面形式要求投标人对所提交投标文件中不明确的内容进行书面澄清或说明，或者对细微偏差进行补正。评标委员会不接受投标人主动提出的澄清、说明或补正。

6.3.2 澄清、说明和补正不得改变投标文件的实质性内容（算术性错误修正的除外）。

投标人的书面澄清、说明和补正属于投标文件的组成部分。

6.3.3 评标委员会对投标人提交的澄清、说明或补正有疑问的，可以要求投标人进一步澄清、说明或补正，直至满足评标委员会的要求。

6.4 评标

6.4.1 评标委员会按照第三章“评标办法”规定的方法、评审因素、标准和程序对投标文件进行评审。第三章“评标办法”没有规定的方法、评审因素和标准，不作为评标依据。

6.4.2 经评标委员会评审，认为所有投标都有不符合招标文件要求或者通过初步评审的投标人不足 3 家时，否决所有投标，采购人应当依法重新招标。

6.4.3 评标中若遇特殊问题，由评标委员会根据有关法律、法规、规定研究决定。

7. 定标

7.1 中标人的确定

7.1.1 采购代理机构应当在评标结束后 2 个工作日内将评标报告送采购人确认。

7.1.2 采购人在收到评标报告后 5 个工作日内，按照评标报告中推荐的中标候选人顺序确定中标人。

7.2 中标通知

7.2.1 中标人确定后 2 个工作日内，中标结果由采购代理机构在相关网站上进行公告，公告期为 1 个工作日，同时向成交人发出中标通知书。

7.2.2 中标通知书是合同的一个组成部分。

7.2.3 采购人、采购代理机构无义务向未中标人解释未成交原因和退回投标文件。

7.3 履约保证金

7.3.1 在签订合同前，中标人应按投标人须知前附表规定的金额、担保形式向采购人提交履约保证金。

7.3.2 中标人不能按本章第 7.3.1 项要求提交履约保证金的，视为放弃中标人资格。

7.3.3 履约保证金在合同执行完毕且无质量问题后无息退还。

7.4 签订合同

7.4.1 采购人和中标人应当自中标通知书发出之日起 30 天内，根据招标文件和中标人的投标文件订立书面合同。中标人无正当理由拒签合同的，采购人取消其中标资格，其投标保证金不予退还；给采购人造成的损失超过投标保证金数额的，中标人还应当对超过部分予以赔偿。在此情况下，采购人可将合同授予排名次之的中标候选人，或重新招标。

7.4.2 发出中标通知书后，采购人无正当理由拒签合同的，采购人向中标人退还投标保证金；给中标人造成损失的，还应当赔偿损失。

7.4.3 采购人和中标人不得背离本招标文件中合同条款实质性内容签订合同。

8. 重新招标和不再招标

8.1 重新招标

8.1.1 有下列情形之一的，采购人在分析招标失败的原因并采取相应措施后，应当依法重新招标：

- (1) 投标截止后，投标人不足 3 家；
- (2) 通过初步评审的投标人不足 3 家的。

8.1.2 除采购任务取消情形外，并按照以下方式处理：

(1) 招标文件存在不合理条款或者招标程序不符合规定的，采购人、采购代理机构改正后依法重新招标；

(2) 招标文件没有不合理条款、招标程序符合规定，需要采用其他采购方式采购的，采购人应当依法报相关部门批准。

8.2 不再招标

重新招标后投标人仍不足 3 家或者通过初步审查的投标人不足 3 家的，属于必须审批或核准的项目，经原审批或核准部门批准后不再进行招标。

9. 纪律和监督

9.1 对采购人的纪律要求

采购人不得泄漏招标投标活动中应当保密的情况和资料，不得与投标人串通损害国家利益、社会公共利益或者他人合法权益。

9.2 对投标人的纪律要求

投标人不得相互串通投标或者与采购人串通投标，不得向采购人或者评标委员会成员行贿谋取中标，不得以他人名义投标或者以其他方式弄虚作假骗取中标；投标人不得以任何方式干扰、影响评标工作。

9.3 对评标委员会成员的纪律要求

评标委员会成员不得收受他人的财物或者其他好处，不得向他人透漏对投标文件的评审和比较、中标候选人推荐情况以及评标有关的其他情况。在评标活动中，评标委员会

成员不得擅离职守，影响评标程序正常进行，不得使用第四章“评标办法”没有规定的评审因素和标准进行评标。

9.4 对与评标活动有关的工作人员的纪律要求

与评标活动有关的工作人员不得收受他人的财物或者其他好处，不得向他人透漏对投标文件的评审和比较、中标候选人推荐情况以及评标有关的其他情况。在评标活动中，与评标活动有关的工作人员不得擅离职守，影响评标程序正常进行。

9.5 投诉

投标人和其他利害关系人认为本次招标活动违反法律、法规和规章规定的，有权向有关行政监督部门投诉。

10. 需要补充的其它内容

需要补充的其他内容：见投标人须知前附表。

第三章 评标办法（综合评估法）

评标办法前附表

条款号		评审因素	评审标准
2.1.1	形式评审标准	投标人名称	与营业执照、经营保险业务许可证、授权证明（若为保险公司省级分公司投标）一致
		签字盖章	符合第六章“投标文件格式”的要求
		投标文件格式	符合第六章“投标文件格式”的要求
		报价唯一	只能有一个有效报价
2.1.2	资格评审标准	投标主体	投标人须为在中华人民共和国境内注册的、具有独立法人资格的保险公司或经其授权的在云南省注册登记的省级分公司；保险公司省级分公司参与投标的，须提供具有独立法人资格的保险公司出具的授权证明（审查投标文件中的扫描件）
		营业执照	投标人须具备有效的营业执照（审查投标文件中的扫描件）
		许可	具有中国银行保险监督管理委员会（或原中国保险监督管理委员会）颁发的《经营保险业务许可证》（业务范围包括：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险）（审查投标文件中的扫描件）
		产品备案	提供的保险产品经中国银行保险监督管理委员会备案（审查投标文件中的扫描件）
		财务情况	具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度及依法缴纳税收和社会保障资金证明，提供近一年（2021 年度）完整审计报告或财务报表（财务报表包括资产负债表、利润表/损益表、现金流量表及财务附注，2021 年度相关证明材料还未出具的，可提供 2020 年度相关材料并附加情况说明）；成立不足一年的公司提供成立至今的财务报表，包括资产负债表、利润表/损益表、现金流量表；其他组织和自然人，可以提供银行出具的资信证明；
		纳税证明	具有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录，提供 2022 年 1 月至今任意 3 个月依法缴纳税收和缴纳社会保障资金的证明（成立未满 3 个月的，提供成立以来的税收和社会保障资金缴纳凭证或相关情况说明；依法免税或不需要缴纳社会保障资金的投标人，应提供相应文件证明）

		信誉情况	投标人递交投标文件时未被“信用中国”网站列入未被列入严重失信主体名单、失信被执行人、税收违法黑名单、政府采购严重违法失信行为记录名单，查询对象应至少包括投标人、法定代表人及授权委托人；未被中国政府采购网列入“政府采购严重违法失信行为信息记录”
		联合体投标	非联合体投标
2.1.3	响应性评审标准	投标内容	响应招标文件
		投标承诺	响应招标文件
		投标保证金	响应招标文件
		投标有效期	符合第二章“投标人须知”第 3.3.1 项规定
		否决条件	符合第三章“评标办法”附件 B 中响应性评审否决条件的规定
条款号	条款内容		编列内容
2.2	分值构成 (总分 100 分)		投标报价：30 分（小微企业按 10%价格扣除）； 项目经验—承保项目：10 分； 承保方案：25 分； 基础服务和承诺：20 分； 增值服务及合理化建议：5 分； 项目团队：10 分。
评分项目	评分标准		
投标报价（满分 30 分）	补充医疗保险费报价（满分 25 分）	以所有有效报价的算术平均值为评标基准价，当投标人的投标报价等于评标基准价时得满分 25 分，投标报价与评标基准价相比，每上浮 1%扣 0.2 分，每下浮 1%扣 0.1 分。 中间值采用插入法计算，保留两位小数。	
	普通疾病门诊（急）诊、购药医疗保险费率（满分 5 分）	以所有有效投标报价中的最低价为评标基准价，投标报价等于评标基准价得满分 5 分，与评标基准价相比，每提高 0.1%（差值）扣 1 分，扣完为止。中间值采用插入法计算，保留两位小数。	
（满分 10 分） 商务部分	项目经验—承保项目（满分 10 分）	所提供的投标人 2019 年至今（承保时间）业绩证明中具有国有大中型企业员工补充医疗保险项目，每承保一个单位得 2 分，此项最高得 10 分。 注：不同年度承保相同企业只算一个业绩。	

技术部分（满分 60 分）	承保方案 (满分 25 分)	<p>第一档次：所提供的补充医疗保险和意外险保障方案合理性、操作便利性、完整性（须包含补充医疗保险保障各项内容）、保险保障覆盖面完全符合本项目，赔付额度相对较高，方案中免责条款及是否需要健康告知列示清晰，未包含不合理免责情形；普通疾病门(急)诊、购药医疗保险的承保方案完全符合本项目需求的，得 18-25 分；</p> <p>第二档次：所提供的补充医疗保险和意外险保障方案合理性、操作便利性、完整性（须包含补充医疗保险保障各项内容）、保险保障覆盖面基本符合本项目，赔付额度相对一般，方案中免责条款及是否需要健康告知列示基本清晰，未包含不合理免责情形；普通疾病门(急)诊、购药医疗保险的承保方案基本符合本项目需求的，得 9-17 分；</p> <p>第三档次：所提供补充医疗保险和意外险保障方案合理性、操作便利性、完整性（须包含补充医疗保险保障各项内容）、保险保障覆盖面基本符合本项目但存在瑕疵，赔付额度相对较低高，或者方案中免责条款及是否需要健康告知虽有列示，但包含不合理免责情形；普通疾病门(急)诊、购药医疗保险的承保方案基本符合本项目需求的，得 1-8 分；</p> <p>第四档次：所提供补充医疗保险和意外险保障方案合理性、操作便利性、完整性（须包含补充医疗保险保障各项内容）、保险保障覆盖面不符合本项目或存在较大瑕疵，以及免责条款或健康告知未列示的，得 0 分。</p>
	基础服务和承诺 (满分 20 分)	<p>第一档次：所附服务承诺明确、服务项目齐全、服务方案完善，理赔机制清晰、理赔承诺明确、理赔操作简便高效，对于符合理赔申请材料要求的案件在 1 个工作日内结案。提供员工医疗保险相关政策及赔付流程培训，建立员工医疗保险手册，确保服务质量最为完善。其他服务能力，包括保全服务、客户服务、对紧急事项的响应能力及保证措施较好的，得 15-20 分；</p> <p>第二档次：附有服务承诺，服务项目完整性一般。服务方案针对性一般，附理赔机制、理赔承诺确、理赔操作的相关说明，对于符合理赔申请材料要求的案件在 2-3 个工作日内结案。提供员工医疗保险相关政策及赔付流程培训，建立员工医疗保险手册，确保服务质量较好。提供其他服务能力较少的，得 7-14 分；</p> <p>第三档次：附有服务承诺。服务方案针对性较差，附理赔机制、理赔承诺确、理赔操作的部分说明，完整性较为欠缺，对于符合理赔申请材料要求的案件在 4-5 个工作日内结案。未提供员工医疗保险相关政策及赔付流程培训的，得 1-6 分；</p> <p>第四档次：未附服务承诺或虽有服务承诺但存在重大瑕疵的，得 0 分。</p>
	增值服务及合理化建议 (满分 5 分)	<p>第一档次投标人提供的增值服务契合本项目实际，合理可行，合理化建议针对性强，可行性强的，得 5 分；</p> <p>第二档次：投标人提供的增值服务与本项目契合度一般，合理性、可行性一般，合理化建议针对性一般，可行性一般的，得 3~4 分；</p> <p>第三档次：投标人提供的增值服务与本项目不契合，不合理、不可行，合</p>

		<p>理化建议无针对性，不可行的，得 1~2 分；</p> <p>第四档次：未提供的增值服务及合理化建议描述的，本项不得分。</p>
	项目团队 (满分 10 分)	<p>具有履行投标承诺所需的专业服务团队配备（包括项目负责人、客服经理、理赔专员等），团队人数、人员服务岗位安排合理性、与项目情况匹配度等横向比较打分。</p> <p>第一档次：8-10 分，第二档次：4-7 分，第三档次 1-3 分。</p>

评标办法（综合评估法）正文部分

1. 评标方法

1.1 本次评标采用综合评分法，评标、定标办法依据《中华人民共和国招标投标法》、《中华人民共和国招标投标法实施条例》、《评标委员会和评标方法暂行规定》（七部委 12 号令，2013 年修订）等有关法律规定及本项目实际情况制定。

1.2 本办法是评标委员会确定本项目中标候选人的依据，在评标过程中应充分体现公平、公正、科学合理的原则。

1.3 评标委员会依据招标文件的评标标准和方法，对投标文件进行评分，评标委员会应按照得分的高低推荐中标候选人。投标人综合评分相等时，以价格部分得分高的优先；价格部分得分也相等的，由评标委员会采用记名投票的方式确定。

1.4 采购人应对评标过程进行书面记录，书面记录应如实地反映评标的全过程，特别是评标专家提出的各种意见和建议，并作为重要的应保密的资料存档，扫描件作为书面报告的组成部分交招标管理部门备案。

1.5 评标过程中如遇特殊问题，由评标委员会根据有关法律、法规研究决定。

2. 评审标准

2.1 初步评审标准

2.1.1 形式评审标准：见评标办法前附表。

2.1.2 资格评审标准：见评标办法前附表。

2.1.3 响应性评审标准：见评标办法前附表。

2.2 详细评审标准

详细评审标准：见评标办法前附表；

3. 评标程序

3.1 初步评审

3.1.1 评标委员会依据本章第 2.1 款规定的标准对投标文件进行初步评审。有一项不符合评审标准的，作否决投标处理。

3.1.2 投标人有以下情形之一的，其投标作否决投标处理：

（1）第二章“投标人须知”第 1.3.2 项规定的任何一种情形的；

（2）串通投标或弄虚作假或有其他违法行为的；

（3）不按评标委员会要求澄清、说明或补正的。

3.1.3 投标报价有算术错误的，评标委员会按以下原则对投标报价进行修正，修正的价格经投标人书面确认后具有约束力。投标人不接受修正价格的，其投标作否决投标

处理。

（1）投标文件中的大写金额与小写金额不一致的，以大写金额为准；

（2）总价金额与依据单价计算出的结果不一致的，以单价金额为准修正总价，但单价金额小数点有明显错误的除外。

3.2 详细评审

3.2.1 评标委员会按本章第2.2款规定的量化因素和分值进行打分，并计算出综合评估得分。

3.2.2 评标委员会发现投标人的报价明显低于其他投标报价，或者在设有标底时明显低于标底，使得其投标报价可能低于其个别成本的，应当要求该投标人作出书面说明并提供相应的证明材料。投标人不能合理说明或者不能提供相应证明材料的，由评标委员会认定该投标人以低于成本报价竞标，其投标作否决投标处理。

3.3 投标文件的澄清和补正

3.3.1 在评标过程中，评标委员会可以书面形式要求投标人对所提交投标文件中不明确的内容进行书面澄清或说明，或者对细微偏差进行补正。评标委员会不接受投标人主动提出的澄清、说明或补正。

3.3.2 澄清、说明和补正不得改变投标文件的实质性内容（算术性错误修正的除外）。投标人的书面澄清、说明和补正属于投标文件的组成部分。

3.3.3 评标委员会对投标人提交的澄清、说明或补正有疑问的，可以要求投标人进一步澄清、说明或补正，直至满足评标委员会的要求。

3.4 评标结果

3.4.1 除第二章“投标人须知”前附表授权直接确定中标人外，评标委员会按照得分由高到低的顺序推荐中标候选人。

3.4.2 评标委员会完成评标后，应当向采购人提交书面评标报告。

附件A: 评标详细程序

评标详细程序

A0. 总 则

本附件是本章“评标办法”的组成部分，是对本章第 3 条所规定的评标程序的进一步细化，评标委员会应当按照本附件所规定的详细程序开展并完成评标工作。

A1. 基本程序

评标活动将按以下五个步骤进行：

- （1）评标准备；
- （2）初步评审；
- （3）详细评审；
- （4）澄清、说明或补正；
- （5）推荐中标候选人或者直接确定中标人及提交评标报告。

A2. 评标准备

A2.1 评标委员会成员签到

评标委员会成员到达评标现场时应在签到表上签到以证明其出席。

A2.2 评标委员会的分工

评标委员会首先推选一名评标委员会主任。采购人也可以直接指定评标委员会主任。评标委员会主任负责评标活动的组织领导工作。评标委员会主任在与其他评标委员会成员商议的基础上可以将评标委员会划分为技术组和商务组。

A2.3 熟悉文件资料

A2.3.1 评标委员会主任应组织评标委员会成员认真研究招标文件，了解和熟悉招标目的、招标范围、主要合同条件、服务及采购需求和工期要求，掌握评标标准和方法，熟悉本章及附件中包括的评标表格的使用，如果本章及附件所附的表格不能满足评标所需时，评标委员会应补充编制评标所需的表格，尤其是用于详细分析计算的表格。未在招标文件中规定的标准和方法不得作为评标的依据。

A2.3.2 采购人或采购代理机构应向评标委员会提供评标所需的信息和数据，包括招标文件、未在开标会上当场拒绝的各投标文件、开标会记录、有关的法律、法规、规章、国家标准以及采购人或评标委员会认为必要的其他信息和数据。

A3 初步评审

评标委员会根据评标办法前附表中规定的评审因素和评审标准，对投标人的投标文件进行初步评审，并记录评审结果。

A3.1 判断投标是否为否决投标

A3.1.1 判断投标人的投标是否为否决投标的全部条件(包括本章第 3.2.2 项中规定的条件)，在本章**附件 B** 中集中列示。

A3.1.2 本章**附件 B** 集中列示的否决投标条件不应与第二章“投标人须知”和本章正文部分包括的否决投标条件抵触，如果出现相互矛盾的情况，以本章**附件 B** 为准。

A3.1.3 评标委员会在评标(包括初步评审和详细评审)过程中，依据本章**附件 B** 中规定的否决投标条件判断投标人的投标是否为否决投标。

A3.2 算术错误修正

评标委员会依据本章中规定的相关原则对投标报价中存在的算术错误进行修正，并根据算术错误修正结果计算评标价。

A3.3 澄清、说明或补正

在初步评审过程中，评标委员会应当就投标文件中不明确的内容要求投标人进行澄清、说明或者补正。投标人对此以书面形式予以澄清、说明或者补正。澄清、说明或补正根据本章第 3.4 款的规定执行。

A4. 详细评审

只有通过了初步评审、被判定为合格的投标方可进入详细评审。

A4.1 详细评审的程序

评标委员会按照本章第 3.3 款中规定的程序进行详细评审。

A4.2 澄清、说明或补正

在详细评审过程中，评标委员会应当就投标文件中不明确的内容要求投标人进行澄清、说明或者补正。投标人对此以书面形式予以澄清、说明或者补正。澄清、说明或补正根据本章第 3.4 款的规定执行。

A4.3 汇总评分结果

A4.3.1 评标委员会成员应按照本章第 2.3.3 项规定的评分标准填写详细评审打分表。

A4.3.2 详细评审工作全部结束后，汇总各个评标委员会成员的详细评审评分结果，并按照详细评审最终得分由高至低的次序对投标人进行排序。

A4.3.3 分数汇总原则: 计算算术平均分为投标人的最终得分(保留小数点后两位)。

A5. 推荐中标候选人或者直接确定中标人

A5.1 推荐中标候选人

A5.1.1 除第二章“投标人须知”前附表第 7.1 款授权直接确定中标人外，评标委

员会在推荐中标候选人时，应遵照以下原则：

评标委员会按照最终得分由高至低的次序排列，并根据第二章“投标人须知”前附表第 7.1 款规定的中标候选人数量，将排序在前的投标人推荐为中标候选人。

A5.1.2 投标人数量少于三个或者通过初步评审的投标人不足 3 家的，采购人应当依法重新招标。

A5.2 直接确定中标人

第二章“投标人须知”前附表授权评标委员会直接确定中标人的，评标委员会按照最终得分由高至低的次序排列，并确定排名第一的投标人为中标人。

A5.3 编制评标报告

评标委员会根据本章第 3.4.2 项的规定向采购人提交评标报告。评标报告应当由全体评标委员会成员签字，并于评标结束时抄送有关行政监督部门。评标报告应当包括以下内容：

- （1）基本情况和数据表；
- （2）评标委员会成员名单；
- （3）开标记录；
- （4）符合要求的投标一览表；
- （5）否决投标情况说明；
- （6）评标标准、评标方法或者评标因素一览表；
- （7）经评审的价格一览表(包括评标委员会在评标过程中所形成的所有记载评标结果、结论的表格、说明、记录等文件)；
- （8）经评审的投标人排序；
- （9）推荐的中标候选人名单(如果第二章“投标人须知”前附表授权评标委员会直接确定中标人，则为“确定的中标人”)与签订合同前要处理的事宜；
- （10）澄清、说明、补正事项纪要。

A6. 特殊情况的处置程序

A6.1 关于评标活动暂停

A6.1.1 评标委员会应当执行连续评标的原则，按评标办法中规定的程序、内容、方法、标准完成全部评标工作。只有发生不可抗力导致评标工作无法继续时，评标活动方可暂停。

A6.1.2 发生评标暂停情况时，评标委员会应当封存全部投标文件和评标记录，待不可抗力的影响结束且具备继续评标的条件时，由原评标委员会继续评标。

A6.2 关于评标中途更换评委

A7.2.1 除非发生下列情况之一，评标委员会成员不得在评标中途更换：

- (1) 因不可抗拒的客观原因，不能到场或需在评标中途退出评标活动。
- (2) 根据法律法规规定，某个或某几个评标委员会成员需要回避。

A7.2.2 退出评标的评标委员会成员，其已完成的评标行为无效。由采购人根据本招标文件规定的评标委员会成员生产方式另行确定替代者进行评标。

A6.3 记名投票

在任何评标环节中，需评标委员会就某项定性的评审结论做出表决的，由评标委员会全体成员按照少数服从多数的原则，以记名投票方式表决。

A7. 补充条款

.....

附件 B：否决投标条件**否决投标条件****B0. 总 则**

本附件所集中列示的否决投标条件，是本章“评标办法”的组成部分，是对第二章“投标人须知”和本章正文部分所规定的否决投标条件的总结和补充，如果出现相互矛盾的情况，以本附件的规定为准。

B1. 否决投标条件

投标人或其投标文件有下列情形之一的，其投标作否决投标处理：

B1.1 有第二章“投标人须知”第 1.3.2 项规定的任何一种情形的。

B1.2 有串通投标或弄虚作假或有其他违法行为的。

B1.3 不按评标委员会要求澄清、说明或补正的。

B1.4 在形式评审、资格评审、响应性评审中，评标委员会认定投标人的投标不符合评标办法前附表中规定的任何一项评审标准的。

B1.5 投标人拒绝按招标文件规定对价格进行修正的。

B1.6 投标人不能合理说明、提供相关证明材料，被评标委员会认定投标人以低于成本报价竞标的。

B1.7 投标人递交两份或多份内容不同的投标文件，或在一份投标文件中对同一招标项目报有两个或多个报价，且未声明哪一个有效的。

B1.8 投标报价超过（不含等于）最高投标限价的。

B1.9 其他不符合招标文件实质性要求的情况。

第四章 协议格式

协议编号：

保山能源发展股份有限公司 2022 年员工补充医疗保险合同 (参考样式)

签署时间： 年 月 日
签署地点

补充医疗保险合同

（本合同只是双方对合同内容的原则性规定，在合同签订时可根据投标人承诺对合同内容进行修订）

甲 方：

地 址：

乙 方：

地 址：

根据《中华人民共和国民法典》和《中华人民共和国保险法》以及其他相关法律、法规的有关规定，甲乙双方在平等互利的基础上，经友好协商，甲方委托乙方管理承办保山能源发展股份有限公司员工补充医疗保险计划事宜，双方协商一致，达成如下协议。

一、保险协议构成

1.1 本保险协议所附条款、保单、投保单及与本协议有关的被保险人名册等投保文件，合法有效的声明、批注、附贴批单，其他经签署的书面协议等凡与本协议相关者，均为本协议的有效构成部分。

二、投保人、保险人、被保险人

2.1 甲方为投保人，以参加基本医疗保险的全体员工及家属作为被保险人统一参加乙方的补充医疗保险（下文中统称“投保人”）。

2.2 乙方为保险人（下文中统称“保险人”）。

三、保险期间

3.1 本协议保险期间需与参保单位的基本医疗保险期间保持一致，具体保险期间为：自 2022 年 9 月 1 日零时起至 2025 年 8 月 31 日贰拾肆时止。该保险期间构成本协议项下指的“保险年度”。合同一年一签订，考核合格后续签下年度合同。

四、保险责任

4.1 被保险人每人每保险年度保险计划：

4.2 保险人保险责任具体描述：

五、责任免除

5.1 因下列情形之一，导致被保险人发生补充住院医疗、重症转院急救车费用、ICU 重症住院时，保险人不承担补充住院医疗责任、重症转院急救车费用责任、ICU 重症住

院津贴责任：

- 1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- 2) 被保险人故意自伤、故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 3) 被保险人殴斗、醉酒，主动吸食或注射毒品；
- 4) 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或驾驶无有效行驶证的机动车；
- 5) 被保险人感染艾滋病病毒或患艾滋病期间因疾病导致的；
- 6) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- 7) 核爆炸、核辐射或核污染；
- 8) 先天性畸形、变形和染色体异常；
- 9) 保险单中特别约定的除外疾病；
- 10) 不孕不育治疗、人工受精、怀孕、分娩（含难产）、流产、堕胎、节育（含绝育）、产前产后检查以及由以上原因引起的并发症；
- 11) 精神和行为障碍（依照世界卫生组织《疾病和有关健康问题的国际统计分类（ICD-10）》确定）、性病；
- 12) 疗养、矫形、视力矫正手术、美容、牙科保健及康复治疗、非意外事故所致整容手术；
- 13) 从事潜水、跳伞、攀岩、蹦极、驾驶滑翔机或滑翔伞、探险、摔跤、武术比赛、特技表演、赛马、赛车等高风险运动。

5.2 因下列情形之一导致被保险人初次发生重大疾病的，保险人不承担给付保险金的责任：

- 1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- 2) 被保险人故意自伤、故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 3) 被保险人主动吸食或注射毒品；
- 4) 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或驾驶无有效行驶证的机动车；
- 5) 被保险人感染艾滋病病毒或患艾滋病；
- 6) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- 7) 核爆炸、核辐射或核污染；
- 8) 遗传性疾病，先天性畸形、变形或染色体异常。

5.3 因下列情形之一，导致被保险人疾病身故的，保险人不承担保险责任：

- 1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- 2) 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施或自杀，但被保险人自杀

时为无民事行为能力人的除外；

- 3) 被保险人主动吸食或注射毒品；
- 4) 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或驾驶无有效行驶证的机动车；
- 5) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- 6) 核爆炸、核辐射或核污染。

7) 发生上述第一项情形导致被保险人身故的，本公司对该被保险人的该项保险责任终止，并向受益人退还该被保险人的未满期净保险费。

8) 发生上述其它情形导致被保险人身故的，本公司对该被保险人的该项保险责任终止，并向投保人退还该被保险人的未满期净保险费。

5.4 因下列情形之一，导致被保险人意外身故、意外残疾、意外医疗费用支出及意外住院现金补贴的，保险人不承担给付保险金的责任：

- 1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- 2) 被保险人故意自伤、故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 3) 被保险人殴斗、醉酒，主动吸食或注射毒品；
- 4) 被保险人酒后驾驶机动车、无合法有效驾驶证驾驶机动车，或驾驶无有效行驶证的机动车；
- 5) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- 6) 核爆炸、核辐射或核污染；
- 7) 被保险人因妊娠（含宫外孕）、流产、分娩（含剖宫产）导致的伤害；
- 8) 椎间盘突出症（包括椎间盘膨出、椎间盘突出、椎间盘脱出、游离型椎间盘等类型）；
- 9) 被保险人因医疗事故、药物过敏或精神和行为障碍（依照世界卫生组织《疾病和有关健康问题的国际统计分类（ICD-10）》确定）导致的伤害；
- 10) 被保险人未遵医嘱，私自使用药物，但按使用说明的规定使用非处方药不在此限；
- 11) 细菌或病毒感染（因意外伤害导致的伤口发生感染者除外）；
- 12) 被保险人从事潜水、跳伞、攀岩、蹦极、驾驶滑翔机或滑翔伞、探险、摔跤、武术比赛、特技表演、赛马、赛车等高风险运动。

5.5 因下列情形之一造成被保险人住院治疗的，本公司不承担给付意外住院津贴保险金的责任：

- 1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；

- 2) 被保险人故意自伤、故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；
- 3) 被保险人殴斗、醉酒，主动吸食或注射毒品；
- 4) 被保险人酒后驾驶机动车、无合法有效驾驶证驾驶机动车，或驾驶无有效行驶证的机动车；
- 5) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- 6) 核爆炸、核辐射或核污染；
- 7) 不孕不育治疗、人工受精、怀孕、分娩（含难产）、流产、堕胎、节育（含绝育）、产前产后检查以及由以上原因引起的并发症；
- 8) 精神和行为障碍（依照世界卫生组织《疾病和有关健康问题的国际统计分类（ICD-10）》确定）、性病；
- 9) 疗养、矫形、视力矫正手术、美容、牙科保健及康复治疗、非意外事故所致整容手术；
- 10) 从事潜水、跳伞、攀岩、蹦极、驾驶滑翔机或滑翔伞、探险、摔跤、武术比赛、特技表演、赛马、赛车等高风险运动；
- 11) 椎间盘突出症（包括椎间盘膨出、椎间盘突出、椎间盘脱出、游离型椎间盘等类型）；
- 12) 细菌或病毒感染（因意外伤害导致的伤口发生感染者除外）。

5.6 因下列情形之一导致被保险人交通意外身故、伤残的，本公司不承担给付保险金的责任：

- 1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；
- 2) 被保险人故意自伤、故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施或自杀，但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外；
- 3) 被保险人殴斗、醉酒，主动吸食或注射毒品；
- 4) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- 5) 核爆炸、核辐射或核污染；
- 6) 椎间盘突出症（包括椎间盘膨出、椎间盘突出、椎间盘脱出、游离型椎间盘等类型，由此导致的身故、伤残除外）；
- 7) 被保险人因医疗事故、药物过敏或精神和行为障碍（依照世界卫生组织《疾病和有关健康问题的国际统计分类（ICD-10）》确定）导致的伤害；
- 8) 被保险人未遵医嘱，私自使用药物，但按使用说明的规定使用非处方药不在此限；

9) 被保险人因妊娠（含宫外孕）、流产、分娩（含剖宫产）导致的伤害；

10) 猝死、细菌或病毒感染（因意外事故导致的伤口发生感染者除外）；

11) 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶，或驾驶无有效行驶证的机动车。

发生上述第一项情形导致被保险人身故的，本公司对该被保险人的该项保险责任终止，并向受益人退还该被保险人的未满期净保险费。

发生上述其它情形导致被保险人身故的，本公司对该被保险人的该项保险责任终止，并向投保人退还该被保险人的未满期净保险费。

5.7 因下列情形之一导致被保险人发生特定药品医疗费用支出的，本公司不承担给付特定药品医疗保险金的责任：

1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害；

2) 被保险人故意自伤、故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施；

3) 被保险人主动吸食或注射毒品；

4) 被保险人酒后驾驶机动车、无合法有效驾驶证驾驶机动车，或驾驶无有效行驶证的机动车；

5) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；

6) 核爆炸、核辐射或核污染；

7) 被保险人感染艾滋病病毒或患艾滋病；

8) 遗传性疾病，先天性畸形、变形或染色体异常；

9) 既往症及保险单中特别约定的除外疾病。

六、住院医院的约定

6.1 本地住院医疗

本协议约定的医院为被保险人所在地社会基本医疗保险部门认可的医院（以具有医保结算单为准），但不包括作为诊所、康复、护理、休养、静养、戒酒、戒毒等或类似的医疗机构。该医院必须具有符合国家有关医院管理规则设置标准的医疗设备，且全天二十四小时有合格医师及护士驻院提供医疗及护理服务。

1. 急诊可以到非指定医院就诊治疗，但复诊时须到指定医院就诊治疗若因指定医院条件限制而需转至非指定医院治疗时，必须经原治病医院会诊，出具转院证明并经保险人同意；

2. 所有指定医院的分院、外宾病区、特诊病区、特诊病房和高干病房等同类病区或病房不在规定的范围内；

因病情需要转院治疗的，需转院同时向当地理赔申请，经保险人同意后，方可承担

此部分责任。

6.2 重大疾病确诊的指定医疗机构为当地社会基本医疗保险部门确定的三级及以上（含三级）的公立的医疗机构。

6.3 异地医疗理赔

异地医疗需先向当地医保中心报备，并完成医保的赔付。之后按照正常理赔流程准备资料，进行商业保险的理赔。

投保程序

投保人向保险人投保的一般程序如下：

1. 投保人填写并向保险人提交投保单（需加盖投保人公章）；
2. 投保人向保险人提供被保险人同意投保本保险的有效证明、被保险人名册（需加盖投保人公章）：被保险人名册内容需包含被保险人姓名、性别、身份证号码/护照号码等项内容；被保险人名册需同时提供电子盘及名单清册（一式两份）。
3. 投保人向保险人统一缴纳保险费；
4. 核保通过后，保险人向投保人签发保险单和保险费发票。
5. 保险人根据保险协议的约定开始承担相应保险责任。

七. 投保程序

7.1 投保人向保险人投保的一般程序如下：

- 1) 投保人填写并向保险人提交投保单（需加盖投保人公章）；
- 2) 投保人向保险人提供被保险人同意投保本保险的有效证明、被保险人名册（需加盖投保人公章）：被保险人名册内容需包含被保险人姓名、性别、身份证号码/护照号码等项内容；被保险人名册需同时提供电子盘及名单清册（一式两份）。
- 3) 投保人向保险人统一缴纳保险费；
- 4) 核保通过后，保险人向投保人签发保险单和保险费发票。
- 5) 保险人根据保险协议的约定开始承担相应保险责任。

八、如实告知

8.1 订立本协议时，保险人应向投保人明确说明本协议的条款内容，特别是责任免除条款。在订立本协议或投保人增加被保险人时就可以就投保人、被保险人的有关情况提出书面询问，投保人、被保险人应当如实书面告知。所有告知事项以书面告知为准，口头告知无效。

8.2 如果投保人或被保险人故意或因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，足以影响保险公司决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险公司有权解除本合同或取

消该被保险人的保险资格。

8.3 如果投保人或被保险人故意不履行如实告知义务，对于解除本合同或取消该被保险人的保险资格前发生的保险事故，保险公司不承担给付保险金的责任，并不退还保险费。

8.4 如果投保人或被保险人因重大过失未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，对于解除本合同或取消该被保险人的保险资格前发生的保险事故，保险公司不承担给付保险金的责任，但应当退还保险费。

8.5 投保人、保险人信息变更。投保人或被保险人任何一方住所或通讯地址变更时，应及时以书面形式通知对方，未以书面形式通知的，另一方将按本协议注明最后住所或通讯地址发送有关通知，由此造成的后果由发生变更的一方承担。

九、被保险人变更

在本保险有效期内，被保险人的变更按如下规定处理：

9.1 甲方需要新增被保险人的，应向乙方提出书面申请，经乙方审核同意后向甲方出具批单。新增被保险人应在加入基本医疗保险的同时加入本补充医疗保险，新增被保险人补充医疗保险的终止时间和首批参保人员的保险终止时间相一致，具体的保险期间以乙方出具的批单为准。甲方应缴保费的计算公式为：应缴保险=年缴保费×（实际保险天数/保单保险天数），甲方应在缴费时以书面形式或电子文档通知乙方，乙方每月对新增被保险人进行统一办理。

9.2 被保险人因离职等原因需要办理退保须经甲方统一办理，并出具相关证明，经乙方审核同意后退还未满期保费。退还未满期保费的计算公式为：未满期保费=已收保费×（未满期天数/当期保险天数）。但若该被保险人已经发生理赔，则甲方不得对该被保险人申请退保。

十、保险金的申请

10.1 保险事故的通知：当被保险人发生住院时，投保人或者被保险人应于知道之日起三日之内通知乙方。若由于被保险人通知延迟导致乙方增加查勘、审核等的时效延迟，乙方不承担该案件理赔时效延迟责任。

10.2 理赔申请：被保险人在保险有效期内发生的本补充医疗保险责任范围内的医疗费用，由本人垫付。治疗结束后，在相关手续齐备的情况下，向乙方提出书面申请，若被保险人在申请前死亡，则由其法定继承人向乙方提出申请。申请时须提供下列材料：

10.2.1 “补充住院医疗保险金”的申请

由被保险人作为申请人，填写保险金给付申请书，并凭下列证明和资料向保险人申

请给付保险金：

1. 被保险人身份证明，若由法定继承人申请须提供和被保险人的关系证明；
2. 被保险人出院小结；
3. 医疗费用发票原件（或加盖医保中心公章的复印件）和医疗费用明细清单；
4. 医保中心提供的详细的支付明细表；
5. 乙方认为有必要且被保险人有能力提供的与确认保险事故原因、性质等有关的其它证明材料。
6. 申请人的银行卡复印件。

10.2.2 “重大疾病保险金”的申请

由被保险人作为申请人，填写保险金给付申请书，并凭下列证明和资料向保险人申请给付保险金：

1. 保险金申请书；
2. 被保险人的身份证明复印件；
3. 三级及以上医疗机构出具的附有病理显微镜检查、血液检验及其它科学方法检验报告的疾病诊断证明书；
4. 受益人所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其它证明和资料；
5. 保险人认为有必要且被保险人有能力提供的与确认保险事故原因、性质等有关的其它证明材料。
6. 申请人的银行卡复印件。

10.2.3 “疾病身故保险金”的申请

由受益人作为申请人填写保险金给付申请书，并凭下列证明、资料向保险人申请给付保险金：

1. 理赔申请书；
2. 受益人身份证明，若受益人为法定，则需提供其与被保险人的关系证明；
3. 公安机关、医疗机构、司法鉴定部门出具的被保险人因疾病导致身故的证明文件；
4. 被保险人户籍注销证明、火化证明；
5. 申请人的银行卡复印件。
6. 受益人所能提供的与确认保险事故的性质、原因、伤害程度等有关的其他证明和资料。
7. 受益人资格确认书

10.2.4 “意外医疗保险金”的申请

由被保险人作为申请人，填写保险金给付申请书，并凭下列证明和资料向保险人申请给付保险金：

1. 理赔申请书

2. 被保险人身份证复印件和银行帐户复印件；

3. 保险人认可的医疗机构出具的医疗费用发票原件；治疗清单或门诊处方；出院证或门诊病历；

4. 被保险人所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其他证明和资料。

10.2.5. “意外住院现金补贴”、“ICU 重症住院津贴保险金”的申请

由被保险人作为申请人，填写保险金给付申请书，并凭下列证明和资料向保险人申请给付保险金：

（1）理赔申请书；

（2）被保险人身份证明，若由法定继承人申请须提供和被保险人的关系证明；

（3）被保险人出院小结复印件或者其它能够证明住院事实的证明材料复印件（含有住院日期、出院日期、及住院期间治疗小结即可）；

（4）被保险人入住 ICU 证明（住院病历，医院证明、科室证明等对入住 ICU 病房及入住天数的记录）；

（5）医疗费用发票复印件和医疗费用明细清单；

（6）医保中心提供的详细的支付明细表；

（7）乙方认为有必要且被保险人有能力提供的与确认保险事故原因、性质等有关的其它证明材料；

（8）申请人的银行卡复印件。

10.2.6. “重症转院急救车费用”的申请

（1）由被保险人作为申请人，填写保险金给付申请书，并凭下列证明和资料向保险人申请给付保险金：

保险金申请书；

（2）被保险人身份证明，若由法定继承人申请须提供和被保险人的关系证明；

当地医保中心定点的医院出具的：①转院（转出或转入）证明复印件；②急救车费用发票原件；

申请人的银行卡复印件。

（4）乙方认为有必要且被保险人有能力提供的与确认保险事故原因、性质等有关

的其它证明材料。

10.2.7 “意外身故保险金”（包括交通意外身故）的申请

由受益人作为申请人填写保险金给付申请书，并凭下列证明、资料向保险人申请给付保险金：

1. 保险金申请书；
2. 受益人户籍证明及身份证，若受益人为法定，则需提供其与被保险人的关系证明；
3. 公安部门或医疗机构出具的被保险人死亡证明书；
4. 被保险人户籍注销证明、火化证明；
5. 受益人所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其他证明和资料（飞机、火车/轮船、汽车意外身故还需提供由承运人或交警部门提供的意外事故证明）；
6. 受益人为多人且指定理赔款由其中一名受益人代为领取时，必须由其他受益人出具授权委托书（签字、按手印）及领取人的银行账户复印件；
7. 保险人认为有必要且被保险人有能力提供的与确认保险事故原因、性质等有关的其他证明材料。

8. 受益人资格确认书

10.2.8 “意外伤残保险金”（包括交通意外伤残）的申请

由受益人作为申请人填写保险金给付申请书，并凭下列证明、资料向保险人申请给付保险金：

1. 保险金申请书；
2. 被保险人身份证复印件及银行帐户复印件；
3. 保险人指定或认可的医院出具的门急诊病历复印件、出院小结、由双方认可的医疗机构（或鉴定机构）根据本合同所附《人身保险伤残评定标准》出具的残疾程度鉴定书；
4. 受益人所能提供的与确认保险事故的性质、原因、伤害程度等有关的其他证明和资料。

10.2.9 “特定疾病靶向药医疗保险金”的申请

- （1）保险金申请书；
- （2）被保险人身份证复印件及银行帐户复印件；
- （3）三级及以上公立医院出具的附有病理显微镜检查、血液检验及其它科学方法检验报告的疾病诊断证明书；
- （4）购买特定药品的消费记录（同时作为首次购药日期凭证）；

（5）所能提供的与确认保险事故的性质、原因等有关的其它证明和资料。

10.3 理赔处理：被保险人在社保结算医疗费后，备齐向乙方申请赔偿所需材料，向乙方提出申请，经乙方审核确认后，乙方根据协议的规定进行赔付。

10.4 理赔时效：乙方承诺在理赔案件事实清楚、理赔资料齐全的前提下，自接到理赔资料后 5 个工作日内结案，并短信通知甲方员工理赔结果，理赔金划入指定账户。若为特殊案件或调查案件，乙方承诺在接到全套理赔资料后 10 个工作日内结案，并通知甲方理赔结果，理赔金划入指定账户。

十一、普通疾病门(急)诊、购药医疗保险

11.1 普通疾病门(急)诊、购药医疗保险的使用

1. 甲方的普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费资金由甲方统一筹集缴纳，归集资金用于负担甲方规定范围内职工的医药费补助，并由甲方作为投保人统一向乙方进行投保，乙方需为甲方单独建账；

2. 普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费的所有权归属甲方，由甲方制定管理实施细则，乙方应保证甲方普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费的安全、完整（正常赔付导致资金减少的情形除外）；

3. 甲方在保险责任生效前统一向乙方缴纳首笔普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费，乙方为甲方及被保险人设立综合医疗账户；

4. 乙方在进行符合甲方规定报销范围的保险费支付时均需要得到甲方管理部门的授权（授权需甲方加盖公章生效）；

5. 甲方与乙方约定普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费的使用范围和支付标准，具体详见“11.2 普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费支付范围与标准”；

6. 乙方需根据甲方设定的个人年度支付限额标准严格执行，并定期向甲方提交保费资金使用情况。月度提供支付情况简报，半年及年度提供理赔分析报告

11.2 普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费支付范围与标准

序号 支付项目 给付和补助标准

职工类别	年龄段	年普通疾病门(急)诊、购药医疗保险限额
正式职工、农电工	30 岁以下	2000 元/人
	31-45 岁	2800 元/人
	46 岁以上	3600 元/人
临时/内退	不分年龄	2000 元/人
正式职工退休人员	不分年龄	2000 元/人

11.3 普通疾病门(急)诊、购药医疗保险期间

1) 保险责任自 2022 年 9 月 1 日零时起至 2025 年 8 月 31 日贰拾肆时止。

2) 本保险有限期内，如甲方团体帐户余额为 0 时，保险责任终止，甲方追加保险费后，保险责任继续有效。

3) 本保险期间届满时，甲方团体帐户中仍然有资金结余的，可根据甲方的意愿结转至下一保险期间或向甲方退还团体帐户余额，向甲方退还团体帐户余额后本保险责任终止。

11.4 普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费的缴纳和管理

1) 本协议的普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费分为首次保费资金和追加保费资金。首次保费资金由甲方在投保时一次性趸交。在本协议保险期内，经乙方同意，甲方可缴纳追加保费资金，追加保费资金的保险费率与首次缴纳的保费资金标准相同，追加保费资金的金额由甲方确定；

2) 首期普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费金额。甲方首期普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费金额（大写）：陆佰柒拾万元整，保险费率为____%，保险费计（大写）元整，按照每年甲方投保的普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费总金额提取。

3) 在本协议有效期内，经乙方同意，甲方可以不定期地向乙方追加普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费资金，乙方将每笔缴纳的普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费满一年时按照（11.4.3）的方式计算管理费费用。

4) 乙方向甲方退还普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费账户余额时，以银行转账方式将相应金额及应支付的利息退至甲方投保本合同时交纳保险费的帐户。

5) 在本协议有效期内，乙方按____%的约定年利率在本协议满到期时或账户注销日零时按单利计算综合医疗账户的账户利息，其中增量资金自划入乙方指定账户之日起起息，存量资金按照资金转入乙方指定账户之日起起息，乙方应在甲方增量资金划入乙方指定账户之日起 7 个工作日内办理完毕存量资金转账手续。计算账户利息后，综合医疗账户的账户余额按计算的账户利息等额增加。同时，书面通知甲方计算结果，并附计算过程。

11.6 普通疾病门(急)诊、购药医疗保险申请资料

1. 普通门、急诊医疗保险理赔申请材料。

a) 理赔申请书；

b) 门急诊病历或门急诊处方（二者、处方、药品清单、检查报告单、诊断证明（五者选其一）；

c) 医院治疗费门急诊医疗费用原始发票原件；

d) 有效的身份证复印件一式两份。

e) 申请人的银行卡复印件。

2. 购药保险理赔申请材料。

a) 理赔申请书；

b) 购药发票及购药清单原件（如购药发票已含药品清单，仅提供购药发票即可）；

c) 有效的身份证复印件一式两份。

d) 申请人的银行卡复印件。

3. 补充住院医疗保险理赔申请材料

1) 住院医疗费用补贴

a) 理赔申请书；

b) 被保险人身份证明，若由法定继承人申请须提供和被保险人的关系证明和受益人身份证明；

c) 真实有效的医疗费用发票原件；

d) 医疗诊治资料：住院费用需提供入院或出院小结、费用明细清单；

e) 申请人的银行卡复印件。

2) 护理津贴

a) 理赔申请书；

b) 被保险人身份证明，若由法定继承人申请领取提供和被保险人关系证明和受益人身份证明；

c) 被保险人病情需护理说明、出院证、出院小结；

d) 医疗费用发票复印件和医疗费用明细清单复印件；

e) 被保险人银行卡或存折复印件一份；

f) 乙方认为有必要且被保险人有能力提供的与确认保险事故原因、性质等有关的其它证明材料。

4. 高额自负医疗费用的特别补助理赔申请材料

a) 理赔申请书；

b) 被保险人身份证明，若由法定继承人申请须提供和被保险人的关系证明和受益人身份证明；

c) 真实有效的医疗费用发票原件；

d) 医疗诊治资料：住院费用需提供入院或出院小结、费用明细清单；门诊就诊需提供医疗病历或者门诊处方，二者选其一；

e) 申请人的银行卡复印件。

f) 甲方（单位）盖章的审批确认函（明确是否赔付及赔付金额）。

十二、服务承诺

12.1 服务标准

乙方为甲方建立以专项服务小组，以网上自助理赔查询系统、CRMS 客户资源管理服务系统、***电话中心、短信信息通讯通道、国内/国际性救援服务等渠道整合而成的 3A 服务体系，努力使甲方的员工无论在何时（Anytime）无论何地（Anywhere）无论以何种方式（Anyway）都可以享受到实时、一键式、一站式的服务。

12.2 成立专项服务小组

为确保双方在保险合同生效后服务方案的有效实施，乙方成立“保山能源发展股份有限公司职工补充医疗保险项目”专项服务小组，该小组承接项目服务工作。专项服务小组的主要职责如下：

1) 咨询服务：甲方可向乙方服务专员咨询有关单位保险计划的所有问题。

2) 报案服务：甲方可在发生保险事故后，直接联系服务专员进行报案。

3) 理赔服务：采用统一集中处理服务模式。甲方指定 1 名补充医疗报销联络员，负责收集补充医疗保险报销所需理赔材料。乙方指定服务专员，每月到甲方单位所在地不少于一次，主要负责对当月提交的所有理赔材料进行收集、审核、汇总，并提交理赔申请在承诺时间内完成理赔服务。

12.3 服务小组管理

为更好的通过服务小组进行后续服务，保证整体服务质量，乙方针对服务小组制定《保山能源发展股份有限公司职工补充医疗保险项目服务小组管理办法》，明确服务内容、服务质量及评估标准，各服务机构及服务专员严格按服务协议进行服务项目的实施。

1. 通过该管理办法对服务专员进行统一的管理，包括服务标准的制定，服务质量考核标准及服务质量评估办法；

2. 建立服务专员沟通会议制度，每月进行服务工作汇报及交流，及时解决服务中的问题，检视服务项目的实施情况及效果评估；

3. 定期进行服务满意度调查，从客户角度了解客户对服务工作的感受情况，及时对服务中问题进行修正，不断完善服务体系，并将满意度调查结果列入服务专员考核，与其奖惩进行挂钩。

4. 合同期内主要负责人、联系人（以附件确定人员为准）不得更换，如有更换须经甲方书面同意；同时，甲方将从服务需求响应速度、响应结果，乙方配备服务专员业务

能力、服务能力及参保人员满意度，乙方提供相关报表质量等方面对乙方进行评价。

12.4 培训及工具

为配合甲方做好员工补充医疗保险项目宣传、启动工作，乙方将配合甲方人力资源部门从以下方面做好宣传工作：

1、举办员工参保培训

乙方将按甲方要求抽调长期从事产品研发、理赔、客户服务人员到甲方单位及指定场所针对甲方补充医疗保险项目在实施阶段或保险期限举办员工培训会，向参保人员宣导保险计划内容、报销时间、比例、所需资料以及注意事项等。具体措施如下：

1) 乙方将举办甲方参保人员培训会，会议主要内容包括保山能源发展股份有限公司职工补充医疗保险项目介绍、服务体系介绍、理赔操作与实务等涉及甲方保险方案的细节问题；

2) 乙方将委派产品经理配合甲方相关部门组成工作小组，为甲方员工提供保险咨询，内容包括甲方补充医疗保险项目介绍、服务体系介绍、在线问题反馈等。

3) 乙方将统一录制由分公司首席核赔师讲解的保山能源发展股份有限公司职工补充医疗保险项目宣传视频资料，提供甲方，并开通咨询服务热线，保证甲方全体员工及时了解保障情况。

2、提供员工保险说明手册

为使甲方所有参保员工都能够了解员工福利保障的内容，熟悉理赔流程和注意事项，乙方提供详细的、清晰的说明文档确保人手一册，具体内容包括：保险责任说明、理赔流程、理赔资料清单、理赔注意事项、网站理赔查询系统操作指南、紧急医疗救助服务说明、健康保健知识等。

十三、增值服务：_____

十四、协议内容变更

14.1 在本协议有效期内，经投保人和保险人协商，可以变更本协议的有关内容，由保险人在原保险单或其他保险凭证上批注或者附贴批单，或者由投保人、保险人双方订立变更的书面协议。

十五、争议解决

15.1 本协议执行过程中，双方发生争议的，由当事人双方协商解决，如双方无法达成共同意见，双方均有权向甲方所在地人民法院提起诉讼。

十六、违约责任

16.1 在本协议履行期间因一方未按照协议约定履行本协议规定的义务从而给另一

方造成经济损失的，违约方应承担相应的赔偿责任。

16.2 本合同约定的乙方支付的违约金不足以弥补甲方实际损失的，以甲方实际损失为准。实际损失包括但不限于：甲方为追究乙方责任所支付的差旅费、鉴定评估费、公证费、公告费、诉讼费、律师费、保全费、为保全乙方财产而向第三人支付的担保费用、拍卖费、执行费、复印费等。上述违约金及损失甲方有权在应付合同金额中优先扣除。

十七、协议效力

17.1 本协议经双方授权代表签字、加盖公章后成立。一式肆份，甲乙双方各持贰份，每份协议具有同等法律效力。

十八、政策变更

18.1 在本协议的履行过程中若国家政策有重大变化导致保险人不能履行或不能完全履行协议时，保险人可向投保人提出书面变更，保险人和投保人应根据新的政策或新的情况重新修订本协议的相关内容，以保证协议的继续有效履行。

十九、投保人解除协议的处理

19.1 投保人于本协议成立后，可以书面通知要求解除本协议。

19.2 投保人要求解除本协议时，应提供下列证明和资料：

- 1) 保险单；
- 2) 契约变更申请书；
- 3) 被保险人知悉退保的有效证明。

19.3 投保人要求解除本协议的，自保险人接到解除协议申请书之日起，保险责任终止，保险人于接到上述证明和资料之日起三十日内对投保人按天计算退还未满期净保费。

二十、其他事项

20.1 双方对涉及对方的信息均具有保密的责任和义务，投保人向保险人提供的被保险人个人信息，未经投保人许可，保险人不得对外披露或用作他途，否则将承担由此引起的法律后果。

20.2 本协议有效期间，甲、乙双方可根据实际情况经常沟通交流信息，共同解决面临的问题。双方可通过签订补充协议形式，修改本协议内容。补充协议与本协议具有同等法律效力。

20.3 协议续签和终止的约定。在本协议届满前，双方可协商是否要续签协议，如确认续签，双方应在协议届满后一个月内办理续签手续。

二十一、反商业贿赂条款

21.1 反商业贿赂条款是本合同之必备条款，与本合同其它条款具有同等法律效力，请签署合同之当事人认真阅读本条款，同意签订并遵守如下反商业贿赂条款：

（1）甲乙双方都清楚并愿意严格遵守中华人民共和国反商业贿赂的法律规定，双方都清楚任何形式的贿赂和贪渎行为都将触犯法律，并将受到法律的严惩。

（2）甲方或乙方均不得向对方或对方经办人或其他相关人员索要、收受、提供、给予合同约定外的任何利益，包括但不限于明扣、暗扣、现金、购物卡、实物、有价证券、旅游或其他非物质性利益等，但如该等利益属于行业惯例或通常做法，则须在合同中明示。

（3）乙方严格禁止乙方经办人员的任何商业贿赂行为。乙方经办人发生本条款第二条所列示的任何一种行为，都是违反乙方公司制度的，都将受到乙方公司制度和国家法律的惩处。

（4）乙方郑重提示：乙方反对甲方或甲方经办人员为了本合同之目的与本合同以外的任何第三方发生本条款第二条所列示的任何一种行为，该等行为都是违反国家法律的行为，并将受到国家法律的惩处。

（5）如因一方或一方经办人违反上述第二条、第三条、第四条之规定，给对方造成损失的，应承担损害赔偿责任。

（6）本条所称“其他相关人员”是指甲乙双方经办人以外的与合同有直接或间接利益关系的人员，包括但不限于合同经办人的亲友。

二十二、反洗钱条款

22.1 单个被保险人保险费金额人民币 2 万元以上或者外币等值 2000 美元以上且以现金形式缴纳的人身保险合同，保险费金额人民币 20 万元以上或者外币等值 2 万美元以上且以转账形式缴纳的保险合同，乙方应确认投保人与被保险人的关系，核对投保人和人身保险被保险人、法定继承人以外的指定受益人的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记投保人、被保险人、法定继承人以外的指定受益人的身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。

22.2 在投保人或被保险人申请撤保或解除保险合同时，如退还的保险费或者退还的保险单的现金价值金额为人民币 1 万元以上或者外币等值 1000 美元以上的，乙方应当要求退保申请人出示保险合同原件或者保险凭证原件，核对退保申请人的有效身份证件或者其他身份证明文件，确认申请人的身份。

22.3 在保险金给付或赔偿申请时，如金额为人民币 1 万元以上或者外币等值 1000 美元以上，乙方应当核对被保险人或者受益人的有效身份证件或者其他身份证明文件，

确认被保险人、受益人与投保人之间的关系，登记被保险人、受益人身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。

22.4 自然人客户的“身份基本信息”包括客户的姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限。客户的住所地与经常居住地不一致的，登记客户的经常居住地。

22.5 法人、其他组织和个体工商户客户的“身份基本信息”包括客户的名称、住所、经营范围、组织机构代码、税务登记证号码；可证明该客户依法设立或者可依法开展经营、社会活动的执照、证件或者文件的名称、号码和有效期限；控股股东或者实际控制人、法定代表人、负责人和授权办理业务人员的姓名、身份证件或者身份证明文件的种类、号码、有效期限。

22.6 在协议期限内，出现以下情况时，应当重新识别客户：

22.6.1 甲方要求变更姓名或者名称、身份证件或者身份证明文件种类、身份证件号码、注册资本、经营范围、法定代表人或者负责人的；

22.6.2 客户行为或者交易情况出现异常的；

22.6.3 客户姓名或者名称与国务院有关部门、机构和司法机关依法要求金融机构协查或者关注的犯罪嫌疑人、洗钱和恐怖融资分子的姓名或者名称相同的；

22.6.4 客户有洗钱、恐怖融资活动嫌疑的；

22.6.5 金融机构获得的客户信息与先前已经掌握的相关信息存在不一致或者相互矛盾的；

22.6.6 先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性存在疑点的；

22.6.7 乙方认为应重新识别客户身份的其他情形。

22.7 乙方除核对客户有效身份证件或者其他身份证明文件外，对有疑义的客户身份证明文件，应采取以下一种或者几种措施，识别或重新识别客户身份：

22.7.1 要求客户补充其他身份资料或者身份证明文件；

22.7.2 回访客户；

22.7.3 实地查访；

22.7.4 向公安、工商行政管理等部门核实；

22.7.5 其他可依法采取的措施。

二十三、反虚假宣传条款

甲乙双方均清楚并愿意严格遵守中华人民共和国《著作权法》、《商标法》、《专利法》、《反不正当竞争法》等知识产权类、合同法及广告法等相关法律的规定，双方

均有权就本合同所约定事项以约定方式在约定范围内进行真实、合理的使用或宣传，但不得涉及合同所约定的保密内容。为避免商标侵权及不当宣传等风险的发生，双方均同意，在使用对方的商标、品牌、企业名称等进行宣传前，均须获得对方事先的书面认可，否则，不得进行此类使用或宣传。双方在此承诺，会积极响应对方提出的就合作事项的合理使用或宣传申请。双方均承认，未经对方事先书面同意而利用其商标、品牌及企业名称等进行商业宣传；虚构合作事项；夸大合作范围、内容、效果、规模、程度等，均属对本合同的违反，并可能因虚假宣传构成不正当竞争，守约方或被侵权人将保留追究相应法律责任的权利。

二十四、附则

24.1 本协议适用*****；协议内容与条款不符的，以本协议内容为准。未尽事宜参照所附保险条款执行。

24.2 任何人包括双方所有员工及乙方保险代理人做出的明示、暗示、口头或书面的解释、说明或者承诺，且内容与本协议不符的，均不具有法律效力。

二十五、释义

【意外事故】指外来的、突发的、非本意的、非疾病的使身体受到伤害的客观事件。

【医院】指本公司与投保人约定的定点医院，未约定定点医院的，则指中华人民共和国境内（港、澳、台地区除外）合法经营的二级以上（含二级）公立医院。

【住院】指被保险人因疾病或意外事故而入住医院之正式病房接受全日 24 小时监护治疗的过程，并正式办理入出院手续，不包括入住门诊观察室、其它非正式病房或挂床住院。挂床住院指办理正式住院手续的被保险人，在住院期间每日非 24 小时在床、在院。具体表现包括在住院期间连续若干日无任何治疗，只收护理费、诊疗费、床位费等情况。

【殴斗】指因被保险人挑衅或故意行为而导致的打斗。

【醉酒】指发生事故时当事人每百毫升血液中的酒精含量大于或者等于 80 毫克。

【毒品】指中华人民共和国刑法规定的鸦片、海洛因、甲基苯丙胺（冰毒）、吗啡、大麻、可卡因以及国家规定管制的其它能够使人形成瘾癖的麻醉药品和精神药品，但不包括由医生开具并遵医嘱使用的用于治疗疾病但含有毒品成分的处方药品。

【酒后驾驶】指经检测或鉴定，发生事故时车辆驾驶人员每百毫升血液中的酒精含量达到或超过一定的标准，被公安机关交通管理部门依法认定为饮酒后驾驶或醉酒后驾驶。

【无合法有效驾驶证驾驶】指下列情形之一：

- （1）没有取得驾驶资格；
- （2）驾驶与驾驶证准驾车型不相符合的车辆；
- （3）持审验不合格的驾驶证驾驶；
- （4）持学习驾驶证学习驾车时，无教练员随车指导，或不按指定时间、路线学习驾车。

【无有效行驶证】指下列情形之一：

- （1）未取得有效行驶证；
- （2）机动车被依法注销登记的；
- （3）未依法按时进行或通过机动车安全技术检验。

【机动车】指以动力装置驱动或者牵引，上道路行驶的供人员乘用或者用于运送物品以及进行工程专项作业的轮式车辆。

【艾滋病病毒】指后天性免疫力缺乏综合症病毒。后天性免疫力缺乏综合症的定义应按世界卫生组织制定的定义为准，如在血液样本中发现后天性免疫力缺乏综合症病毒或其抗体，则可认定为感染艾滋病或艾滋病病毒。

【艾滋病】指后天性免疫力缺乏综合症。

【潜水】指使用辅助呼吸器材在江、河、湖、海、水库、运河等水域进行的水下运动。

【攀岩】指攀登悬崖、楼宇外墙、人造悬崖、冰崖、冰山等运动。

【探险】指明知在某种特定的自然条件下有失去生命或使身体受到伤害的危险，而故意使自己置身于其中的行为，如：江河漂流、登山、徒步穿越沙漠或人迹罕至的原始森林等活动。

【武术比赛】指两人或两人以上对抗性柔道、空手道、跆拳道、散打、拳击等各种拳术及使用器械的对抗性比赛。

【特技表演】指进行马术、杂技、驯兽等表演。

【离职】指用人单位与劳动者解除或终止劳动关系的行为，包括到期终止劳动合同、提前解除劳动合同、解除或终止事实劳动关系、或未经对方同意一方擅自解除或终止劳动关系等，但不包括依法退休、病退、内部退养行为。

【确诊】若被保险人发生了本合同所指的特定疾病，经手术治疗或病理检查确诊的，以手术病理取材或病理活检取材日期为特定疾病确诊日期；未经手术治疗但后续进行放射性疗法或化学药物性疗法的，以首次放疗或化疗日期为特定疾病确诊日期。

【特定疾病】指适宜于采用本合同中所指特定药品进行治疗的恶性肿瘤。

根据中国保险行业协会颁布的《重大疾病保险的疾病定义使用规范》（以下简称“规范”）的定义，恶性肿瘤是指恶性细胞不受控制的进行性增长和扩散，浸润和破坏周围正常组织，可以经血管、淋巴管和体腔扩散转移到身体其它部位的疾病。经病理学检查结果明确诊断，临床诊断属于世界卫生组织《疾病和有关健康问题的国际统计分类（ICD-10）》的恶性肿瘤范畴。下列疾病不在保障范围内：

- （1）原位癌；
- （2）相当于 Binet 分期方案 A 期程度的慢性淋巴细胞白血病；
- （3）相当于 Ann Arbor 分期方案 I 期程度的何杰金氏病；
- （4）皮肤癌（不包括恶性黑色素瘤及已发生转移的皮肤癌）；
- （5）TNM 分期为 T1N0M0 期或更轻分期的前列腺癌；
- （6）感染艾滋病病毒或患艾滋病期间所患恶性肿瘤。

【特定药品】指本合同约定的特定疾病靶向药目录（详见附表）中的靶向药。本合同的特定疾病靶向药目录分为三档，投保人可选择其中一档为其成员投保，另有约定的按约定内容执行。

【约定的医院或药店】指投保人与本公司双方协议约定的可用于被保险人购买特定药品的医院或药店。双方未协议约定上述医院或药店范围的，则以被保险人所参加的社会医疗保险的相关规定为准。

社会医疗保险，指包括城镇职工基本医疗保险、城镇居民基本医疗保险、新型农村合作医疗等政府举办的基本医疗保障项目。

【慈善援助】指由慈善机构设定的针对特定药品的慈善项目或捐助计划等。

【客运公共交通工具】指经相关政府部门登记许可的以客运为目的的民航班机、列车（包括客运列车、地铁、轻轨列车）、轮船及汽车（包括公共汽车、电车、出租汽车）。具体区分为三类客运公共交通工具：

第一类 民航班机

第二类 列车和轮船

第三类 汽车

【未到期净保险费】未到期净保险费=净保险费×（1-保险经过日数 / 保险期间的日数），经过日数不足 1 日的按 1 日计算。净保险费指投保人所交纳的保险费扣除每张保险单平均承担的本公司各项费用（含营业费用、代理费、各项税金、保险保障基金等）后的余额，扣除部分占所交保险费的 25%。

（以下无正文，转签章页）

甲方：

乙方：

法定代表人或委托代理人：

单位负责人或委托代理人：

签订日期：年 月 日

签订日期：年 月 日

签订地点：

第五章 服务要求

一、项目内容

本项目为员工社保补充医疗保险保障项目，包括普通疾病门(急)诊、购药医疗保险，及住院医疗保险、意外伤害保险、重大疾病保险等保险理赔保障。

1. 普通疾病门(急)诊、购药医疗保险：员工发生符合当地基本医疗保险指定的医疗机构发生的门急诊、正规药店购药、医疗服务设施范围内的相关医疗费用，由中标人在限额内按照补充医疗保险相关规定进行理赔；

2. 住院医疗保险：员工发生符合基本医疗保险统筹支付范围的、合理且必要的医疗费用，经社保、商业保险报销后仍需个人自付的费用，在年度限额内进行赔付，包含不限于职工的意外住院及疾病住院费用。

3. 意外伤害保险：员工遭受意外伤害，按该员工的身故或伤残保险金额给付身故伤残保险金。

4. 重大疾病保险：员工遭受确诊初次患有重大疾病（一种或多种），按员工的基本保险金额给付重大疾病保险金。

二、项目金额

补充医疗保险费（住院医疗保险、意外伤害保险、重大疾病保险等保险）约 1000.00 元/年·人，普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费约 210 万元/年。

三、参保人员情况

保山能源发展股份有限公司在职和退休人员共 786 人，以后年度根据实际新增人数增加。员工情况：在职员工 575 人，其中：30 岁及以下 63 人，31-40 岁 178 人，41-50 岁 226 人，51-60 岁 108 人；退休员工 211 人，其中 51-60 岁 34 人，61-70 岁 86 人，71-80 岁 70 人，81-90 岁 21 人。

四、最高限价

补充医疗保险费（住院医疗保险、意外伤害保险、重大疾病保险等保险）最高限价 1000.00 元/年·人，普通疾病门(急)诊、购药医疗保险费费率最高限价 0.6%。

第六章 投标文件格式

封面

保山能源发展股份有限公司
2022-2024 年度企业补充医疗保险项目（二次）

投标文件

项目编号：

投标人：_____（盖公章或电子签章）

法定代表人（单位负责人）或授权代理人：_____（签字或电子签章）

日期：____年____月____日

唱标一览表

项目	投标人填报	备注
补充医疗保险费（住院 医疗保险、意外伤害保 险、重大疾病保险等保 险）报价	¥ 元/年·人	
普通疾病门（急）诊、购 药医疗保险费费率	_____ %	
保险服务期限	自 2022 年 9 月 1 日零时起至 2025 年 8 月 31 日贰拾肆时止，合同一年一签订，评价合格后 续签下年度合同。	
投标保证金（元）	40000.00 元	

注：唱标一览表放置于投标文件封面后以便于查找。

投 标 人：_____（盖公章或电子签章）

法定代表人（单位负责人）或其委托代理人：_____（签字或电子签章）

日期：____年__月__日

目 录

- 一、投标函
- 二、法定代表人（单位负责人）身份证明书
- 三、法定代表人（单位负责人）授权委托书
- 四、投标保证金网银转账或电汇单凭证
- 五、承保方案
- 六、保险服务和承诺
- 七、拟派服务团队
- 八、类似项目业绩情况
- 九、资格审查资料
- 十、投标承诺书
- 十一、其他

一、投标函

致：_____（采购人名称）

1. 在充分研究_____（项目名称）_____（以下简称“本项目”）招标文件的全部内容后，我方兹以唱标一览表中的价格作为本项目的投标报价，并严格按照最终签订的合同约定提供相关服务。

2. 如果我方中标，我方保证按照最终签订的合同约定的服务时间提供服务。我方同意本投标函在招标文件规定的提交投标文件截止时间后，在招标文件规定的投标有效期期满前对我方具有约束力，且随时准备接受你方发出的中标通知书。

3. 我方同意所提交的投标文件在招标文件的投标须知中规定的投标有效期 90 日历天有效，在此期间内如果中标，我方将受此约束。

4. 我方对采购人的服务要求_____（是/否）完全响应，_____（是/否）存在负偏离。

5. 我方承诺参与本次投标无违反法律、法规或招标文件要求的行为。

6. 在签署协议书之前，你方的中标通知书连同本投标函，对双方具有约束力。在合同期限内我方保证遵守招标文件的各项条款及一切有关规定。

7. 如果我方中标，将按招标文件的规定时间及合同条款签订服务合同。

8. 我方承诺参加本次投标，若我方未遵守此函及投标文件的承诺，我方承担完全法律责任，并赔偿相关损失，采购人有权取消我方的中标资格。

投 标 人：_____（盖公章或电子签章）

法定代表人（单位负责人）或其委托代理人：_____（签字或电子签章）

日期：_____年____月____日

二、法定代表人（单位负责人）身份证明书

单位名称：_____

单位性质：_____

地 址：_____

成立时间：____年____月____日

经营期限：_____

姓 名：_____ 性别：_____ 年龄：_____ 职务：_____

系_____（投标人单位名称）_____的法定代表人（单位负责人）。

特此证明。

投 标 人：_____（盖公章或电子签章）

日 期：____年__月__日

附：法定代表人（单位负责人）身份证扫描件

三、法定代表人（单位负责人）授权委托书

我____（姓名）系____（投 标 人 名 称）的法定代表人（单位负责人），
现授权委托____（单 位 名 称）的____（姓名）为我公司签署本项目的投
标文件的授权委托代理人，我承认代理人全权代表我所签署的本项目的投标文件的内容。

代理人无转委托权，特此委托。

代理人：____性别：____年龄：____

身份证号码：____职务：____

投标人：____（盖公章或电子签章）

法定代表人（单位负责人）或授权代理人____（签字或电子签章）

授权委托日期：____年____月____日

附：代理人身份证扫描件

四、投标保证金网银转账或电汇单凭证

附：附网银转账或电汇单凭证扫描件

五、承保方案

投标人须结合招标要求、评标办法及项目特点提出详细的承保方案，格式自拟。包含但不限于以下内容：

一、补充医疗保险

1. 补充医疗保险保障各项内容、赔付额度等内容；
2. 免责条款；
3. 重大疾病保障包含的重疾内容；

二、员工人身意外险

1. 员工人身意外险保障各项内容、赔付额度等内容；
2. 免责条款。

三、普通疾病门(急)诊、购药医疗保险承保方案

六、保险服务和承诺

包括但不限于：

1. 基础服务和承诺；
2. 增值服务及合理化建议。

七、拟派服务团队

姓名	性别	保险从业年限	文化程度	职称	执业/从业资格	所属机构及职务	在本项目中的工作职位及工作内容（如理赔、日常对接等）

注：（1） 如表格栏目不足可按此表格格式自行划表填写，并按后文格式提供“拟派本项目人员承诺”。

（2）提供项目组人员身份证、职称证（若有）、执业/从业资质证（若有）、社保证明材料或劳动合同扫描件。

（3）拟派项目人员必须保证服务于本项目，可为总公司或其分支机构人员。

八、类似项目业绩情况

序号	被保险人名称	总保险金额/预约 保险金额	保险期限 (格式：y/m/d – y/m/d)	备注

注：1. 所列业绩为投标人自身的保险业绩，分公司提供总公司的业绩将不被认可；
2. 本表后附业绩证明材料（中标通知书或合同主要内容页、签章页）扫描件。

九、资格审查资料

1. 营业执照扫描件；

2. 经营保险业务许可证扫描件；

3. 保险产品备案证明扫描件；

4. 保险公司省级分公司参与投标的，提供具有独立法人资格的保险公司出具授权证明材料扫描件。

5. 财务状况

提供总公司2020年、2021年经第三方审计的财务会计报表（包括资产负债表、利润表、现金流量表）及审计报告扫描件，同时提供2021年度偿付能力报告扫描件。

6. 纳税证明

具有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录，提供2022年1月至今任意3个月依法缴纳税收和缴纳社会保障资金的证明（成立未满3个月的，提供成立以来的税收和社会保障资金缴纳凭证或相关情况说明；依法免税或不需要缴纳社会保障资金的投标人，应提供相应文件证明）。

7. 资格审查

资格审查中要求的其他资料。

十、投标承诺书

投标人诚信守法承诺书

本企业参与_____的投标人，现作如下承诺：

- 1) 所提供的一切材料都是真实、有效、合法的。
- 2) 与其他投标人不存在利害关系可能影响招标公正性。
- 3) 与其他投标人不存在单位负责人为同一人或者存在控股、管理关系，否则不得参加同一标段投标或者未划分标段的同一招标项目投标。
- 4) 不与其他投标人串通投标，不损害采购人或其他投标人的合法权益。
- 5) 不转让、出租、出借资质证书、人员岗位证书或以其他方式允许他人以本企业名义投标。
- 6) 不与采购人或采购代理机构串通投标，损害国家利益、社会公共利益或者他人的合法权益。
- 7) 不向采购人、评标委员会成员、监督人员行贿。
- 8) 不扰乱招标投标活动正常秩序。
- 9) 严格按照法规和招标文件的规定的时限、要求和程序，依法进行质疑、投诉和举报，不进行虚假恶意质疑、投诉和举报。
- 10) 因违反法律、法规、规章被查处的，不干预案件查处。

如出现上述行为，本投标人自愿承担相关责任，接受招标投标监督管理部门、纪检监察部门或司法机关调查处理。给采购人造成损失的，依法承担赔偿责任，如投标人违反本承诺参加后续采购人组织的活动，采购人有权依法否决投标人的投标文件或采取相应措施。

投 标 人：_____（盖公章或电子签章）

法定代表人（单位负责人）或其委托代理人：_____（签字或电子签章）

日期：____年__月__日

十一、其他

（一）保山市公共资源交易信用承诺书

保山市公共资源交易信用承诺书

（投标人）

为打造守法诚信、公平竞争、阳光透明的公共资源交易市场，树立守法诚信的交易形象。谨代表本单位（机构）自愿作出以下信用承诺：

一、我单位（机构）_____，统一社会信用代码或身份证号码为_____，投标项目名称_____，在保山市各级公共资源交易中心（以下简称“交易中心”）参与公共资源交易活动（以下简称“交易活动”）时提交的单位信息、资料均真实、合法、有效、准确，无任何伪造、虚假内容，我单位对信息和资料的真实性、合法性、有效性、准确性负责。

二、严格依照公共资源交易的法律、法规、规章、规范性文件和制度性文件要求参加交易活动，不隐瞒失信信息和招标文件要求提供的其他信息，在交易活动前不存在被限制参加交易活动的失信信息。

三、严格遵守行政监督管理部门及交易中心的开标会场纪律等管理规定，接受行政监督管理部门监督和交易中心现场管理，不干扰交易活动，自觉维护正常的公共资源交易秩序。

四、不与其他公共资源交易主体恶意串通，损害他人利益。不出借资质、借用资质参与交易活动，不弄虚作假，不通过非法手段向公共资源交易主体谋取利益。

五、在交易活动开始前已详细阅读公共资源交易有关文件，认可公共资源交易有关文件全部内容。中标后非因不可抗力因素不放弃中标，在规定期限内与招标人签订合同，并全面履行合同。竞得土地使用权（矿业权）后，我单位同意出让人对我单位（或个人）的竞买资格进行审查，如不符合要求，同意取消我单位（或个人）竞买资格，按规定及时和出让人签署成交确认书，及时支付全部出让金和税费。拍卖成交后，按要求签署成交确认书，并按照约定支付拍卖标的的价款和佣金。否则，同意按国家有关法律法规规定承担相应责任。

六、如发生违法违规或违反承诺的不良行为，自愿接受有关行政监督部门和公共资源管理部门依法依规给予的行政处罚和信用惩戒，自愿接受交易中心的评价。

七、同意将本单位（机构）信用信息纳入全市信用信息平台，同意在保山市公共资源交易电子服务系统和行政监督管理部门网站公示，同意共享给全国公共资源交易平台和各级信用平台。

八、本人已认真阅读了上述承诺，并向本单位负责相关工作的人员作了宣传教育。

九、本承诺适用于投标人、供应商、受让方、竞买人。

投标人：_____（公章）

法定代表人：_____（签名或印鉴）

年 月 日

（二）中小企业声明函（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①，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。

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。

供货商全称（加盖公章）：

法定代表人（负责人）或委托代理人（签字或盖章）：

日期： 年 月 日

（三）附其他投标人认为有必要提供的资料