

项目编号：清采招第 20250186 号（0873-2025FW3L0248）

清华大学附属中学外籍教师 商业保险项目 公开招标文件

采 购 人：清华大学

采购代理机构：北京中教仪国际招标代理有限公司

目录

第一章	投标邀请	1
第二章	投标人须知资料表	4
第三章	投标人须知	8
一、	说明	8
二、	招标文件	12
三、	投标文件的编制	13
四、	投标文件的提交	16
五、	开标、资格审查及评标	17
六、	确定中标	18
第四章	采购需求	21
一、	需求一览表	21
二、	技术要求	21
三、	商务要求	23
第五章	资格审查	26
一、	资格审查程序	26
二、	资格审查要求	26
第六章	评标程序、评标方法和评标标准	30
一、	评标程序、评标方法	30
二、	评审标准	35
第七章	拟签订的合同文本	38
第八章	投标文件格式	42
一、	资格证明文件格式	44
二、	商务技术文件格式	53

注：招标文件条款中以“■”或“☑”形式标记的内容适用于本项目，以“□”形式标记的内容不适用于本项目。

第一章 投标邀请

一、项目基本情况

- 1.项目编号：清采招第 20250186 号（0873-2025FW3L0248）
- 2.项目名称：清华大学附属中学外籍教师商业保险项目
- 3.项目预算金额：440 万元、项目最高限价（如有）：440 万元
- 4.采购需求：

包号	标的名称	采购包 预算金额 (万元/年)	数量	是否允许进口产品 投标
01	清华大学附属中学外籍教师商业保险项目	440	1	否

简要技术需求或服务要求：

01 包：国际部目前聘用的外籍教师及其随行家属约为 130 人左右（全部人员承保区域为全球除美国外），团体医疗保险需要负担大部分境内英文医疗需求，涵盖门急诊，住院及紧急医疗救援；同时由于外籍教师每年会有两个月左右因探亲或度假行程留在境外，还应覆盖境外紧急医疗需求，考虑到部分境外国家医疗成本高昂，境外紧急医疗需求的额度应在 70 万美元以上。

☐注：投标人可以对本项目中的一个采购包进行投标，也可同时对多个采购包进行投标，但必须针对每一采购包中的所有内容进行投标，不允许拆分投标。

☒注：投标人必须针对本项目所有内容进行投标，不允许拆分投标。

5. 合同履行期限：

☐合同签订后__个日/月内完成标的交付、安装及调试工作，并达到验收合格标准。供应商所报产品整体质量保证期为验收合格之日起 __个月。

☒三年，如果次年预算通过主管部门审批，且履约服务验收合格，将按实际需要顺延一年服务期，合同每年一签，最多顺延 2 次。

6.本项目是否接受联合体投标：☐是 ☒否。

二、申请人的资格要求（须同时满足）

- 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：

2.1 中小企业政策

☒本项目不专门面向中小企业预留采购份额。

☐本项目专门面向 ☐中小 ☐小微企业 采购。即：提供的货物全部由符合政策要求的 ☐中小 ☐小微企业制造、服务全部由符合政策要求的 ☐中小 ☐小微企业承接。

2.2 通过“信用中国”网站（www.creditchina.gov.cn）和中国政府采购网（www.ccgp.gov.cn）查询信用记录，被列入失信被执行人、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的供应商，没有资格参加本项目的采购活动。

3.本项目的特定资格要求：无

三、获取招标文件

时间：2025 年 6 月 30 日至 2025 年 7 月 7 日，每天上午 9:00 至 11:00，下午 14:00 至 16:00（北京时间，法定节假日除外）

地点：北京市海淀区文慧园北路 10 号，中教仪总公司办公楼 509 室。

方式：建议采用汇款形式进行报名，请汇款至“收款单位：北京中教仪国际招标代理有限公司。开户银行：广发银行股份有限公司北京自贸试验区国际商务服务片区支行。银行账号：6232593799017637714”（不接受个人账户汇款），请您在本公告页面最下方附件自行下载“报名登记表”填写，将报名登记表（word 文本形式）、汇款底单、法定代表人授权书（加盖公章的彩色 PDF 扫描件）、被授权人身份证复印件（加盖公章的彩色 PDF 扫描件）在上述规定时间内一起发送至 xiejie59893114@126.com；文件售价 100 元/包，文件售后不退。

售价：100 元/包。

四、提交投标文件截止时间、开标时间和地点

投标截止时间、开标时间：2025 年 7 月 28 日 13 点 00 分（北京时间）。

地点：北京市海淀区华业大厦一层二区采购管理中心第五会议室（清华大学东南门外路东，建设银行西侧进大厅往右前方 20 米左手边，无需入校。不提供临时来访停车，请提前规划时间）。

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.本项目需要落实的政府采购政策：节约能源、保护环境、促进中小企业及监狱企业发展、促进残疾人就业、支持乡村产业振兴，政府采购政策具体落实情况详见招标文件。

2.本项目的公告发布媒介：仅在中国政府采购网和清华大学采购信息发布平台发布。对其他网站转发本公告可能引起的信息误导、造成供应商的经济或其他损失的，采购人及采购代理不负任何责任。

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：清华大学

地 址：北京市海淀区清华园

联系方式：孙老师，010-62772465

2.采购代理机构信息

名 称：北京中教仪国际招标代理有限公司

地 址：北京市海淀区文慧园北路 10 号，中教仪总公司

联系方式：同项目联系方式

3.项目联系方式

项目联系人：谢杰、刘欣、杜健、蒋旭

电 话：010-59893114、59893122、59893131

第二章 投标人须知资料表

本表是对投标人须知的具体补充和修改，如有矛盾，均以本资料表为准。

条款号	条目	内容
1.3	联合体	为了便于采购活动开展，如本项目接受联合体，建议以联合体形式参与采购活动的供应商，在联合体确定后，尽早通知代理机构。
2.2	项目属性	项目属性： <input type="checkbox"/> 货物 <input checked="" type="checkbox"/> 服务
2.3	科研仪器设备	是否属于科研仪器设备采购项目： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
2.4	核心产品	<input checked="" type="checkbox"/> 关于核心产品本项目 1 包不适用。 <input type="checkbox"/> 本项目__包为单一产品采购项目。 <input type="checkbox"/> 本项目__包为非单一产品采购项目，核心产品为：_____。
3.1	现场考察	<input checked="" type="checkbox"/> 不组织 <input type="checkbox"/> 组织，考察时间：____年__月__日__点__分 考察地点：_____。
	开标前答疑会	<input checked="" type="checkbox"/> 不召开 <input type="checkbox"/> 召开，召开时间：____年__月__日__点__分 召开地点：_____。
3.3	演示视频	演示视频： <input checked="" type="checkbox"/> 无需递交 <input type="checkbox"/> 递交，投标人可以用【U 盘/光盘】形式随投标文件一并递交不超过【____】分钟的演示视频（演示视频具体内容详见本招标文件【《第六章 评审程序、评审方法和评审标准》/《第四章 采购需求》】相关规定），供代理机构在评审时向评标委员会播放。播放格式为 avi、mp4、rmvb、wmv 其中一种格式，视频应配有讲解音频。如果演示视频超过招标文件规定时间则超出部分不再播放。如因投标人所递交的视频文件出现错误，导致评标委员会无法对此部分顺利进行评审，造成的后果由投标人自行承担，且对应评分项不得分。
4.1	样品	投标样品递交： <input checked="" type="checkbox"/> 不需要 <input type="checkbox"/> 需要，具体要求如下： （1）样品制作的标准和要求：见《第四章 采购需求》； （2）是否需要随样品提交相关检测报告： <input type="checkbox"/> 不需要 <input type="checkbox"/> 需要，关于检测机构及检测内容的要求：_____。 （3）样品递交要求： 1) 投标样品请于开标当日、投标截止时间之前与投标文件一并送达开标地点； 2) 如投标人对本项目的多个包进行投标，则样品须【按包分别递交】；

条款号	条目	内容						
		<p>3) 密封要求</p> <p><input type="checkbox"/> 投标样品无需密封</p> <p><input type="checkbox"/> 投标人须按所报包的要求，将某包所有产品样品全部封装在包装箱内。包装箱不得带有投标人的任何信息和记号。包装箱密封后，外层再用包装纸将包装箱完全覆盖包裹并且密封完好（注：若投标产品体积较大，无法进行装箱封装的，可自行封装递交）。投标样品的外层包装纸上须标注如下信息：①投标人名称；②项目名称；③项目编号/包号。</p> <p>（4）未中标人样品退还：将在采购活动结束后予以退还，如投标人未及时领取，样品将由采购人、采购代理机构自行处理，且不承担因此而产生的任何责任；</p> <p>（5）中标人样品保管、封存及退还：将由采购人进行保管、封存，并作为履约验收的参考；</p> <p>（6）其他要求（如有）：</p> <p>1) 投标人可随投标文件提供与第【<u> </u>】包所投产品同品牌、同型号、同款式、同性能的完整、完好的样品【1】套；样品须按包分别递交；对于产品区分号型的分包，投标人均按【<u> </u>】号提交样品；若样品无法正常使用或未提交样品，则投标人在该包中“样品评审”得分为0；</p> <p>2) 本项目的投标样品<input type="checkbox"/>采用/<input type="checkbox"/>不采用暗标方式进行评审，如采用暗标方式，关于外包装和产品本身上的标识品牌信息等由投标人一并自行处理遮盖好；</p> <p>3) 评审过程中，可能对样品进行破坏性试验，投标人应接受由此造成的损失；</p> <p>4) 投标样品仅为评审时的依据，不包含在所供合同产品的数量之内。</p>						
5.2.4	标的所属行业	<p>本项目采购标的对应的中小企业划分标准所属行业：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>包号</th><th>标的名称</th><th>中小企业划分标准所属行业</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td><td>清华大学附属中学外籍教师商业保险项目</td><td>租赁和商务服务业。</td></tr> </tbody> </table>	包号	标的名称	中小企业划分标准所属行业	1	清华大学附属中学外籍教师商业保险项目	租赁和商务服务业。
包号	标的名称	中小企业划分标准所属行业						
1	清华大学附属中学外籍教师商业保险项目	租赁和商务服务业。						
12.1	投标保证金	<p><input type="checkbox"/> 不收取</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> 收取，具体要求如下：</p> <p>投标保证金金额：</p> <p>01 包：6.6 万元。</p> <p>投标保证金收受人信息：</p> <p>开户人名称：北京中教仪国际招标代理有限公司。</p> <p>开户银行：广发银行股份有限公司北京自贸试验区国际商务服务片区支行。</p> <p>人民币账号：6232593799017637714。</p>						
12.6.2	投标保证金	<p>为保证中标人投标保证金的及时退还，中标人应在采购合同签订后 1 个工作日内，通过其在本项目登记备案的邮箱向采购代理机构发送邮件告知准确合同签订日期，履行告知义务。</p> <p>中标人发送邮件标题应为“xx 合同已签订，请退还投标保证金”，</p>						

条款号	条目	内容
		邮件正文应为“项目编号+项目名称+合同签订日期（年月日）+其他需要说明的事项（如有）”，并将盖章版合同扫描件、招标代理服务费付款凭证（适用于单独缴纳方式）作为附件上传。 采购代理机构接收邮箱见招标文件《投标邀请》中邮箱。 如中标人未按要求及时发送通知邮件，由此导致的逾期退还投标保证金或发票开票延迟等责任由中标人承担，采购代理机构不承担相应责任。
13.1	投标有效期	自提交投标文件的截止之日起算 <u>90</u> 日。
14.1	投标文件份数	投标文件的份数：正本 1 份，副本 5 份。建议双面打印。 投标文件电子文档：1 份（U 盘），电子文档为正本盖章扫描件（PDF 版本，大小不超过 100M）和可编辑版本（例如 Word 版）2 种。电子文档应包括响应文件全部内容。
14.7	投标文件构成	若投标人对本项目的多个包（如有）同时进行投标，则投标文件的编制、包装要求如下：按包分别编制和包装。
22.1	确定中标人	中标候选人并列的，采购人是否委托评标委员会确定中标人：否 中标候选人并列的，按照以下方式确定中标人：得分且投标报价均相同的，以 <u>技术性能</u> 得分高者为中标人。
22.2	最多中标包数量的限制	如投标人对本项目的多个包同时进行投标，则投标人在本项目中最多中标包的数量： <input checked="" type="checkbox"/> 不限制； <input type="checkbox"/> 限制。具体规定如下： 1、本项目【__】～【__】包中，投标人可对其中的任意一个包或多个包同时进行投标，但其在上述包的范围内，最多中标包的数量为【__】个。 2、关于投标人所投包的优先中标顺序，规定如下： 本项目各包如不在同一日开标，将按照开标日期先后顺序进行评审；对于同一日开标的各包，将按包号由小到大的顺序进行评审；并按上述评审顺序作为投标人的优先中标包顺序。 3、投标人须在投标文件《投标书》中承诺：（1）同意招标文件中关于“投标人在本项目中最多中标包数量”的相关规定；（2）在所投包的范围内，如投标人被推荐为第一中标候选人的包数达到规定的最多中标包数，则按招标文件规定优先中标顺序确定不超过规定数量的中标包，同时决定放弃其余各包的投标资格。否则 投标无效 。
25.5	分包	本项目的非主体、非关键性工作是否允许分包： <input checked="" type="checkbox"/> 不允许 <input type="checkbox"/> 允许
26.1.1	询问	询问提出形式：书面形式。
26.2.5	质疑	接收质疑函的方式：书面形式。
26.3	联系方式	联系方式同第一章《投标邀请》中采购代理机构项目联系方式。
27.1	代理费	收费对象：中标人 收费标准：以每个包 <u>中标金额</u> 为计算基数（单价或折扣率中标的，以预算金额为计算基数），按“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

条款号	条目	内容																																											
		<p>收费标准(见下表),采用差额定率累进计费方式计算,下浮【20%】,按前述标准如招标项目代理服务费计算超过 10 万元时按 10 万元收取。</p> <table><tr><th rowspan="2">序号</th><th rowspan="2">金额 M (万元)</th><th colspan="3">费率</th></tr><tr><th>货物</th><th>服务</th><th>工程</th></tr><tr><td>1</td><td>$M \leq 100$</td><td>1.50%</td><td>1.50%</td><td>1.00%</td></tr><tr><td>2</td><td>$100 < M \leq 500$</td><td>1.10%</td><td>0.80%</td><td>0.70%</td></tr><tr><td>3</td><td>$500 < M \leq 1000$</td><td>0.80%</td><td>0.45%</td><td>0.55%</td></tr><tr><td>4</td><td>$1000 < M \leq 5000$</td><td>0.50%</td><td>0.25%</td><td>0.35%</td></tr><tr><td>5</td><td>$5000 < M \leq 10000$</td><td>0.25%</td><td>0.10%</td><td>0.20%</td></tr><tr><td>6</td><td>$10000 < M \leq 100000$</td><td>0.05%</td><td>0.05%</td><td>0.05%</td></tr><tr><td>7</td><td>$100000 \leq M$</td><td>0.01%</td><td>0.01%</td><td>0.01%</td></tr></table> <p>缴纳时间: 在领取中标通知书前向采购代理机构一次性缴纳。 接收招标代理服务费的银行账号: 收款单位: 北京中教仪国际招标代理有限公司 开户银行: 广发银行股份有限公司北京自贸试验区国际商务服 务片区支行 账号: 6232593799000004005</p>	序号	金额 M (万元)	费率			货物	服务	工程	1	$M \leq 100$	1.50%	1.50%	1.00%	2	$100 < M \leq 500$	1.10%	0.80%	0.70%	3	$500 < M \leq 1000$	0.80%	0.45%	0.55%	4	$1000 < M \leq 5000$	0.50%	0.25%	0.35%	5	$5000 < M \leq 10000$	0.25%	0.10%	0.20%	6	$10000 < M \leq 100000$	0.05%	0.05%	0.05%	7	$100000 \leq M$	0.01%	0.01%	0.01%
序号	金额 M (万元)	费率																																											
		货物	服务	工程																																									
1	$M \leq 100$	1.50%	1.50%	1.00%																																									
2	$100 < M \leq 500$	1.10%	0.80%	0.70%																																									
3	$500 < M \leq 1000$	0.80%	0.45%	0.55%																																									
4	$1000 < M \leq 5000$	0.50%	0.25%	0.35%																																									
5	$5000 < M \leq 10000$	0.25%	0.10%	0.20%																																									
6	$10000 < M \leq 100000$	0.05%	0.05%	0.05%																																									
7	$100000 \leq M$	0.01%	0.01%	0.01%																																									
-	违法行为的处 理	<p>如在招标各环节中出现供应商提供虚假材料谋取中标等违法行 为,相关情形将被上报财政部门,并按政府采购相关规定处理。 《中华人民共和国政府采购法》第七十七条,供应商有下列情形 之一的,处以采购金额千分之五以上千分之十以下的罚款,列入 不良行为记录名单,在一至三年内禁止参加政府采购活动,有违 法所得的,并处没收违法所得,情节严重的,由工商行政管理机 关吊销营业执照;构成犯罪的,依法追究刑事责任:</p> <p>(一) 提供虚假材料谋取中标、成交的; (二) 采取不正当手段诋毁、排挤其他供应商的; (三) 与采购人、其他供应商或者采购代理机构恶意串通的; (四) 向采购人、采购代理机构行贿或者提供其他不正当利益的; (五) 在招标采购过程中与采购人进行协商谈判的; (六) 拒绝有关部门监督检查或者提供虚假情况的。</p> <p>供应商有前款第(一)至(五)项情形之一的,中标、成交无效。</p>																																											
-	说明	<p>若投标人为分公司,必须提供总公司对分公司的授权,否则其投 标将被拒绝。</p>																																											

第三章 投标人须知

一、说明

1. 采购人、采购代理机构、投标人、联合体

1.1采购人、采购代理机构：指依法进行政府采购的国家机关、事业单位、团体组织，及其委托的采购代理机构。本项目采购人、采购代理机构见第一章《投标邀请》。

1.2投标人（也称“供应商”、“申请人”）：指向采购人提供货物、工程或者服务的法人、其他组织或者自然人。投标人必须向采购代理机构购买并获取招标文件，未经向采购代理机构购买并获取招标文件的潜在投标人均无资格参加本次投标。

1.3联合体：指两个以上的自然人、法人或者其他组织组成一个联合体，以一个供应商的身份共同参加政府采购。

2. 资金来源、项目属性、科研仪器设备采购、核心产品

2.1资金来源为财政性资金和/或本项目采购中无法与财政性资金分割的非财政性资金。

2.2项目属性见第二章《投标人须知资料表》。

2.3是否属于科研仪器设备采购见第二章《投标人须知资料表》。

2.4核心产品见第二章《投标人须知资料表》。

3. 现场考察、开标前答疑会、演示视频

3.1若第二章《投标人须知资料表》中规定了组织现场考察、召开开标前答疑会，则投标人应按要求在规定的的时间和地点参加。

3.2由于未参加现场考察或开标前答疑会而导致对项目实际情况不了解，影响投标文件编制、投标报价准确性、综合因素响应不全面等问题的，由投标人自行承担不利评审后果。

3.3若第二章《投标人须知资料表》中提出了演示视频的要求，则投标人应按要求提交相关内容。

4. 样品

4.1本项目是否要求投标人提供样品，以及样品制作的标准和要求、是否需要随样品提交相关检测报告、样品的递交与退还等要求见第二章《投标人须知资料表》。

4.2样品的评审方法以及评审标准等内容见第六章《评标程序、评标方法和评标标准》。

5. 政府采购政策（包括但不限于下列具体要求）

5.1 采购本国货物、工程和服务

5.1.1 政府采购应当采购本国货物、工程和服务。但有《中华人民共和国政府采购法》第十条规定情形的除外。

5.1.2 本项目如接受非本国货物、工程、服务参与投标，则具体要求见第四章《采购需求》。

5.1.3 进口产品指通过中国海关报关验放进入中国境内且产自关境外的产品，包括已经进入中国境内的进口产品。关于进口产品的相关规定依据《政府采购进口产品管理办法》（财库〔2007〕119号文）、《关于政府采购进口产品管理有关问题的通知》（财办库〔2008〕248号文）。

5.2 中小企业、监狱企业及残疾人福利性单位

5.2.1 中小企业定义：

5.2.1.1. 中小企业是指在中华人民共和国境内依法设立，依据国务院批准的中小企业划分标准确定的中型企业、小型企业和微型企业，但与大企业的负责人为同一人，或者与大企业存在直接控股、管理关系的除外。符合中小企业划分标准的个体工商户，在政府采购活动中视同中小企业。关于中小企业的判定依据《中华人民共和国中小企业促进法》、《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）、《政府采购促进中小企业发展管理办法》（财库〔2020〕46号）、《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）、《金融业企业划型标准规定》（〔2015〕309号）等国务院批准的中小企业划分标准执行。

5.2.1.2. 供应商提供的货物、工程或者服务符合下列情形的，享受中小企业扶持政策：

（1）在货物采购项目中，货物由中小企业制造，即货物由中小企业生产且使用该中小企业商号或者注册商标；

（2）在工程采购项目中，工程由中小企业承建，即工程施工单位为中小企业；

（3）在服务采购项目中，服务由中小企业承接，即提供服务的人员为中小企业依照《中华人民共和国劳动合同法》订立劳动合同的从业人员。

5.2.1.3. 在货物采购项目中，供应商提供的货物既有中小企业制造货物，也有大型企业制造货物的，不享受中小企业扶持政策。

5.2.1.4. 以联合体形式参加政府采购活动，联合体各方均为中小企业的，联合体视同中小企业。其中，联合体各方均为小微企业的，联合体视同小微企业。

5.2.2在政府采购活动中，监狱企业视同小型、微型企业，享受预留份额、评审中价格扣除等政府采购促进中小企业发展的政府采购政策。监狱企业定义：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。

5.2.3在政府采购活动中，残疾人福利性单位视同小型、微型企业，享受预留份额、评审中价格扣除等促进中小企业发展的政府采购政策。残疾人福利性单位定义：享受政府采购支持政策的残疾人福利性单位应当同时满足以下条件：安置的残疾人占本单位在职职工人数的比例不低于 25%（含 25%），并且安置的残疾人人数不少于 10 人（含 10 人）；

5.2.3.2 依法与安置的每位残疾人签订了一年以上（含一年）的劳动合同或服务协议；

5.2.3.3 为安置的每位残疾人按月足额缴纳了基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险等社会保险费；

5.2.3.4 通过银行等金融机构向安置的每位残疾人，按月支付了不低于单位所在区县适用的经省级人民政府批准的月最低工资标准的工资；

5.2.3.5 提供本单位制造的货物、承担的工程或者服务（以下简称产品），或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注册商标的货物）；

5.2.3.6 前款所称残疾人是指法定劳动年龄内，持有《中华人民共和国残疾人证》或者《中华人民共和国残疾军人证（1 至 8 级）》的自然人，包括具有劳动条件和劳动意愿的精神残疾人。在职职工人数是指与残疾人福利性单位建立劳动关系并依法签订劳动合同或服务协议的雇员人数。

5.2.4采购标的对应的中小企业划分标准所属行业见第二章《投标人须知资料表》。

5.2.5小微企业价格评审优惠的政策调整：见第六章《评标程序、评标方法和评标标准》。

5.3政府采购节能产品、环境标志产品

5.3.1政府采购节能产品、环境标志产品实施品目清单管理。财政部、发展改革委、生态环境部等部门根据产品节能环保性能、技术水平和市场成熟程度等因素，确定实施政府优先采购和强制采购的产品类别及所依据的相关标准规范，以品目清单的形式发布并适时调整。依据品目清单和认证证书实施政府优先采购和强制采购。

5.3.2采购人拟采购的产品属于品目清单范围的，采购人及其委托的采购代理机构依据国家确定的认证机构出具的、处于有效期之内的节能产品、环境标志产品认证证书，对

获得证书的产品实施政府优先采购或强制采购。关于政府采购节能产品、环境标志产品的相关规定依据《关于调整优化节能产品、环境标志产品政府采购执行机制的通知》（财库〔2019〕9号）。

5.3.3如本项目采购产品属于实施政府强制采购品目清单范围的节能产品，则投标人所报产品必须获得国家确定的认证机构出具的、处于有效期之内的节能产品认证证书，否则**投标无效**；

5.3.4非政府强制采购的节能产品或环境标志产品，依据品目清单和认证证书实施政府优先采购。优先采购的具体规定见第六章《评标程序、评标方法和评标标准》（如涉及）。

5.4 正版软件

5.4.1各级政府部门在购置计算机办公设备时，必须采购预装正版操作系统软件的计算机产品，相关规定依据《国家版权局、信息产业部、财政部、国务院机关事务管理局关于政府部门购置计算机办公设备必须采购已预装正版操作系统软件产品的通知》（国权联〔2006〕1号）、《国务院办公厅关于进一步做好政府机关使用正版软件工作的通知》（国办发〔2010〕47号）、《财政部关于进一步做好政府机关使用正版软件工作的通知》（财预〔2010〕536号）。

5.5 网络安全专用产品

5.5.1根据《关于调整网络安全专用产品安全管理有关事项的公告》（2023年第1号），所提供产品属于列入《网络关键设备和网络安全专用产品目录》的网络安全专用产品时，应当按照《信息安全技术网络安全专用产品安全技术要求》等相关国家标准的强制性要求，由具备资格的机构安全认证合格或者安全检测符合要求。

5.6 采购需求标准

5.6.1 商品包装、快递包装政府采购需求标准（试行）

为助力打好污染防治攻坚战，推广使用绿色包装，根据财政部关于印发《商品包装政府采购需求标准（试行）》、《快递包装政府采购需求标准（试行）》的通知（财办库〔2020〕123号），本项目如涉及商品包装和快递包装的，则其具体要求第四章《采购需求》。

6. 投标费用

6.1投标人应自行承担所有与准备和参加投标有关的费用，无论投标的结果如何，采购人或采购代理机构在任何情况下均无承担这些费用的义务和责任。

二、招标文件

7. 招标文件构成

7.1招标文件包括以下部分：

第一章 投标邀请

第二章 投标人须知资料表

第三章 投标人须知

第四章 采购需求

第五章 资格审查

第六章 评标程序、评标方法和评标标准

第七章 拟签订的合同文本

第八章 投标文件格式

7.2投标人应认真阅读招标文件的全部内容。投标人应按照招标文件要求提交投标文件并保证所提供的全部资料的真实性，并对招标文件做出实质性响应，否则**投标无效**。（实质性响应指满足招标文件实质性要求的响应，实质性要求是指招标文件规定了“**投标无效**”的条款）。

7.3招标文件纸质版本和电子版本具有同等效力，如有不一致，以电子版本为准。

8. 对招标文件的澄清或修改

8.1采购人或采购代理机构对已发出的招标文件进行必要澄清或者修改的，将在原公告发布媒体上发布更正公告，并以书面形式通知所有获取招标文件的潜在投标人。

8.2上述书面通知，按照获取招标文件的潜在投标人提供的联系方式发出，因提供的信息有误导导致通知延迟或无法通知的，采购人或采购代理机构不承担责任。

8.3澄清或者修改的内容为招标文件的组成部分，并对所有获取招标文件的潜在投标人具有约束力。澄清或者修改的内容可能影响投标文件编制的，将在投标截止时间至少 15 日前，以书面形式通知所有获取招标文件的潜在投标人；不足 15 日的，将顺延提交投标文件的截止时间和开标时间。

三、投标文件的编制

9. 投标范围、投标文件中计量单位的使用及投标语言

9.1本项目如划分采购包，投标人可以对本项目的其中一个采购包进行投标，也可同时对多个采购包进行投标。投标人应当对所投采购包对应第四章《采购需求》所列的全部内

容进行投标，不得将一个采购包中的内容拆分投标，否则其对该采购包的投标将被认定为**投标无效**。

9.2除招标文件有特殊要求外，本项目投标所使用的计量单位，应采用中华人民共和国法定计量单位。

9.3除专用术语外，投标文件及来往函电均应使用中文书写。必要时专用术语应附有中文解释。投标人提交的支持资料和已印制的文献可以用外文，但相应内容应附有中文翻译本，在解释投标文件时以中文翻译本为准。未附中文翻译本或翻译本中文内容明显与外文内容不一致的，其不利后果由投标人自行承担。

10. 投标文件构成

10.1投标人应当按照招标文件的要求编制投标文件。投标文件的部分格式要求，见第八章《投标文件格式》。

10.2对于招标文件中标记了“实质性格式”文件的，投标人不得改变格式中给定的文字所表达的含义，不得删减格式中的实质性内容，不得自行添加与格式中给定的文字内容相矛盾的内容，不得对应当填写的空格不填写或不实质性响应，否则**投标无效**。未标记“实质性格式”的文件和招标文件未提供格式的内容，可由投标人自行编写。

10.3第六章《评标程序、评标方法和评标标准》中涉及的证明文件。

10.4对照第四章《采购需求》，说明所提供货物和服务已对第四章《采购需求》做出了响应，或申明与第四章《采购需求》的偏差和例外。如第四章《采购需求》中要求提供证明文件的，投标人应当按具体要求提供证明文件。

10.5投标人认为应附的其他材料。

11. 投标报价

11.1投标报价：清华大学项目现场交货价。

11.2投标人需在投标分项报价表上列明投标设备的名称、品牌型号和规格、产地和制造商名称等，标明投标货物和服务的单价和总价。

11.3投标报价应包括货物和标准附件、备品备件、专用工具、运输、保险、安装、调试、检验、技术服务和培训等为完成本项目所发生的一切费用，采购人将不再支付报价以外的任何费用。

11.4国产的货物及其有关服务的报价应包括要向中华人民共和国政府缴纳的增值税和其他税金。

11.5在中华人民共和国境内提供的进口货物及其有关服务的报价应包括要向中华人民共

和国政府缴纳的关税、增值税和其他税金。

11.6从中华人民共和国境外提供货物的报价，应包括银行费、外贸代理费、海关杂费、货物从进口口岸运至最终目的地的内陆运输费、保险费等。符合科技创新进口税收政策的货物，报价时可以不包含向中华人民共和国政府缴纳的关税、增值税等。**如本项目接受进口产品，且投标人所提供的货物如果原产于美国，投标报价中还必须包括加征关税。加征关税的商品清单及税率以国务院税则委员会发布的最新有效公告为准。**投标人应当同时报出到中国口岸的完税价格（外币报价时，外币汇率以投标当日零点的中国银行的现汇卖出价为参考）。

11.7凡在中华人民共和国海关特殊监管区域内企业生产或加工(包括从境外进口料件)销往境内其他地区的产品，不作为政府采购项下进口产品，但报价要求同 11.6。

11.8投标货币：人民币。

11.9投标人所报的各分项投标单价在合同履行过程中是固定不变的，不得以任何理由予以变更。任何包含价格调整要求的投标（招标文件另有规定的除外），将被视为**投标无效**。

11.10除招标文件规定的以外，投标人每个采购包只能有一个投标方案和报价，否则将被视为**投标无效**。

12. 投标保证金

12.1投标人应按第二章《投标人须知资料表》中规定的金额及要求交纳投标保证金，不接受以个人名义交纳的投标保证金（自然人投标的情形除外）。投标人自愿超额交纳投标保证金的，投标文件不做无效处理。

12.2交纳投标保证金可采用的形式：第二章《投标须知资料表》建议的形式及政府采购法律法规接受的支票、汇票、本票或者金融机构、担保机构出具的保函等非现金形式。

12.3投标保证金到账（保函提交）截止时间同投标截止时间。以支票、汇票、本票、网上银行支付等形式提交投标保证金的，应在投标截止时间前到账；以金融机构、担保机构出具的纸质保函形式提交投标保证金的，应在投标截止时间前将原件提交至采购代理机构，如保函为电子形式，应在投标文件中附上保函打印件。未按上述要求交纳投标保证金的，其**投标无效**。

12.4投标保证金有效期同投标有效期。

12.5投标人为联合体的，可以由联合体中的一方或者多方共同交纳投标保证金，其交纳的投标保证金对联合体各方均具有约束力。

12.6采购人、采购代理机构将及时退还投标人的投标保证金，采用银行保函、担保机构担保函等形式递交的投标保证金，经投标人同意后采购人、采购代理机构可以不再退还，但因投标人自身原因导致无法及时退还的除外：

12.6.1投标人在投标截止时间前撤回已提交的投标文件的，自收到投标人书面撤回通知之日起5个工作日内退还已收取的投标保证金；

12.6.2中标人的投标保证金，自采购合同签订之日起5个工作日内退还中标人；

12.6.3未中标投标人的投标保证金，自中标通知书发出之日起5个工作日内退还未中标人；

12.6.4终止招标项目已经收取投标保证金的，自终止采购活动后5个工作日内退还已收取的投标保证金及其在银行产生的孳息。

12.7有下列情形之一的，采购人或采购代理机构可以不予退还投标保证金：

12.7.1投标有效期内投标人撤销投标文件的；

12.7.2投标人在投标文件中提供虚假材料的；

12.7.3除因不可抗力以外，中标人不与采购人签订合同的；

12.7.4投标人与其他供应商恶意串通的。

13. 投标有效期

13.1投标文件应在本招标文件第二章《投标人须知资料表》中规定的投标有效期内保持有效，投标有效期少于招标文件规定期限的，其**投标无效**。

14. 投标文件的签署、盖章、装订

14.1投标人应准备第二章《投标人须知资料表》中规定数量的投标文件正本、副本及电子文档。每份投标文件须清楚地标明“正本”、“副本”和“电子文档”的字样。若正本和副本不符，以正本为准；电子版与纸质文件不符，以纸质文件为准。

14.2投标文件的正本需打印或用不褪色墨水书写，并由投标人的法定代表人（单位负责人）或经其正式授权的代表按招标文件要求在规定的位罝上签字和（或）加盖投标人公章。投标文件的副本可采用正本的复印件。

14.3联合体投标的，对于要求盖章之处，除提供的格式中规定或本招标文件中要求联合体各方盖章的以外，其余均加盖联合体牵头单位公章即可。

14.4任何行间插字、涂改和增删，必须由投标人的法定代表人（单位负责人）或其授权代表签字或加盖投标人公章后才有效。投标文件因字迹潦草或表达不清所引起的后果由投标人负责。

14.5本文件中的“签字”指签字人亲笔签字或加盖签字人的人名章或手签章。

14.6投标文件需牢固装订成册（凡用活页夹、文件夹、塑料方便式书脊(插入式或穿孔式)均不认为是牢固装订）、目录清楚、页码准确。

14.7投标人在投标过程中相关文件的签订、履行、通知等事项的书面文件中的单位盖章、印章、公章等处均仅指与投标人名称全称相一致的标准公章，如使用投标专用章或其它印章，须提供特别说明函，明确该投标专用章或其它印章作为直接参与投标时相关投标文件的签章、及业务合作伙伴参与投标时授权函的签章，其效力等同于公章（该特别说明函须同时加盖投标人公章和投标人投标专用章或其它印章）。使用非标准公章，未附有效的特别说明函的，其**投标无效**。

14.8若投标人对本项目的多个包（如有）同时进行投标，则投标文件的编制、包装要求以第二章《投标人须知资料表》中的规定为准。

四、投标文件的提交

15. 投标文件的包装、标记和密封

15.1投标时，建议投标人将投标文件分以下几部分进行包装、标记及提交：

（1）投标文件：将正本、所有副本包装在标记为“**投标文件正本、副本**”的包装袋/箱中进行提交；

（2）投标文件电子文档：将投标文件电子文档单独包装在标记为“**投标文件电子文档**”的包装袋中；若招标文件要求提交其他电子介质文档（如演示视频电子文档等），则该文档与投标文件电子文档一并封装在同一包装袋中）；

（3）开标一览表：为方便开标唱标，除投标文件中的《开标一览表》以外，投标人还需另行准备一份相同的《开标一览表》，单独包装提交，在信封上标明“**开标一览表**”字样。

15.2所有包装袋/箱上均需：

（1）清楚标明递交至投标邀请中指定的地址；

（2）注明投标邀请中指定的项目名称、项目编号和“在____（开标日期、时间）____之前不得启封”的字样；

（3）写明投标人名称和地址。

15.3如果投标人未按上述要求包装及加写标记，采购人或采购代理机构对投标文件的误投或过早启封概不负责。

15.4未密封的投标文件，采购人、采购代理机构予以拒收。

15.5采购人拒绝接受以电报、电话、传真、电子邮件形式递交的投标文件。

16. 投标截止时间

16.1投标人应在招标文件要求提交投标文件的截止时间前，将投标文件密封送达采购人或采购代理机构，送达地址应是第一章《投标邀请》中规定的地点。

16.2逾期送达的投标文件，采购人、采购代理机构予以拒收。

17. 投标文件的修改与撤回

17.1投标截止时间前，投标人可以对所提交的投标文件进行补充、修改或者撤回，并书面通知采购人或采购代理机构。

17.2投标人对投标文件的补充、修改的内容应当按照招标文件要求签署、盖章、密封后，作为投标文件的组成部分。投标截止时间后，投标人不得对其投标文件做任何补充、修改（评标委员会要求的澄清、说明或者补正除外）

17.3开标后，投标文件不予退回。

五、开标、资格审查及评标

18. 开标

18.1采购人或采购代理机构将按招标文件的规定，在投标截止时间的同一时间和招标文件预先确定的地点组织开标。开标时邀请所有投标人代表参加，参加开标的代表应签名报到以证明其出席。

18.2开标时，由投标人或其推选的代表检查投标文件的密封情况；经确认无误后，由采购人或采购代理机构工作人员当众拆封，宣布投标人名称、投标价格和招标文件规定的需要宣布的其他内容。

18.3开标过程将由采购人或者采购代理机构负责记录，由参加开标的各投标人代表和相关工作人员签字确认后随采购文件一并存档。投标人未参加开标的，视同认可开标结果。

18.4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的情形的，应当场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询问或者回避申请将及时处理。

18.5投标人不足三家的，不予开标。

19. 资格审查

19.1见第五章《资格审查》。

20. 评标委员会

20.1 评标委员会根据政府采购有关规定和本次采购项目的特点进行组建，并负责具体评标事务，独立履行职责。

21. 评标程序、评标方法和评标标准

21.1 见第六章《评标程序、评标方法和评标标准》。

六、确定中标

22. 确定中标人

22.1 采购人将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招标文件规定的方式确定中标人；招标文件未规定的，采取随机抽取的方式确定。采购人是否委托评标委员会直接确定中标人，见第二章《投标人须知资料表》。中标候选人并列的，按照第二章《投标人须知资料表》要求确定中标人。

22.2 投标人在本项目中最多中标包的数量（如限制数量）要求以第二章《投标人须知资料表》中的规定为准。

23. 中标公告与中标通知书

23.1 采购人或采购代理机构自中标人确定之日起 2 个工作日内在采购公告发布媒体发布中标公告，同时向中标人发出中标通知书，中标公告期限为 1 个工作日。

23.2 中标通知书对采购人和中标供应商均具有法律效力。中标通知书发出后，采购人改变中标结果的，或者中标供应商放弃中标项目的，应当依法承担法律责任。

24. 废标

24.1 在招标采购中，出现下列情形之一的，应予废标：

24.1.1 符合专业条件的供应商或者对招标文件作实质响应的供应商不足三家的；

24.1.2 出现影响采购公正的违法、违规行为的；

24.1.3 投标人的报价均超过了采购预算，采购人不能支付的；

24.1.4 因重大变故，采购任务取消的。

24.2 废标后，采购人将废标理由通知所有投标人。

25. 签订合同

25.1 中标人、采购人应当自中标通知书发出之日起 30 日内，按照招标文件和中标人投标文件的规定签订书面合同。所签订的合同不得对招标文件确定的事项和中标人投标文件

作实质性修改。

25.2 中标人拒绝与采购人签订合同的，采购人可以按照评标报告推荐的中标候选人名单排序，确定下一候选人为中标人，也可以重新开展政府采购活动。

25.3 联合体中标的，联合体各方应当共同与采购人签订合同，就采购合同约定的事项向采购人承担连带责任。

25.4 政府采购合同不能转包。

25.5 采购人允许采用分包方式履行合同的，中标人可以依法在中标后将中标项目的非主体、非关键性工作采取分包方式履行合同。本项目的非主体、非关键性工作是否允许分包，见第二章《投标人须知资料表》。政府采购合同分包履行的，应当在投标文件中载明分包承担主体，分包承担主体应当具备相应资质条件且不得再次分包，否则**投标无效**。中标人就采购项目和分包项目向采购人负责，分包供应商就分包项目承担责任。

26. 询问与质疑

26.1 询问

26.1.1 投标人对政府采购活动事项有疑问的，可依法向采购人或采购代理机构提出询问，提出形式见第二章《投标人须知资料表》。

26.1.2 采购人或采购代理机构对供应商依法提出的询问，在 3 个工作日内作出答复，但答复的内容不得涉及商业秘密。

26.2 质疑

26.2.1 投标人认为采购文件、采购过程、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。采购人、采购代理机构在收到质疑函后 7 个工作日内作出答复。

26.2.2 质疑函须使用财政部制定的范本文件。投标人为自然人的，质疑函应当由本人签字；投标人为法人或者其他组织的，质疑函应当由法定代表人、主要负责人，或者其授权代表签字或者盖章，并加盖公章。

26.2.3 投标人委托代理人进行质疑的，应当随质疑函同时提交投标人签署的授权委托书。授权委托书应当载明代理人的姓名或者名称、代理事项、具体权限、期限和相关事项。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、主要负责人签字或者盖章，并加盖公章。

26.2.4 投标人应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，法定质疑期内针对同一采购程序环节再次提出的质疑，采购人、采购代理机构有权不予答复。

26.2.5接收质疑函的方式详见第二章《投标人须知资料表》

26.3接收询问和质疑的联系部门、联系电话和通讯地址见第二章《投标人须知资料表》。

27. 代理费

27.1收费对象、收费标准及缴纳时间见第二章《投标人须知资料表》。由中标人支付的，中标人须一次性向采购代理机构缴纳代理费，投标报价应包含代理费用。

第四章 采购需求

一、采购标的

1. 需求一览表

包号	标的名称	数量
1	清华大学附属中学外籍教师商业保险项目	1

2. 项目概述

清华大学附属中学国际部目前聘用的外籍教师及其随行家属约为 130 人左右（全部人员承保区域为全球除美国外），团体医疗保险需要负担大部分境内英文医疗需求，涵盖门急诊，住院及紧急医疗救援；同时由于外籍教师每年会有两个月左右因探亲或度假行程留在境外，还应覆盖境外紧急医疗需求，考虑到部分境外国家医疗成本高昂，境外紧急医疗需求的额度应在 70 万美元以上。

二、技术要求

1. 采购标的需实现的功能或者目标

根据国家外专局印发的《关于完善在华工作外国专家医疗保障制度的意见》，清华大学附属中学国际部应为外籍教师及其长期随行家属提供必要的医疗保险，以便覆盖在华外籍员工的医疗需求。考虑到外籍教师去往公立医院就诊语言不通所带来的相应医疗风险，需要覆盖外教前往双语私立医院就医的医疗费用的团体医疗保险以满足外籍人士在华得到及时准确医疗帮助的需求。

2. 服务内容及要求

▲保险公司需要提供 7*24 小时保险及医疗支持的客户服务，此服务应满足双语需求，英文服务人员具有基本的医疗词汇基础，以满足意外及急性病的紧急需求，及手术及重大病症的预授权及理赔沟通。

▲另外，国际部外籍员工因国籍问题并没有加入工会，因此没有年度体检的福利，每年有一定报销限额的体检及疫苗费用报销应该纳入保障范围之内。与此同时，考虑到学校日常户内外活动较多，运动损伤及意外发生几率也较大，因此优先选择涵盖牙科基本检查及紧急处置，中医推拿等必要治疗方式的保险。

▲国际部目前聘用的外籍教师及其随行家属约为 130 人左右（全部人员承保区域为全球除美国外，目前 96 人为员工及配偶，34 名为 21 岁以下教职工子女），团体医疗保险需要负担大部分境内双语医疗需求，涵盖门急诊，住院及紧急医疗救援；同时由于外

籍教师每年会有两个月左右因探亲或度假行程留在境外，还应覆盖境外紧急医疗需求。

▲每年需要有一定限额的体检及疫苗费用报销纳入保障范围之内（不低于 3600 元，额外增加 1 岁以下新生儿疫苗额度）。与此同时，考虑到学校日常户内外活动较多，运动损伤及意外发生几率也较大，因此优先选择涵盖牙科基本检查及紧急处置，中医推拿等必要治疗方式的保险。

▲保险公司需要提供 7*24 小时保险及医疗支持的客户服务，此服务应满足双语需求，以满足意外及急性病的紧急需求。其他需满足采购要求的情况，投标人应综合考虑在内。

▲服务时间：第一期（2025 年 8 月 1 日至 2026 年 7 月 31 日）。第二期（2026 年 8 月 1 日至 2027 年 7 月 31 日）、第三期（2027 年 8 月 1 日至 2028 年 7 月 31 日）。

▲合同履行期限：合同期限为一年，合同到期后，如果预算通过主管部门审批，且履约服务验收合格，将按实际需要顺延一年服务期，合同每年一签，最多顺延 2 次。如协商不一致也可不续签合同，但需要提前 120 天通知对方。

▲医疗保险责任及要求：

承保区域 Area of cover	全球除美国 Worldwide excluding USA
承保区域外的保障 Outside area of cover	应承担。如有详细方案应予以说明 It should be covered. And a detailed plan should be provided if there are any requirements.
[1] 年度限额 Overall Annual Limit	
[1.1] 年度总赔偿限额 Overall yearly maximum up to	10,000,000 RMB
[2] 住院及日间治疗 Inpatient and Daycare Treatment	
[2.1] 每日住院病房费用 Room and Board Type	标准私人病房 Standard Single Room
[2.2] 住院费用 Hospital Charges	应承担。如有详细方案应予以说明 It should be covered. And a detailed plan should be provided if there are any requirements.
[2.3] 器官移植 Organ Transplant	
[2.4] 整型外科手术 Reconstructive Surgery	
[2.5] 手术植入物 Surgical Implants	
[3] 入院前后治疗费用 Pre and Post Hospitalization Treatment	
[3.1] 入院前或日间手术前 30 天的治疗费用 Pre-hospitalization treatment (within 30 days before admission) up to	应承担。如有详细方案应予以说明 It should be covered. And a detailed plan should be provided if there are any requirements.
[3.2] 离院后或日间手术后 90 天的治疗费用 Post hospitalization treatment (within 90 days after discharge) up to	
[4] 门诊保障 Outpatient Treatment	
[4.1] 意外事故急诊治疗 Emergency Outpatient Treatment from an	应承担。如有详细方案应予以说明 It should be covered. And a

Accident	detailed plan should be provided if there are any requirements.
[4.2] 放疗和化疗 Radiotherapy and Chemotherapy	
[4.3] 肾透析 Kidney Dialysis	
[4.4] 门诊外科手术 Outpatient Surgical Procedure	
[4.5] 门诊治疗 up to Primary and Specialist Care	
[4.6] 常用医学影像检查 Computerized tomography, magnetic resonance imaging, positron emission tomography and gait scans	
[5] 牙科保障 Dental Treatment	
[5.1] 自然牙的意外损伤治疗 Accidental Damage to Natural Teeth	应承担。如有详细方案应予以说明 It should be covered. And a detailed plan should be provided if there are any requirements.
[5.2] 口腔和颌面外科手术 Oral and Maxillofacial Surgery	
[6] 全球紧急医疗救援保障 Emergency Evacuation and Repatriation	
[6.1] 紧急医疗转送和遣返 International Emergency Medical Assistance (IEMA)	应承担。如有详细方案应予以说明 It should be covered. And a detailed plan should be provided if there are any requirements.
[7] 新生儿保障 New Born Cover	
[7.1] 新生儿急性病 Acute medical condition (non-congenital)	应承担。如有详细方案应予以说明 It should be covered. And a detailed plan should be provided if there are any requirements.
[8] 其它保障 Other Benefits	
[8.1] 家庭看护 Home Nursing	应承担。如有详细方案应予以说明 It should be covered. And a detailed plan should be provided if there are any requirements.
[8.2] 救护车费用 Ambulance Transport	

★投标人须为采购人提供中英双语服务，提供全球的紧急救援，提供主流境内私立医院及公立医院国际部直付服务，保险须涵盖精神疾病治疗、物理治疗、每年须涵盖一定体检额度，境外紧急医疗需求的额度应在 70 万美元以上。

3. 需执行的国家相关标准、行业标准、地方标准或者其他标准、规范

投标人提供的产品和附件应符合标准的最新版本，未予规定部分需符合国家有关标准、规定，有矛盾时，按照较高标准执行。

三、商务要求

1. 项目实施

1.1 付款条件（进度和方式）

(1) 甲方填写投保所需材料并盖章后，乙方将向甲方出具《缴费通知书》并按甲方要求提供发票。

(2) 甲方确认《缴费通知书》后，根据《缴费通知书》所示保费金额及支付方式，在合同签订后 45 日内支付 100%。

(3) 甲方在约定的保险年度发生的所有批增保费将根据乙方开具的《缴费通知书》所示保费金额及时缴纳；约定的保险年度发生的所有批减保费每保险年度结算一次，乙方于【2026】年【8】月【15】日前将结算清单发给甲方确认。双方于【2026】年【9】月【15】日前完成支付或退还手续。

1.2 履约

1.2.1 履约保证金：无

1.2.2 履约验收方案

验收内容：清华大学附属中学国际部（以下简称国际部）根据外籍教师使用保险的满意程度进行验收，每保险年度中期进行一次。国际部对外籍教师进行问卷调研，从保险使用介绍、理赔流程、理赔效率、服务态度等方面调研外籍教师使用保险的满意程度。

验收标准：总体评价分为“非常满意”、“满意”、“一般”、“不满意”、“非常不满意”。

若超过 50%的反馈评价为“不满意”或“非常不满意”，则保险公司须在收到国际部外籍教师反馈后的一个月內，针对剩余保单时间提出行之有效的整改方案。若方案未通过国际部评估，则国际部有权不续签下一年度合同。

2. 采购标的的其他技术、服务等要求

2.1 项目团队

供应商应当为本项目组建不少于 3 人的项目团队，团队成员承担项目与外籍教师对接工作，其专业技术领域涵盖与采购内容相关的保险等方面。

项目团队中应当至少包含 2 人具有保险从业资格证书。项目团队人员需为供应商正式员工。

在投标文件中提供项目团队人员与供应商签署的有效期内的劳动合同（或者提供供应商近六个月任意月份为项目团队人员缴纳社保的证明），并提供专业技术能力的证书复印件及业绩履历。

3. 针对本项目的服务方案、组织方案或承诺

1) 项目实施方案

供应商应根据本项目关于项目实施的要求，针对本项目实际情况结合过往经验分析并指出项目实施过程中关于进度控制，履约验收方案等内容，存在潜在的困难点、风险

点，并能够给出妥善的实施方案。

2) 售后服务方案

供应商应根据本项目关于售后服务的要求，制定合理完善的售后服务解决方案，按照国家有关要求及本项目实际情况，最大限度的保证本项目可以连续、稳定运行，针对本项目提供关于质保服务内容及承诺等内容的售后服务方案。

3) 培训方案

在学年初需有保险使用培训，供应商应根据本项目关于培训方案的要求，制定科学、合理的培训组织方案，对采购人及相关下属单位系统使用人员进行及时有效的培训，确保其能正确使用相关系统及功能，应针对本项目提供关于培训内容、时间计划安排等的培训方案。

第五章 资格审查

一、资格审查程序

- 1.开标结束后，采购代理机构将根据《资格审查要求》中的规定，对投标人进行资格审查，并形成资格审查结果。
- 2.《资格审查要求》中对格式有要求的，除招标文件另有规定外，均为“实质性格式”文件。
- 3.投标人《资格证明文件》有任何一项不符合《资格审查要求》的，资格审查不合格，其**投标无效**。
- 4.资格审查合格的投标人不足三家的，不进行评标。

二、资格审查要求

序号	审查因素	审查内容	格式要求
1	满足《中华人民共和国政府采购法》第二十二条规定	具体规定见第一章《投标邀请》	
1.1	营业执照等证明文件	投标人为企业（包括合伙企业）的，应提供有效的“营业执照”； 投标人为事业单位的，应提供有效的“事业单位法人证书”； 投标人是非企业机构的，应提供有效的“执业许可证”、“登记证书”等证明文件； 投标人是个体工商户的，应提供有效的“个体工商户营业执照”； 投标人是自然人的，应提供有效的自然人身份证明。	提供证明文件的复印件
1.2	依法纳税证明	提供本项目开标日前六个月内任意月份投标人税务缴纳有效票据凭证或其他有效证明材料；依法免税的，应提供依法免税的相关证明文件。	提供证明文件的复印件
1.3	依法缴纳社保的证明	提供本项目开标日前六个月内任意月份投标人社会保障资金缴纳有效票据凭证或其他有效证明材料；依法免缴的，应提供依法免缴的相关证明文件。	提供证明文件的复印件
1.4	投标人的财务状况报告（投标人可提供财务报告	1、财务报告 （1）投标人为企业的，应提供经会计师事务所审计的最新年度财务审计报告，财务审计	提供证明文件的复印件

序号	审查因素	审查内容	格式要求
	或开标日前六个月内投标人开户银行出具的资信证明)	<p>报告应当体现投标人（被审计单位）名称、会计师事务所（审计单位）名称、符合招标文件要求的审计年度并提供经审计的财务报表。未体现以上内容的视为无效。</p> <p>（2）投标人适用《事业单位会计准则》的或适用《政府会计准则》的或适用《民间非营利组织会计制度》的，应提供最新年度财务报表（不要求必须是经审计的）。</p> <p>（3）投标人是上述（1）、（2）以外情况的，按照其依法适用的会计制度、财务规则或会计准则提供最新年度财务报表（不要求必须是经审计的）。</p> <p>（4）应是最新年度完整年度报告/报表，每年4月30日前，可提供上年度或上上年度的报告/报表；5月1日后应提供上年度的报告/报表。</p> <p>2、银行资信证明</p> <p>（1）为落实国家优化营商环境政策要求，本项目中银行资信证明可提供原件，也可提供复印件（含电子银行资信证明文件的打印件），无论开具银行是否标明“复印无效”，投标人提供的复印件在本项目中均予以认可，即不因“复印无效”字样而认定资信证明复印件无效。</p> <p>（2）银行出具的存款证明不能替代银行资信证明，存款证明无效。</p>	
1.5	其他	提供了符合招标文件要求的《投标人资格声明书》。	格式见《投标文件格式》
2	落实政府采购政策需满足的资格要求	具体要求见第一章《投标邀请》	
2.1	中小企业证明文件	<p>当本项目（包）涉及预留份额专门面向中小企业采购必须提供。</p> <p>1、投标人单独投标的，应提供《中小企业声明函》或《残疾人福利性单位声明函》或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。</p> <p>2、如招标文件要求以联合体形式参加或者要求合同分包的，且投标人为联合体或拟进行合同分包的，则联合体中的中小企业、签订分包意向协议的中小企业具体情况须在《中小企业声明函》或《残疾人福利性单位声明</p>	格式见《投标文件格式》

序号	审查因素	审查内容	格式要求
		函》或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中如实填报，且满足招标文件关于预留份额的要求。	
2.2	投标人信用记录	查询渠道：信用中国网站和中国政府采购网（www.creditchina.gov.cn、www.ccgp.gov.cn）； 截止时点：投标截止时间以后、资格审查阶段采购人或采购代理机构的实际查询时间； 信用信息查询记录和证据留存具体方式：查询结果网页打印页作为查询记录和证据，与其他招标文件一并保存； 信用信息的使用原则：经认定的被列入失信被执行人、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的投标人，其 投标无效 。联合体形式投标的，联合体成员存在不良信用记录，视同联合体存在不良信用记录。	无须投标人提供，由采购人或采购代理机构查询。
2.3	其它落实政府采购政策的资格要求	如有，见第一章《投标邀请》	提供证明文件的复印件
3	本项目的特定资格要求	如有，见第一章《投标邀请》	
4	本项目对于联合体的要求	1、如本项目接受联合体投标，且投标人为联合体时必须提供《联合协议》，明确各方拟承担的工作和责任，并指定联合体牵头人，授权其代表所有联合体成员负责本项目投标和合同实施阶段的牵头、协调工作。该联合协议应当作为投标文件的组成部分，与投标文件其他内容同时递交。 2、联合体各成员单位均须提供本表中序号1.1至1.6的证明文件。联合体各成员单位均应满足本表3.2项规定。 3、本表序号3.3项规定的其他特定资格要求中的每一小项要求，联合体各方中至少应当有一方符合本表中其他资格要求并提供证明文件。 4、联合体中有同类资质的供应商按照联合体分工承担相同工作的，应当按照资质等级较低的供应商确定资质等级。 5、以联合体形式参加政府采购活动的，联合体各方不得再单独参加或者与其他供应商另外组成联合体参加同一合同项下的政府采购活动。	提供《联合协议》原件 格式见《投标文件格式》

序号	审查因素	审查内容	格式要求
		6、若联合体中任一成员单位中途退出，则该联合体的 投标无效 。 7、本项目不接受联合体投标时，投标人不得为联合体。	
5	投标保证金	按照招标文件的规定提交投标保证金。	/
6	获取招标文件	投标人必须向采购代理机构购买并获取所参与包的招标文件。 注：如本项目接受联合体投标，且投标人为联合体时，联合体中任一成员购买并获取文件即视为满足要求。	/
7	投标人为分公司（如有）	若投标人为分公司，必须提供总公司对分公司的授权，否则其投标将被拒绝。	/

第六章 评标程序、评标方法和评标标准

一、评标程序、评标方法

1. 投标文件的符合性审查

1.1 评标委员会对资格审查合格的投标人的投标文件进行符合性审查，以确定其是否满足招标文件的实质性要求。

1.2 评标委员会根据《符合性审查要求》中规定的审查因素和审查内容，对投标人的投标文件是否实质上响应招标文件进行符合性审查，并形成符合性审查评审结果。投标人《商务技术文件》有任何一项不符合《符合性审查要求》要求的，**投标无效**。

符合性审查要求

序号	审查因素	审查内容
1	授权委托书	按招标文件要求提供授权委托书；
2	投标完整性	未将一个采购包中的内容拆分投标；
3	投标报价	投标报价未超过招标文件中规定的项目/采购包预算金额或者项目/采购包最高限价；
4	报价唯一性	投标文件未出现可选择性或可调整的报价（招标文件另有规定的除外）；
5	投标有效期	投标文件中承诺的投标有效期满足招标文件中载明的投标有效期的；
6	实质性格式	标记为“实质性格式”的文件均按招标文件要求提供且签署、盖章的；
7	★号条款响应	投标文件满足招标文件第四章《采购需求》中★号条款要求的；
8	拟分包情况说明（如有）	如本项目（包）非因“落实政府采购政策”亦允许分包，且供应商拟进行分包时，必须提供；否则无须提供；
9	分包其他要求（如有）	分包履行的内容、金额或者比例未超出《投标人须知资料表》中的规定； 分包承担主体具备《投标人须知资料表》载明的资质条件且提供了资质证书复印件（如有）；
10	报价的修正（如有）	不涉及报价修正，或投标文件报价出现前后不一致时，投标人对修正后的报价予以确认；（如有）
11	进口产品（如有）	招标文件不接受进口产品投标的内容时，投标人所投产品不含进口产品；

12	国家有关部门对投标人的投标产品有强制性规定或要求的	<p>国家有关部门对投标人的投标产品有强制性规定或要求的（如相应技术、安全、节能和环保等），投标人的投标产品应符合相应规定或要求，并提供证明文件复印件：</p> <p>1) 采购的产品若属于《节能产品政府采购品目清单》范围中政府强制采购产品，则投标人所报产品必须获得国家确定的认证机构出具的、处于有效期之内的节能产品认证证书；</p> <p>2) 所投产品属于列入《网络关键设备和网络安全专用产品目录》的网络安全专用产品时，应当提供：①产品由具备资格的机构安全认证合格或者安全检测符合要求的有效证明文件，或②该产品有效期内的公安部颁发的《计算机信息系统安全专用产品销售许可证》。</p>
13	公平竞争	投标人遵循公平竞争的原则，不存在恶意串通，妨碍其他投标人的竞争行为，不存在损害采购人或者其他投标人的合法权益情形的；
14	串通投标	不存在《政府采购货物和服务招标投标管理办法》视为投标人串通投标的情形：（一）不同投标人的投标文件由同一单位或者个人编制；（二）不同投标人委托同一单位或者个人办理投标事宜；（三）不同投标人的投标文件载明的项目管理成员或者联系人员为同一人；（四）不同投标人的投标文件异常一致或者投标报价呈规律性差异；（五）不同投标人的投标文件相互混装；（六）不同投标人的投标保证金从同一单位或者个人的账户转出；
15	附加条件	投标文件未含有采购人不能接受的附加条件的；
16	其他无效情形	投标人、投标文件不存在不符合法律、法规和招标文件规定的其他无效情形。

2. 投标文件有关事项的澄清或者说明

2.1 评标过程中，评标委员会将以书面形式要求投标人对其投标文件中含义不明确、同类问题表述不一致或者有明显文字和计算错误的内容，作出必要的澄清、说明或者补正。投标人的澄清、说明或者补正应当采用书面形式，并加盖公章，或者由法定代表人（若投标人为事业单位或其他组织或分支机构，可为单位负责人）或其授权的代表签字。投标人的澄清、说明或者补正不得超出投标文件的范围或者改变投标文件的实质性内容。澄清文件将作为投标文件内容的一部分。

2.2 评标委员会认为投标人的报价明显低于其他通过符合性审查投标人的报价，有可能影响产品质量或者不能诚信履约的，有权要求该投标人在评标现场合理的时间内提供书面说明，必要时提交相关证明材料；若投标人不能证明其报价合理性，评标委员会将其作为**无效投标处理**。相关情况将在评审报告中记录。

2.3 投标报价须包含招标文件全部内容，如分项报价表有缺漏视为已含在其他各项报价中，将不对投标总价进行调整。评标委员会有权要求投标人在评标现场合理的时间内对此进行书面确认，投标人不确认的，视为将一个采购包中的内容拆分投标，其**投标无效**。

2.4 投标文件报价出现前后不一致的，按照下列规定修正：

2.4.1 招标文件对于报价修正是否另有规定：

☐有，具体规定为：_____

☒无，按下述 2.4.2-2.4.8 项规定修正。

2.4.2 单独递交的开标一览表（报价表）与投标文件中开标一览表（报价表）内容不一致的，以单独递交的开标一览表（报价表）为准；

2.4.3 投标文件中开标一览表（报价表）内容与投标文件中相应内容不一致的，以开标一览表（报价表）为准；

2.4.4 大写金额和小写金额不一致的，以大写金额为准；

2.4.5 单价金额小数点或者百分比有明显错位的，以开标一览表的总价为准，并修改单价；

2.4.6 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。

2.4.7 同时出现两种以上不一致的，按照前款规定的顺序修正。

2.4.8 修正后的报价经投标人书面确认后产生约束力，投标人不确认的，其**投标无效**。

2.5 落实政府采购政策的价格调整：只有符合第三章《投标人须知》5.2 条规定情形的，可以享受中小企业扶持政策，用扣除后的价格参加评审；否则，评标时价格不予扣除。

2.5.1 对于未预留份额专门面向中小企业采购的采购项目，以及预留份额项目中的非预留部分采购包，对小微企业报价给予 10%的扣除，用扣除后的价格参加评审。

2.5.2 对于未预留份额专门面向中小企业采购的采购项目，以及预留份额项目中的非预留部分采购包，且接受大中型企业与小微企业组成联合体或者允许大中型企业向一家或者多家小微企业分包的采购项目，对于联合协议或者分包意向协议约定小微企业的合同份额占到合同总金额 30%以上的联合体或者大中型企业的报价给予 4%的扣除，用扣除后的价格参加评审。

2.5.3 组成联合体或者接受分包的小微企业与联合体内其他企业、分包企业之间存在直接控股、管理关系的，不享受价格扣除优惠政策。

2.5.4 价格扣除比例对小型企业和微型企业同等对待，不作区分。

2.5.5 中小企业参加政府采购活动，应当按照招标文件给定的格式出具《中小企业声明函》，否则不得享受相关中小企业扶持政策。

2.5.6 监狱企业提供了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的，视同小微企业。

2.5.7 残疾人福利性单位按招标文件要求提供了《残疾人福利性单位声明函》的，视同小微企业。

2.5.8 若投标人同时属于小型或微型企业、监狱企业、残疾人福利性单位中的两种及以上，将不重复享受小微企业价格扣减的优惠政策。

3.投标文件的比较和评价

3.1 评标委员会将按照招标文件中规定的评标方法和标准，对符合性审查合格的投标文件进行商务和技术评估，综合比较与评价；未通过符合性审查的投标文件不得进入比较与评价。

3.2 评标方法和评标标准

3.2.1 本项目采用的评标方法为：

■综合评分法，指投标文件满足招标文件全部实质性要求，且按照评审因素的量化指标评审得分最高的投标人为中标候选人的评标方法，见《评标标准》，招标文件中没有规定的评标标准不得作为评审的依据。

□最低评标价法，指投标文件满足招标文件全部实质性要求，且投标报价最低的投标人为中标候选人的评标方法。

3.2.2 采用最低评标价法时，提供相同品牌产品（单一产品或核心产品品牌相同）的不同

投标人参加同一合同项下投标的，以其中通过资格审查、符合性审查且报价最低的参加评标；报价相同的，由采购人或者采购人委托评标委员会按照下述方法确定一个参加评标的投标人，其他**投标无效**。

☐ 随机抽取

☐ 其他方式，具体要求：_____

3.2.3 非政府强制采购的节能产品或环境标志产品，依据品目清单和认证证书实施政府优先采购。优先采购的具体规定（如涉及）：当投标人因核心产品相同、综合评分相同或投标报价相同时将被优先推荐为中标候选人。

4.确定中标候选人名单

4.1 采用综合评分法时，提供相同品牌产品（单一产品或核心产品品牌相同）且通过资格审查、符合性审查的不同投标人参加同一合同项下投标的，按一家投标人计算，评审后得分最高的同品牌投标人获得中标人推荐资格；评审得分相同的，评标委员会按照下述规定确定一个投标人获得中标人推荐资格，其他同品牌投标人不作为中标候选人。

☐ 随机抽取

☒ 其他方式，具体要求：按 4.2 的要求

4.2 采用综合评分法时，评标结果按评审后得分由高到低顺序排列。得分相同的，按投标报价由低到高顺序排列。得分且投标报价相同的并列。投标文件满足招标文件全部实质性要求，且按照评审因素的量化指标评审得分最高的投标人为排名第一的中标候选人。评分分值计算保留小数点后两位，第三位四舍五入。

4.3 采用最低评标价法时，评标结果按本章 2.4、2.5 调整后的投标报价由低到高顺序排列。投标报价相同的并列。投标文件满足招标文件全部实质性要求且投标报价最低的投标人为排名第一的中标候选人。

4.4 评标委员会要对评分汇总情况进行复核，特别是对排名第一的、报价最低的、投标或投标文件被认定为无效的情形进行重点复核。

4.5 评标委员会将根据各投标人的评标排序，依次推荐本项目（各采购包）的中标候选人，起草并签署评标报告。本项目（各采购包）评标委员会共（各）推荐 3 名中标候选人。

5.报告违法行为

5.1 评标委员会在评标过程中发现投标人有行贿、提供虚假材料或者串通等违法行为时，应当及时向财政部门报告。

二、评审标准

评分因素	评分说明	分值
响应报价	以符合招标文件要求的最低响应报价为基准价，基准价得满分20分，其它供应商的响应报价得分=（评审基准价/该供应商的响应价格）×20。 此处响应报价指经过报价修正后的报价，详见第六章《评审程序、评审方法和评审标准》2.4及2.5。	20
参数响应	综合考虑投标文件对第四章采购需求中“采购标的需满足的服务标准、期限、效率等要求”的响应情况： 带“▲”号标记的条款为重要指标共8项，每有一个带“▲”号标记的条款为负偏离则扣3分； 注： 凡标有最低一级序号的指标项即为一项技术条款，无论是否隶属于上一级编号。	24
需求理解	供应商应针对本项目涉及的保险服务分析理解： 1）供应商对保险服务理解及功能分析全面，完全满足采购人项目建设需要的，得5分； 2）供应商对保险服务理解及功能分析基本理解到位，但不全面，基本满足（略有欠缺，不影响采购人使用的）采购人项目建设需要的，得3分； 3）供应商对保险服务理解及功能分析片面，不能满足采购人项目建设需要的，得1分。 4）未提供保险服务理解及功能分析文档的或有重大缺陷，得0分。	5
保险服务的 服务方案	供应商应针对本项目保险服务提供服务方案。 投标人需对保险方案及除外责任进行详细说明，条件合理或优于招标要求、阐述详细具体、保险优惠条件对投保人/被保险人有利程度高，得5分； 条件比较合理，能够满足招标要求、阐述比较详细具体、保险优惠条件对投保人/被保险人有利程度较高，得3分； 条件基本合理或基本满足招标要求、阐述比较详细具体、保险优惠条件对投保人/被保险人有利程度不高，得1分， 条件不合理或不满足招标要求、阐述不详细或不具体、保险	5

	优惠条件对投保人/被保险人不利得或无方案，得 0 分。	
项目团队	<p>项目经理有 5 年以上相关工作经验，具备熟练的英文沟通能力（需提供证明文件，雅思（学术/通用）6.5 分以上 / 托福 iBT 90 分以上或剑桥商务英语高级（BEC Higher）/ 托业（TOEIC）800 分以上，或提供与英文客户沟通记录，如邮件、报告等）。满足两条得 8 分，满足一条得 4 分，否则得 0 分。</p> <p>注：上述团队人员需为供应商正式员工。在投标文件中提供上述项目团队人员与供应商签署的有效期内的劳动合同（或者提供供应商近六个月任意月份为项目团队人员缴纳社保的证明），并提供业绩履历说明。</p>	8
	<p>供应商应当为本项目组建不少于 3 人的项目团队（不含项目经理），团队成员承担与外籍教师沟通服务等工作，在满足上述要求的基础上：</p> <p>1) 人员具有保险从业资历的（可提供国家金融监管总局-保险销售从业自个查询官方页面执业证明），每有 1 人满足得 2 分，满分 6 分；</p> <p>2) 24/7 双语客服，且满足：电话响应时间≤60 秒；邮件响应时间≤3 小时。具备中英双语理赔处理系统，每有 1 人满足得 2 分，满分 6 分。</p> <p>注：在投标文件中提供项目团队人员与供应商签署的有效期内的劳动合同（或者提供供应商近六个月任意月份为项目团队人员缴纳社保的证明），并提供专业技术能力的证书复印件、及业绩履历，否则对应人员不得分。</p>	12
供应商业绩	<p>考虑供应商自 <u>2022</u> 年 <u>6</u> 月 <u>1</u> 日至今（以合同签订日期为准）具有与本项目同类的项目业绩（需提供项目业绩的合同关键页复印件，合同关键页包含合同的甲乙双方，合同详细标的和双方盖章及合同签订时间），供应商每提供一份有效的业绩得 2 分，最高为 4 分。</p>	4
偿付能力	<p>（1）近两年（2023 全年及 2024 年至第三季度）内有四个季度在中国保险行业协会官网发布的综合偿付能力充足率≥300%的，得 6 分；250%≤综合偿付能力充足率<300%的，得 3 分；200%≤综合偿付能力充足率<250%的，得 1 分；否则不得分；</p> <p>（2）近两年内有四个季度在中国保险行业协会官网发布的核心偿付能力充足率≥200%的，得 6 分；150%≤综合偿付能力充足率及核心偿付能力充足率<200%的，得 3 分；否则不得分。</p>	12

	<p>备注：</p> <p>评分依据为中国保险行业协会官网截图或其他有效证明材料（网站公示或年审材料），否则不予认可。投标人如为经纪公司，提供所代理的保险公司的材料作为评分依据。所有材料需加盖投标人公章。</p>	
<p>风险评级等级</p>	<p>近两年内（2023 全年及 2024 年至第三季度）所有季度在中国保险行业协会发布的风险评级等级中，季度评级全部为 B 类（含 B 类）及以上的，且至少有 2 个季度评级为 A 类的得 10 分；季度评级全部为 B 类（含 B 类）及以上且有 1 个季度评级为 A 类的得 5 分；季度评级全部为 B 类，无 A 类的得 2 分；其余情况不得分。</p> <p>备注：</p> <p>评分依据为中国保险行业协会官网截图或其他有效证明材料（网站公示或年审材料），否则不予认可。投标人如为经纪公司，提供所代理的保险公司的材料作为评分依据。所有材料需加盖投标人公章。</p>	<p>10</p>

第七章 拟签订的合同文本

采购合同模板（服务类）

招标编号：

甲方（委托人）：清华大学（具体承办单位：清华大学附属中学）

法定代表人：

注册地址：

联系电话：

乙方（受托方）：

法定代表人：

经营场所：

联系电话：

清华大学于_____年__月__日就_____服务项目（招标项目编号：_____）进行公开招标采购，经评定乙方为中标单位。根据《中华人民共和国保险法》、《中华人民共和国民法典》的有关规定，甲乙双方本着平等自愿、公平公正、诚实守信的原则，经友好协商，就甲方委托乙方为甲方提供保险服务事宜达成如下协议：

一、甲方同意聘请乙方为甲方的保险服务供应商，乙方同意以维护甲方权益为目的，为甲方提供保险服务。本合同履行期为【2025】年【8】月【1】日至【2026】年【7】月【31】日。

二、甲方委托乙方就上述项目为甲方提供下列保险服务：

- ☒协助甲方拟订投保方案，办理投保手续，提交投保资料；
- ☒协助办理保全和理赔申请和续保等手续，提供专业性指导和处理建议，程处理相关事宜；
- ☒提供保险咨询、保单管理等服务，包括保单查询、保单变更、投保退保相关事宜，帮助甲方了解保险产品的细节；
- ☒符合法律法规规定的双方经协商同意委托的其它业务：

三、乙方责任

- 在履行本协议过程中，本着最大诚信的原则，在法律范围内维护甲方的合法权益，始终把甲方即客户的合法权益放在第一位。
- 由于乙方的过错，给甲方造成直接经济损失，由乙方承担经济赔偿责任。
- 严格遵守《中华人民共和国保险法》等相关法律法规以及行业从业资格的要求。乙方应当持

有从事保险活动所必要的资质证照。

4. 根据甲方需求，为客户提供专业保险方案设计及服务。

5. 乙方业务人员有义务做好保险合同中关于保险责任、免责条款等的解释说明，让甲方“明明白白”购买保险。

6. 及时办理甲方投保、保全、理赔等服务，在保险合同责任范围内为客户争取最大利益。乙方应当确保为甲方投保、保全、理赔等符合乙方在公开招标（招标项目编号：_____）中提交的投标文件中的保险方案。

7. 受理并及时有效处理甲方对乙方服务过程中的投诉。

8. 乙方保证并承诺，在政府采购、合同签订、履行过程中，未向评标委员会、竞争性谈判小组或者询价小组成员、采购代理机构工作人员、甲方工作人员行贿或者提供其他不正当利益。

四、甲方责任

1. 本着最大诚信原则，如实准确地向乙方提供所有与委托事项有关的信息和资料，认真履行保险法规定的如实告知义务，不向乙方提供虚假或不实信息，不向乙方隐瞒与订立保险合同有关的重要事项。如果甲方向乙方隐瞒与订立保险合同有关的重要情况，不如实向乙方转告投保声明事项，欺骗、误导乙方，乙方对相关业务不承担赔偿责任。由此给乙方造成损失的，甲方承担赔偿责任。

2. 当保险标的的风险性质改变，风险情况发生重大变化，或发生任何可能引起保险理赔的事件情况时、以及保险事故发生后，应当及时通知乙方。

3. 甲方应指定专人协助乙方开展工作，并在出现需要乙方处理的事件发生时，尽快通知乙方。

4. 在履行本协议的过程中，甲方不得明示或暗示地索要或收受乙方及其工作人员以任何方式向甲方支付本协议或保险合同约定之外的利益。若甲方需要向乙方支付服务费，应通过转账或在线支付等本协议约定的方式付款至乙方指定账户。

5. 甲方知道并承认亲笔签署保险合同及相关文件是法律赋予保险合同当事人的责任和义务，因此，甲方保证，作为投保人、被保险人、受益人、法定监护人都应当在投保单等法律文书上亲笔签名盖章，不会让他人代签，也不授权或诱使、暗示乙方工作人员代替甲方签章。

6. 甲方确认已认真阅读并理解了本协议中所列示的有关事项，承诺履行《中华人民共和国保险法》、本协议规定的甲方作为投保人的所有义务，并督促乙方工作人员认真履行法律规定乙方在保险服务中应承担的责任和义务。

五、个人信息的处理及保护

1. 乙方履行本协议为甲方提供的服务，必须依赖甲方的部分信息才能进行。如乙方为甲方提供服务涉及到个人信息的，甲方需要向乙方提供并允许乙方以收集、存储、使用、传输、提供等方式处理甲方或甲方投保涉及的被保人、受益人的个人信息，包括：姓名、证件类型、证件号码、性别、电话号码、电子邮箱、职业、国籍、地址、金融账户、医疗健康、是否有社保。

上述信息可能涉及个人敏感信息（如特定身份、医疗健康、金融账户等信息），甲方同意乙方在遵守本协议约定义务的情况下，为履行本协议之目的处理甲方提供的敏感信息。

若甲方为不满 14 周岁的未成年人进行投保或将其作为受益人，甲方在签署本协议前，应取得未成年人父母或者其他监护人的同意，向乙方提供或允许乙方处理未成年的个人信息。

2. 甲方同意并授权，基于为甲方提供本协议约定服务之必需，乙方可向经甲方确认的保险公司或其他合作伙伴提供甲方或被保人、受益人的个人信息，并且，乙方亦有权向甲方投保的保险公司查询、收集、存储甲方名下保单的相关信息及资料，包括：承保、缴费、保全、理赔等。

3. 甲方有权向乙方查阅、复制甲方提供的个人信息，并在发现甲方提供的个人信息不准确或不完整时，要求更正、补充甲方提供的个人信息。

4. 乙方在处理甲方提供的个人信息时，将严格遵守法律法规的规定，只用于为甲方提供本协议约定服务之目的或履行法律法规规定之义务，乙方承诺不会将获取的信息用于非法用途。同时，乙方会采取相应的安全技术、措施和程序，确保甲方提供的个人信息的安全。

六、费用支付

1. 甲方投保的保险险种、保险人数，以甲方书面通知乙方的为准。甲方应支付的保险总金额以乙方出具且甲方确认的正式缴费通知书为准。

2. 双方确认，本协议项下的保险费用付款安排如下：

(1) 甲方填写投保所需材料并盖章后，乙方将向甲方出具《缴费通知书》并按甲方要求提供发票。

(2) 甲方确认《缴费通知书》后，根据《缴费通知书》所示保费金额及支付方式，在【】年【】月【】日前支付 100%。。

(3) 甲方在约定的保险年度发生的所有批增保费将根据乙方开具的《缴费通知书》所示保费金额及时缴纳；约定的保险年度发生的所有批减保费每保险年度结算一次，乙方于【2026】年【8】月【15】日前将结算清单发给甲方确认。双方于【2026】年【9】月【15】日前完成支付或退还手续。

七、保密条款

除非下列情况，甲、乙双方在执行本协议过程中不得将获得的对方任何保密信息泄露给第三方：

1. 告知为执行本协议而提供相关服务的雇员或顾问，但该方应当要求雇员或顾问遵守本协议约定的保密义务和个人信息保护义务；

2. 应法律或司法管辖要求而提供；

3. 经另一方书面同意。

八、知识产权

在履行本协议过程中，乙方对为甲方制作的所有文件拥有知识产权，包括但不限于风险评估报告、风险管理咨询建议书、保险计划书、招标文件、事故调查报告、理赔方案、理赔申请书等，以及各种附件，如调查问卷等。

甲方承认乙方提供的服务是一种智力性劳动，承认乙方对上述文件文书拥有相关知识产权，但甲方有权为本协议之目的自行或授权关联单位使用，而无需再次获得乙方同意或授权。

如果甲方收到任何第三方有关知识产权的主张、索赔或诉讼，乙方应自负费用处理与第三方的索赔或诉讼，并赔偿甲方因此发生的费用和遭受的损失。如果乙方拒绝处理前述索赔或诉讼，甲方以自己的名义进行这些索赔或诉讼，因此发生的费用和遭受的损失均由乙方承担。

九、违约责任

1. 任何一方不履行本协议义务，履行义务不符合约定或者违反协议项下所作保证的，应向对方承担继续履行、采取补救措施或者赔偿损失等违约责任。

2. 乙方未能在本协议规定的履行期内提供服务的，应向甲方支付迟延履行违约金，逾期超过 30 日，甲方有权解除本协议，并要求乙方支付违约金，违约金不足以弥补甲方损失的，乙方应继续赔偿甲方所有损失。

3. 乙方提供的服务不符合招标文件、投标文件或本协议约定的，甲方有权拒收，并要求乙方支付违约金，违约金不足以弥补甲方损失的，乙方应继续赔偿甲方所有损失。

4. 乙方不得私自将该服务转包给第三方完成。如私自转包，甲方有权解除本协议，并要求乙方支付违约金。

5. 本协议执行过程中，如果因甲方原因导致协议无法履行，乙方不向甲方承担赔偿责任。

十、争议的解决

甲乙双方就执行本协议发生争议，应通过友好协商解决。协商不成，可向甲方所在地人民法院提起诉讼。

十一、联系方式和通知

1. 甲方应提供真实有效的联系电话和地址。若上述通讯方式发生变更，甲方需及时通知乙方，以便乙方可正常与甲方取得联系。

2. 乙方可通过甲方提供的任一联系方式向甲方发送通知，此类通知的内容可能对甲方的权利义务产生影响。

十二、协议生效、期限和解除

1. 本协议自双方签章之日起生效，协议履行期间为【】年【】月【】日至【】年【】月【】日。本协议持续有效的前提为：甲方在乙方处投保的任意一张保单处于有效状态，未发生撤单、解除、退保、终止等情况。如甲方已无任何一张保单处于有效状态时，乙方给予甲方三十日的延长服务期间，上述情况持续至三十日届满仍未消除的，则本协议自动终止。

2. 本协议期满前，经双方协商同意可按原单价续签协议，但续签次数不超过两次。如协商不一致的，双方不续签合同，但需在本协议期满前提前 150 天通知对方。

3. 本协议有效期内，甲方终止本协议的需提前五个工作日书面通知乙方；乙方终止本协议的需提前三十个工作日书面通知甲方。

十三、其它

1. 本协议的所有附件（如有）等均是本协议不可分割的部分，并与本协议正文具有同等法律效力。

2. 协议未尽事宜，经双方协商可对本协议条款进行修订或补充，签订补充协议。对本协议的修改必须是书面的，经双方签字盖章后生效。补充协议与本协议具同等法律效力。

3. 在履行本协议的过程中，如按法律法规规定，需要向有关行政、司法机关履行登记、备案手续的，应当遵守相应的规定。

4. 因法律法规修订、废止等情况致使本协议任一条款被废止、无效或不可执行，该条款应视为可分的且并不影响本协议其余条款的有效性及其可执行性。

5. 本协议一式【】份，甲方执【】份，乙方执【】份。

甲方：

乙方：

清华大学（具体承办单位：清华大学附属中学）

委托代理人

委托代理人：

年 月 日

年 月 日

第八章 投标文件格式

投标人编制文件须知

- 1、投标人按照本部分的顺序编制投标文件，编制中涉及格式资料的，应按照本部分提供的内容和格式（所有表格的格式可扩展）填写提交。
- 2、对于招标文件中标记了“实质性格式”文件的，投标人不得改变格式中给定的文字所表达的含义，不得删减格式中的实质性内容，不得自行添加与格式中给定的文字内容相矛盾的内容，不得对应当填写的空格不填写或不实质性响应，否则**投标无效**。未标记“实质性格式”的文件和招标文件未提供格式的内容，可由投标人自行编写。
- 3、投标文件格式中标记为“投标人代表签字”的，可以由法定代表人（单位负责人）（签字或签章或印鉴）或委托代理人（签字）。
- 4、全部声明和问题的回答及所附材料必须是真实的、准确的和完整的。

投 标 文 件

项目名称：

项目编号：

项目包号：

投标人名称：

一、资格证明文件格式

1. 满足《中华人民共和国政府采购法》第二十二条规定

1.1 营业执照等证明文件

1.2、1.3、1.4 文件要求

注：上述内容无格式要求，投标人须提供的资料要求详见第五章《资格审查》“二、资格审查要求”中序号 1.2、1.3、1.4 对应要求。

1.5 投标人资格声明书（实质性格式）

投标人资格声明书（实质性格式）

致：清华大学

在参与本次项目投标中，我单位承诺：

- （一）具有履行本项目合同所必需的设备和专业技术能力；
- （二）参加政府采购活动前三年内，在经营活动中没有重大违法记录（重大违法记录指因违法经营受到刑事处罚或者责令停产停业、吊销许可证或者执照、较大数额罚款等行政处罚，不包括因违法经营被禁止在一定期限内参加政府采购活动，但期限已经届满的情形）；
- （三）我单位不存在为采购项目提供整体设计、规范编制或者项目管理、监理、检测等服务后，再参加该采购项目的其他采购活动的情形（单一来源采购项目除外）；
- （四）与我单位存在“单位负责人为同一人或者存在直接控股、管理关系”的其他法人单位信息如下（如有，不论其是否参加同一合同项下的政府采购活动均须填写）：

序号	单位名称	相互关系
1		
2		
...		

上述声明真实有效，否则我方负全部责任。

投标人名称（加盖公章）：_____

说明：投标人承诺不实的，依据《政府采购法》第七十七条“提供虚假材料谋取中标、成交的”有关规定予以处理。

2. 落实政府采购政策需满足的资格要求（如有）

说明：

（1）如本项目（包）专门面向中小企业采购，投标文件中必须提供《中小企业声明函》或《残疾人福利性单位声明函》或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，否则**投标无效**。

（2）如本项目（包）不专门面向中小企业预留采购份额，中小企业参加政府采购活动，应当出具《中小企业声明函》或《残疾人福利性单位声明函》或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，以证明中小企业身份。只有符合第三章《投标人须知》5.2 条规定情形的，可以享受中小企业扶持政策，用扣除后的价格参加评审。《中小企业声明函》由参加政府采购活动的投标人出具。联合体投标的，《中小企业声明函》可由牵头人出具。

（3）对于联合体中由中小企业承担的部分，或者分包给中小企业的部分，必须全部由中小企业制造、承建或者承接。供应商应当在声明函“标的名称”部分标明联合体中中小企业承担的具体内容或者中小企业的具体分包内容。

（4）中小企业声明函填写注意事项

1）对于多标的采购项目，投标人应充分、准确地了解所提供货物的制造企业、提供服务的承接企业信息。对相关情况了解不清楚的，不建议填报本声明函。

2）温馨提示：为方便广大中小企业识别企业规模类型，工业和信息化部组织开发了中小企业规模类型自测小程序，在国务院客户端和工业和信息化部网站上均有链接，投标人填写所属的行业和指标数据可自动生成企业规模类型测试结果。本项目中小企业划分标准所属行业详见第二章《投标人须知资料表》，如在该程序中未找到本项目文件规定的中小企业划分标准所属行业，则按照《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）》及《金融业企业划型标准规定》（〔2015〕309号）等国务院批准的中小企业划分标准执行。

2.1 中小企业证明文件

中小企业声明函（工程、服务）格式

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）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）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。

企业名称（盖章）：_____

日期：_____

¹从从业人员、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。

残疾人福利性单位声明函格式

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（**请选择**）：

☐不属于符合条件的残疾人福利性单位。

☐属于符合条件的残疾人福利性单位，且本单位参加_____单位的_____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），或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注册商标的货物）。

本单位对上述声明的真实性负责。如有虚假，将依法承担相应责任。

单位名称（盖章）：

日 期：

2.2 其它落实政府采购政策的资格要求（如有）

3. 本项目的特定资格要求（如有）

4. 投标保证金凭证/交款单据复印件

说明：

- 1.采用网上银行形式提交投标保证金的，应在投标截止时间前到账，同时建议在本部分放置凭证/交款单据复印件，否则导致的不利后果有投标人自行承担。
- 2.采用支票、汇票、本票等形式提交投标保证金的，应在投标截止时间前到账，无需在本部分提供复印件。
- 3.采用金融机构、担保机构出具的保函形式提交投标保证金的，应确保在投标截止时间前将原件提交至采购代理机构，同时建议在本部分提供保函复印件。
- 4.采用电子保函形式提交投标保证金的，应在本部分提供保函打印件。

二、商务技术文件格式

1. 投标书（实质性格式）

致：清华大学

我方参加你方就_____（项目名称，项目编号/包号）组织的招标活动，并对此项目进行投标。

1. 我方已详细审查全部招标文件，自愿参与投标并承诺如下：

（1）本投标有效期为自提交投标文件的截止之日起90个日历日。

（2）除合同条款及采购需求偏离表列出的偏离外，我方响应招标文件的全部要求。

（3）我方已提供的全部文件资料是真实、准确的，并对此承担一切法律后果。

（4）如我方中标，我方将在法律规定的期限内与你方签订合同，按照招标文件要求提交履约保证金，并在合同约定的期限内完成合同规定的全部义务。

2. 其他补充条款（如有）：无。

与本投标有关的一切正式往来信函请寄：

地址_____

传真_____

电话_____

电子函件_____

投标人代表签字：

投标人名称（加盖公章）：_____

日期：____年____月____日

2. 授权委托书（实质性格式）

说明：

（1）若投标文件中签字之处均为法定代表人（单位负责人）本人签署，则可不提供本《授权委托书》，但须提供《法定代表人（单位负责人）身份证明》；否则，不需要提供《法定代表人（单位负责人）身份证明》。

（2）若供应商为事业单位或其他组织或分支机构，则法定代表人（单位负责人）处的签署人可为单位负责人。

（3）供应商为自然人的情形，可不提供本《授权委托书》及《法定代表人（单位负责人）身份证明》；但须提供自然人有效的身份证或护照等身份证明文件复印件。

（4）提供身份证的，应同时提供身份证双面复印件。

授权委托书

本人_____（姓名）系_____（投标人名称）的法定代表人（单位负责人），现委托_____（姓名）为我方代理人。代理人根据授权，以我方名义签署、澄清确认、提交、撤回、修改_____（项目名称）投标文件和处理有关事宜，其法律后果由我方承担。

委托期限：自本授权委托书签署之日起至投标有效期届满之日止。

代理人无转委托权。

投标人名称（加盖公章）：_____

法定代表人（单位负责人）（签字或签章或印鉴）：_____

委托代理人（签字）：_____

日期：____年____月____日

附：法定代表人（单位负责人）及委托代理人身份证或护照等身份证明文件复印件：

法定代表人（单位负责人）身份证明

致：_____（采购人或采购代理机构）

兹证明，

姓名：_____性别：_____年龄：_____职务：_____

系_____（投标人名称）的法定代表人（单位负责人）。

投标人名称（加盖公章）：_____

法定代表人（单位负责人）（签字或签章或印鉴）：_____

日期：_____年_____月_____日

附：法定代表人（单位负责人）身份证或护照等身份证明文件复印件：

3. 开标一览表（实质性格式）

项目编号：_____ 项目名称：_____

包号	投标人名称	投标报价（人民币元/年）	
		大写	小写

注：1.此表中，每包的投标报价应和《投标分项报价表》中的总报价相一致。
2.本表必须按包分别填写。

投标人代表签字：_____

投标人名称（加盖公章）：_____

4. 投标分项报价表（实质性格式）

投标分项报价表（服务类适用）

项目编号：_____项目包号：_____项目名称：_____

报价单位：人民币元

序号	分项名称	单价（元）	数量	合价（元）	备注/说明
1	全球除美国成人价格		96		
2	全球除美国儿童价格		34		
3	...				
总价（元）					

- 注：1.本表应按包分别填写。
2.如果不提供分项报价将视为没有实质性响应招标文件。
3.上述各项的详细规格（如有），可另页描述。
4.本报价中应包含投标人在执行本项目中所发生的所有费用，采购人将不再支付其他费用。

投标人代表签字：

投标人名称（加盖公章）：_____

5. 采购需求偏离表（★号条款）

项目编号：_____项目包号：_____项目名称：_____

序号	招标文件条 目号(页码)	招标文件要求	投标内容	偏离情况	说明
针对本招标文件《采购需求》中注为“★”条款： （投标人需对“★”条款（如有）逐项填写；如本项目《采购需求》无“★”条款，本表无须提供。）					
1	第三章采购 需求-2.服务 内容及要求 （P23）	★投标人须为采购人提供中英双语服务， 提供全球的紧急救援， 提供主流境内私立医院 及公立医院国际部直付 服务，保险须涵盖精神 疾病治疗、物理治疗、 每年须涵盖一定体检额 度，境外紧急医疗需求 的额度应在 70 万美元 以上。			

注：

“偏离情况”列应据实填写“无偏离”、“正偏离”或“负偏离”。

投标人名称（加盖公章）：_____

6. 采购需求偏离表（非★号条款，非仪器设备类）

项目编号：_____ 项目包号：_____ 项目名称：_____

序号	招标文件条 目号(页码)	招标文件要求	投标内容	偏离情况	说明
针对本招标文件《采购需求》二、技术要求中 未标注“★” 条款的偏离情况 <input type="checkbox"/> 无偏离 （如无偏离，仅选择无偏离即可，无须填写下表内容；无偏离即为对采购需求条款中的所有要求，均视作投标人已对之理解和响应。） <input type="checkbox"/> 有偏离 （如有偏离，则应在本表中对偏离项逐列明；对采购需求条款中的所有要求，除本表列明的偏离外，均视作投标人已对之理解和响应。）					

注①“偏离情况”列应据实填写“无偏离”、“正偏离”或“负偏离”。

注②如本表不填写或不选择视为投标人对全部条款已理解并完全响应。

投标人名称（加盖公章）：_____

7. 合同条款偏离表（实质性格式）

项目编号：_____ 项目包号：_____ 项目名称：_____

序号	招标文件条目号（页码）	招标文件要求	投标文件内容	偏离情况	说明
对本项目合同条款的偏离情况 （应进行选择，未选择 投标无效 ）： <input type="checkbox"/> 无偏离 （如无偏离，仅选择无偏离即可，无须填写下表内容；无偏离即为对合同条款中的所有要求，均视作投标人已对之理解和响应。） <input type="checkbox"/> 有偏离 （如有偏离，则应在本表中对偏离项逐列明；对合同条款中的所有要求，除本表列明的偏离外，均视作投标人已对之理解和响应。）					

注①“偏离情况”列应据实填写“无偏离”、“正偏离”或“负偏离”。

注②如本表不填写或不选择视为投标人对全部条款已理解并完全响应。

投标人名称（加盖公章）：_____

8. 对本项目的服务方案、组织方案或承诺

（主要内容应包括但不限于以下内容，适用于货物；服务可自拟）

一、项目实施方案

供应商应针对本项目实际情况结合过往经验分析并指出项目实施过程中关于进度控制，交货、付款、安装、调试、履约验收方案等内容，存在潜在的困难点、风险点，并能够给出妥善的实施方案。

二、售后服务方案

供应商应制定合理完善的售后服务解决方案，按照国家有关要求及本项目实际情况，最大限度的保证本项目可以连续、稳定运行，针对本项目提供关于质保服务内容及承诺等内容的售后服务方案。

三、培训方案

供应商应制定科学、合理的培训组织方案，对采购人及相关下属单位系统使用人员进行及时有效的培训，确保其能正确使用相关系统及功能，应针对本项目提供关于培训内容、时间计划安排等的培训方案。

四、其他要求提供的方案或承诺（如有）

如本招标文件要求的需求分析文档、定制设计方案、项目团队配置情况等。

9. 项目团队方案

10.1 本项目团队主要人员名单

拟担任 职务、分工	姓名	职称	专业	从业资格	相关工作年限

供应商承诺：项目周期内实施人员保持稳定，项目核心人员不发生变动。

10.2 本项目团队主要人员简历表

姓名		年龄		职称	
身份证号码				职务	
毕业学校				专业	
现所在机构 或部门				相关工作年限	
拟在本项目担任中职务					
主要经历					
日期	参加过的相关项目名称/ 成果情况	担任何职 (负责人/参加者)		是否 已完 成	备注

注：“主要人员”是指实际参加本项目规定的管理、技术和服务工作的负责人员（包括但不限于项目负责人等）。

10.业绩一览表

序号	项目名称	合同 签订时间	项目单位	项目单位 联系人/电话	项目内容 描述
1					
2					
...					

注：1、业绩的认定标准及有效证明文件要求见第六章《评审程序、评审方法和评审标准》。

2、供应商应随本表附有效证明材料，业绩证明材料应提供复印件，且内容清晰。供应商应将提供的有效证明材料按本表形式及编号顺序进行编排。未提供有效证明材料的业绩在评审时将不予认可。

3、本表中信息如有虚假，依据《政府采购法》第七十七条“提供虚假材料谋取中标、成交的”有关规定予以处理。

11. 招标文件要求提供或投标人认为应附的其他材料

鼓励制作投标文件封书脊（参考示例如下）

项 目 编 号
包 号
投 标 人 单 位 名 称

文件澄清

项目名称：清华大学附属中学外籍教师商业保险项目

序号	需澄清事项	澄清内容
1	参保人员基本情况，包括：员工 XX 人，平均年龄 XX 岁，男女比例，配偶 XX 人，男女比例、平均年龄、最高年龄情况。	员工 77, 配偶 19, 子女 34, 共计 130 人，男性 73 人，女性 57 人，平均年龄 33 岁，最高年龄 65 岁。
2	<p>目前已知已罹患严重既往症的人员情况，包括：人员数量及对应病种。</p> <p>说明：严重既往疾病是指：恶性肿瘤、心脏病（心功能不全 II 级以上）、心肌梗塞、高血压病（II 期以上）、慢性肝炎、肝硬化、慢性阻塞性支气管疾病、支气管哮喘、肺心病、脑血管疾病、糖尿病、类风湿疾病、白血病、再生障碍性贫血、系统性红斑狼疮、帕金森氏病、慢性肾脏疾病、先天性疾病、精神病、癫痫、特定传染病、艾滋病、性病等。</p>	涉及隐私，暂不掌握资料
3	关于严重既往症人员的承保要求？	要求全面承保
4	近几年清华大学附属中学外籍教师商业保险保单情况，包括：承保方案、保费及赔付情况，若有，烦请告知具体情况。	<p>23-24 学年：成人保费 25577 元/人，21 岁以下子女保费 17188 元/人，实际赔付率约 90%；</p> <p>24-25 学年：成人保费 25577 元/人，21 岁以下子女保费 17188 元/人，预计赔付率约 120%。</p>
5	本次招标对于各险种的保额（除已说明最低保额要求的险种）、赔付比例、免赔额、保障区域等是否有具体要求？	非昂贵医院 100%赔付（特殊医院 copay 可以单独标注，需要与昂贵医院共享自付金额上限）0 免赔额，保障区域是全球除美。

澄清事项

项目名称：清华大学附属中学外籍教师商业保险项目

序号	需澄清事项	澄清内容
1	24-25 学年预计赔付率约 120%，相较于 23-24 学年约 90%实际赔付率有较大幅度增加，可否告知大概是由什么理赔案件或其他原因造成该情况？	门诊理赔率增加，占比 75%
2	本项目保单今年是否涉及全球含美国的保险计划？	不涉及
3	评分标准“项目团队”关于项目经理的要求，除了“雅思（学术/通用）6.5 分以上”、“托福 iBT 90 分以上”、“剑桥商务英语高级（BEC Higher）/ 托业（TOEIC）800 分以上”，可否以其他同类英语成绩/证明进行得分？若可，具体哪些成绩/证明？	保持原有招标文件要求
4	是否有述标环节？若有，具体如何安排？	本项目不设置
5	投标人为保险经纪公司的，不同投标人代理的保险公司为同一家，是否会被作为无效投标处理？若会，如何避免该情况？	按照《政府采购货物和服务招标投标管理办法》（87 号令）第三十一条第二款的规定“使用综合评分法的采购项目，提供相同品牌产品且通过资格审查、符合性审查的不同投标人参加同一合同项下投标的，按 1 家投标人计算，评审后得分最高的同品牌投标人获得中标人推荐资格；评审得分相同的，由采购人或者采购人委托评标委员会按照招标文件

		规定的方式确定 1 个投标人获得中标人推荐资格，招标文件未规定的采取随机抽取方式确定，其他同品牌投标人不作为中标候选人。”执行，不会被作为无效投标处理。 若最终中标人为保险经纪公司需由该经纪公司代甲方与保险公司对接保险事宜。
6	可否提供 22-23 年度保费情况以及赔付数据	22-23 学年：成人保费 25577 元/人，21 岁以下子女保费 15346 元/人，实际赔付率约 152%；
7	可否提供采购需求项，每个项下的详细理赔情况	理赔费用占比：门诊 75%，住院 12%，体检 6%，精神科 5%，牙科 2%，其他信息涉及隐私，不便公开。
8	以及 24-25 年度出险人员的基本信息及出险原因	人员构成已经提供，出险原因涉及隐私学校不掌握
9	寒暑假的特殊时期出险数据	学校未单独统计寒暑假时间段内的出险数据。
10	<p>采购需求 “境外紧急医疗需求的额度应在 70 万美元以上”</p> <p>① “境外” 指保障区域外，还是指中国境外，如果是保障区域外，70 万美元紧急医疗额度，是否只覆盖美国区域即可；如果是中国境外，70 万美元是否可以涵盖在该保单项下 1000 万元额度范围内，不需单独报价？</p> <p>②紧急医疗所指内容：是否为突发意外伤害，突发疾病，紧急医疗转运等急诊内容，是否涵盖像感冒发烧等常见门诊疾病</p>	<p>①境外紧急医疗需求中的境外是指保障区域外，紧急额度覆盖美国即可。</p> <p>②请参考目前保险公司 policy wording 关于紧急医疗的名词解释：1. Emergency outpatient treatment charges Charges for Emergency Condition (Interpretation 26) treatment of the injury arising as a result of an accident occurring to the Insured Person within twenty-four (24) hours after the occurrence of the accident and charges for follow-up consultation provided within thirty (30) days after the occurrence of the accident (including the costs of prescribed</p>

		<p>medical supplies and drugs).</p> <p>2. Emergency outpatient dental treatment Charges for the medically necessary emergency dental treatment received by the Insured Person for natural tooth or gum damage caused by an accident within 24 hours after the accident, and charges for follow-up treatment within thirty (30) days of the accident (including the costs of prescription medical supplies and medicines).</p> <p>3. Global emergency assistance service If an Insured Person suffers from serious accidental injury or emergency condition or needs emergency medical assistance due to travel outside the Usual Country of Residence or during travel, provided that the journey is not against the medical advice or is not designed to seek any overseas medical treatment or surgical operation, the Insurer shall designate Emergency Assistance Center to provide services and directly settle the charges with Emergency Assistance Center up to the annual limit set forth in the Schedule or Endorsement. The Insured Person or his/her personal representative may call the 24-hour service hotline of Assistance Center</p>
--	--	--

		<p>to obtain the following emergency assistance services and benefits.</p> <p>Emergency medical care, medical advice, assessment via the telephone and recommendation of appointment.</p> <p>The Insured Person may call the hotline of Emergency Assistance Center to obtain the medical advice and online physician' s assessment, if needed. The Insured Person shall deem it as advice rather than diagnosis.</p> <p>If medically necessary, the Insured Person shall seek personal diagnosis from other physicians or medical experts, and Emergency Assistance Center will assist the Insured Person in making the medical appointment.</p> <p>2. Emergency medical evacuation</p> <p>If an Insured Person suffers from accidental injury or emergency condition and needs to be hospitalized in a medical institution or be transferred to a medical institution for hospitalization as recommended by the medical team and attending physician of the emergency service center designated by the Insurer for receiving appropriate treatment, the Insurer will arrange the transfer of the Insured Person to the nearest hospital meeting the</p>
--	--	---

		<p>requirements and pay for medically reasonable and necessary charges: transfer the Insured Person to the hospital which is more capable of treating his/her injury or emergency condition by using necessary medical evacuation equipment (including but not limited to air rescue plan, civil flight and road ambulance) under the supervision of the medical staff; or If medically permitted, directly transfer the Insured Person to the suitable hospital or other health care institution in the neighborhood of his/her permanent residence via the ambulance transport airport and civil flight under the supervision of the medical staff. The medical team and attending physician will jointly decide on necessary arrangements depending on the circumstances.</p> <p>4. Emergency medical transfer escort</p> <p>If an Insured Person aged under 18 needs to be transferred as medically necessary in the discretion of the physician designated by the Insurer, the Insured Person may be transferred under the escort of an adult who has reached the age of 18. Where such escort meets the following conditions at the same time,</p>
--	--	--

		<p>the Insurer will pay the reasonable and necessary expenses for the escort with the prior approval of the Insurer, including one round-trip economy class ticket on an ordinary commercial flight and standard single room accommodation cost not exceeding 10 nights.</p> <p>(1) There can be only one escort;</p> <p>(2) The escort must be at least 18 years old;</p> <p>(3) The escort is a family member of the Insured Person, viz. parents, grandparents, and maternal grandparents.</p> <p>If the condition targeted by the emergency medical evacuation, escort, repatriation and escort services above is not covered by this Policy, the Insurer shall neither bear the corresponding emergency assistance costs nor bear the medical costs of subsequent treatment. If the emergency assistance service has been implemented, but afterwards it is found that the condition giving rise to the emergency assistance service is not covered, the Insurer shall have the right to require the Insured Person to return to the Insurer all the payments made by the Insurer.</p>
--	--	---

11	<p>理赔数据问题</p> <p>①根据贵司提供数据，23-24 年度赔付率为 90%，承保保司在 24-25 年度为什么没有涨费？</p> <p>②24-25 预估赔付率为 120%，赔付率骤然增加，该年度内是否有大额医疗支出？</p>	<p>①23-24 年度赔付率为 90%，未达到 100%的赔付率，双方本着友好合作的精神，经协商后保费未进行调整。</p> <p>②门诊理赔率增加，占比 75%</p>
12	<p>23-24 学年：成人保费 25577 元/人，21 岁以下子女保费 17188 元/人，实际赔付率约 90%；</p> <p>24-25 学年：成人保费 25577 元/人，21 岁以下子女保费 17188 元/人，预计赔付率约 120%。“23-24 学年理赔 90%，24-25 学年 120%，为什么理赔差距这么大？是有什么原因么？比如有重大的住院医疗费用还是其他原因？</p>	<p>数据有误：23-24 学年：成人保费 28646 元/人，21 岁以下子女保费 17188 元/人，实际赔付率约 90%；</p> <p>24-25 学年：成人保费 28646 元/人，21 岁以下子女保费 17188 元/人，预计赔付率约 120%。原因是门诊理赔率增加，占比 75%。</p>
13	<p>关于“北京安鑫保保险经纪有限公司”《授权委托书》的相关澄清。</p>	<p>清华大学附属中学于 2025 年 5 月 12 日与北京安鑫保保险经纪有限公司签署了《授权委托书》，原授权书签署的初衷仅为委托“安鑫保公司”根据本单位现有团体健康保险的理赔报告及使用情况，对新一年续保保费向不同保险公司进行市场摸底和调研，我方已书面告知对方终止授权委托。我方将秉持公平、公正的原则，严格遵照招标流程、招标程序，有序开展招标采购活动。所有符合资质的保险公司、经纪代理公司均可参与本项目招标采购活动。</p>