

吞金兽货物运输 保险项目

项目编号：SYXHXYX2024_00001

招标文件

圣源祥保险经纪有限公司

二〇二四年五月



声 明

本保险招标文件所载所有资料，未经圣源祥保险经纪公司书面同意，任何公司或人士均不得将本保险招标文件复制或向第三者传播，否则须承担一切法律责任和后果。

目 录

第一章 投标须知	3
一、 定义	3
二、 招标	4
三、 投标	5
四、 投标文件的编制	6
五、 投标文件的递交	7
六、 开标、评标、定标	8
七、 签署保险合同	10
第二章 项目概况	11
第三章 保险方案	12
第四章 投标文件格式	14
(一) 投标承诺函	14
(二) 保密承诺函	15
(三) 授权委托书	16
(四) 投标一览表	17
(五) 保险方案偏离表	18
第五章 保险招标评标办法	19

第一章 投标须知

一、定义

(一) 招标人

名称：圣源祥保险经纪有限公司
地址：石家庄市新华路199号华海环球广场15层
联系人：李倩 电话：0311—85860939
传真：0311—87822511 Email: syxbroker@chnrod.com

(二) 招标文件

1、招标文件主要包括：投标须知、项目概况、保险方案、评标办法、投标文件格式。

2、招标人在招标期间发出的补充通知及其他正式有效函件，均作为招标文件的有效组成部分。

(三) 投标人

投标人必须是在中国境内拥有经营财产保险业务资格的经授权具有独立投标能力的保险公司。如保险公司的分公司参与投标，还必须提供总公司的营业执照及总公司的有效业务授权证明。

(四) 投标文件

投标文件指投标人按招标文件要求编制并递交的文件；

(五) 中标人

最终被授予保险合同的投标人为中标人。

(六) 保密责任

投标方对招标文件和资料必须承担保密责任。未经招标方的书面同意，不得向任何第三方以任何方式泄漏。如有违反，应承担一切法律责任和后果。

二、招标

（一）招标方式

本次招标为邀请招标方式。

（二）获取采购文件

1. 时间：自本公告发布之日起至2024年05月20日16:00（北京时间）。

2. 方式：供应商自行登录圣源祥保险销售服务集团官方网站（<http://www.shengyuanxiang.com/>）进行下载。

3. 确定报名的供应商在规定时间内将报名信息发送至圣源祥经纪指定邮箱（syxbroker@chnrod.com）。

（三）提交投标文件截止时间、开标时间

1. 截止时间：2024年05月27日10:00（北京时间）。

2. 投标文件数量及递交形式：正本一份，副本一份，以电子版形式发送至指定邮箱（syxbroker@chnrod.com）。

（四）招标文件的补充和修改

1、至投标截止时间2个工作日前，招标人有以补充通知的方式，由经纪公司协助，修改招标文件的权利；

2、通知以书面形式发给所有获得招标文件的投标人。投标人收到修改书后，应在24小时以内以书面方式通知招标人，确认已收到修改书。未在上述规定时间内提交确认者视为已收到修改书。

3、招标人在招标文件发售后、投标文件提交时间前就招标文件所做的一切有效的书面通知、修改及补充，都是招标文件不可分割的部分。

（五）招标人权利

1、招标人对投标人的保险投标拥有最终选择权。

2、招标人对招标文件拥有最终解释权。

三、投标

（一）投标人的资质

- 1、具有独立法人资格或经授权具有独立投标能力；
- 2、拥有中国保险监督管理委员会批准开展财产保险业务资格的保险公司总公司。如保险公司的分公司参与投标，还必须提供总公司的营业执照及总公司的有效业务授权证明；
- 3、投标人在承保安排、人员组织、业绩经验、方案设计、经营管理和配套服务等方面具有相关的资格和能力；
- 4、投标人必须组成专门的项目服务小组为项目提供保险期内服务，并且明确项目负责人；
- 5、投标人代表必须是公司的法定代表人或授权代理人，并应在投标时按招标文件要求提交所需要的证明和资料；
- 6、具有类似项目的承保和理赔服务经验。

（二）投标

- 1、投标人必须基于招标文件的内容提供投标报价及编制投标文件。
- 2、投标有效期为投标截止日期后 90 个日历日（含）。在有效期内，投标人不能对投标文件进行任何修改。若遇特殊情况，受招标人指示，经纪公司可于投标有效期结束之前要求延长投标有效期。投标人须在接到延长投标有效期要求后的 24 小时之内以书面形式答复是否同意延长投标有效期，如同意，在延长期内，投标人不能对投标文件进行任何修改；如不同意，则视同为自原有效期截止时起自动放弃投标。

（三）投标文件的语言和货币

- 1、投标文件及投标人和招标人就投标交换的文件和来往信件均须用中文编写，若其中有其它语言的书面材料，则须附有中文译文，并以中文译文为准。
- 2、投标文件中所有投标报价的货币为人民币，单位为元。

（四）投标文件的签署

- 1、投标文件应由投标人法定代表人或授权代理人签字。授权书以书面委托的方式出具，且原件应附在投标文件中（**具体格式见第四章**）；
- 2、投标文件的首页应由投标人法定代表人或授权代理人签字并加盖公章。

四、 投标文件的编制

（一）投标文件的编制

1、投标文件应包括下列内容：

- ① 投标承诺函
- ② 保密承诺函
- ③ 授权委托书（适用于有委托代理人的情况）
- ④ 开标一览表
- ⑤ 保险方案偏离表
- ⑥ 资格审查资料
- ⑦ 服务方案
- ⑧ 其他资料

2、投标文件编制格式

投标人必须严格按照招标文件规定的内容、格式要求编制投标文件，内容及编辑顺序应完全与招标文件“第四章投标文件编制格式”一致，并须另制目录

3、投标文件封面应标明：招标项目名称、正副本、投标人、日期；

4、投标人提出的不同于招标文件第三章保险方案以及其他章节内容的，统一汇总到保险方案偏离表（见第四章）中。

（二）投标文件份数

投标人应按照**前附表**规定的份数提交投标文件。电子版本使用 PDF 格式（不得有密码），当正本、副本内容不符时，均以正本为准。

五、投标文件的递交

（一）投标文件的递交

1、投标文件全部采用电子文档，投标文件所附证书证件均为原件扫描件，并采用单位和个人数字证书（如有），按招标文件要求在相应位置加盖电子印章。由投标人的法定代表人（单位负责人）签字或加盖电子印章的，应附法定代表人（单位负责人）身份证明，由代理人签字或加盖电子印章的，应附由法定代表人（单位负责人）签署的授权委托书。签字或盖章的具体要求见投标人须知前附表。

2、投标文件电子版一份上传至圣源祥经纪指定邮箱（syxbroker@chnrod.com）。

（二）投标截止日期

1、截止时间：2024年05月27日 10:00（北京时间）

2、在投标截止时间后递交的投标文件，招标人有权不予接收。

3、在投标截止时间后，投标人不得就投标文件的实质性内容进行任何修改和补充。

六、开标、评标、定标

（一）开标

1、招标人视情况决定是否举行开标会；

2、招标人的工作人员对所有投标文件进行审查，检查投标文件是否符合招标文件中规定的形式要求，如投标文件未符合招标文件中规定的形式要求，则被视为无效投标；

3、发生下列情况之一者，视为无效投标：

（1）投标人的负责人（或授权代理人）虽参加会议但不能出示有效身份证明原件证明其身份的；

（2）未通过符合性和响应性审查；

（3）投标人有串通投标、弄虚作假、行贿等违法行为的；

（4）投标文件中的授权委托书等未按招标文件要求签字或盖章的；

（5）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，有两个或多个报价；

（6）投标文件与招标文件中的条款有重大偏离，特别是对招标范围、投标有效期、合同条款、保险招标承保条件要求等方面有重大偏离的；

（7）投标报价超出招标文件规定最高限价的；

（8）投标文件存在其他未实质上响应招标文件的情况。

4、投标文件澄清

开标以后，招标人可针对投标文件的内容要求投标人澄清。由招标人提出的需要澄清的问题，投标人整理出书面资料（有投标代表签字或投标人公章、日期等）提交给招标人，形成投标文件的有效补充。投标文件澄清的时间、地点及形式待另行通知。

（二）评标

采用综合评标法评标（详见第五章保险招标评标办法）。

（三）定标

1、评标委员会根据评委的评标意见，编制评标报告。

2、评标委员会将向招标人提交评标报告和中标候选人。

3、招标人根据评标委员会的评标结果最终确定中标人。

4、招标人不退还所有投标文件。

七、签署保险合同

（一）保险协议及最终保险合同的签署

1、招标人将以《中标通知书》形式通知中标的投标人其投标被接受；并在该通知中说明中标形式、保险合同签署日期等。

2、保险协议的谈判。中标人必须在规定的时间内，派代表到指定地点参加《保险协议》的谈判。

3、在双方进行相关文件准备工作完成后，由招标人与中标人法定代表人或被授权代理人签订《保险协议》，投标文件及有效的补充资料、通知、函件、纪要等将成为该保险协议的基础组成部分；

4、《保险协议》签署时，保险协议即生效；

5、如果中标人不按上述规定执行，招标人有权撤消其中标资格。

第二章 项目概况

（一）项目介绍

1、吞金兽货运险项目介绍

见附件 1：《吞金兽货运险项目介绍》

2、平台保费规模预测

国内货物运输险：年保费 6000 万

进出口货物运输保险：年保费 2000 万

第三章 保险方案

（一）招标险种

- 1、国内水路、陆路货物运输保险
- 2、国内航空货物运输保险
- 3、海洋运输货物保险
- 4、航空运输货物保险
- 5、陆上运输货物保险（仅适用进出口运输）
- 6、海洋运输冷藏货物保险
- 7、陆上运输冷藏货物保险

（二）保险方案

国内货物运输保险部分

- 1、货物类型约定：_____
- 2、每一运输工具单次运输限额：_____
- 3、责任起讫：_____
- 4、运输范围约定：_____
- 5、包装方式：_____
- 6、保险费率：基本险费率_____综合险费率_____航空险费率_____
- 7、附加条款：_____
- 8、免赔额：_____
- 9、经纪费比例：_____

进出口货物运输保险部分

- 1、货物类型约定：普货（80%）、大宗散货（10%）、重大件（<1%）
液货（<1%）、精密仪器（<1%）
- 2、每一运输工具单次运输限额：_____ 3 亿（人民币）
- 3、责任起讫：_____
- 4、运输范围（起运地和目的地除外国）：_____
- 5、保险费率：平安险费率_____水渍险费率_____一切险费率_____
- 6、附加条款：

（1）战争险（在货物起运之前，目的港已发生战争或类似战争行为和敌对行为、武装冲突的，承保的战争险自动中止。）

(2) 罢工险 _____

(3) 传染病除外条款 _____

8、免赔条件： _____

9、经纪费比例： _____

(二) 保密承诺函

保密承诺函

项目名称：吞金兽货物运输保险项目

日期： 年 月 日

对于贵方为本次招标所提供的任何信息、资料及内容，我方承诺在整个招投标过程中及招投标结束后：

1、我方将采取必要措施，并尽到勤勉尽职之义务，对上述信息、资料及内容进行保管并限制在参与本次投标的人员范围之内，并要求他们严格遵守本承诺函，不得将其泄漏给其他无关人员。

2、未得到贵方的书面同意，我方保证不以免费、收费或获得其它利益的方式直接或者间接地提供、披露、转让给其他的第三方使用或知悉。

3、未得到贵方的书面同意，我方不得用于除本项目以外的其它任何目的。

4、若我方违反本承诺函规定，应当根据法律规定承担相应的法律责任，由此给贵方造成损失时，我方将承担全部的赔偿责任。

法定代表人或授权代表：（签字）

投标人：（公章）

日期： 年 月 日



(三) 授权委托书

投标人法定代表人授权书

授权人：公司名称： _____

注册地址： _____

法定负责人： _____

授权代理人：姓名： _____ ； 性别： _____

年龄： _____ ； 职务： _____

身份证号码： _____

授权事宜：吞金兽货物运输保险项目的保险投标、谈判、保险协议的签订及保险合同的出具和执行等一切与之有关的各项事务（包括法律事务）。

本授权书于 _____ 年 _____ 月 _____ 日签字生效，有效期：90 个日历日，特此声明。

授权代理人在授权书有效期内签署的所有文件，不因授权的撤消而失效。

本授权书不得转授权。

法定负责人（签字）： _____

授权代理人（签字）： _____

公司名称（公章）： _____

地 址： _____



(四) 投标一览表

投标一览表

一、保险投标方案一览表

二、投标说明：

- 1、我公司同意按照上述保险投标承保，并接受招标文件之各项保险条件；
- 2、投标有效期：自投标截止日起 90 个日历日。
3. 本部分不限于展示格式。

负责人或授权代表：（签字）

投标人：（公章）

日期：10259年 月 日



(五) 保险方案偏离表

保险方案偏离表

投标人必须将与招标文件第三章保险方案具体条款、第四章保险服务方案以及其他章节内容的差异之处按下表格式汇总，若无差异，请在表格中注明。

编号	招标保险方案原文	偏离内容	针对运输类型 (国内或进出口)

(表格不够可按格式扩展)

第五章 保险招标评标办法

（一）招标评标原则

本次招标评标遵循公平、公正、择优的原则。

（二）评标委员会

招标人根据相关法律法规并结合本次招标要求条件的特点组建评标委员会。评审委员中专家不少于三分之二。

评标委员会应本着客观、公正的原则负责并完成项目的招标工作，推荐招标预中标人并排序。如果评标委员会成员对评定事项存在不同意见，以评标委员会多数成员的意见为准。

对在评标过程中发现的问题，评标委员会应当及时做出处理或向招标人提出处理意见，并作书面记录。

（三）评标办法

评标委员会对投标文件的评审将综合考虑报价、公司资质、相关项目经验、再保安排、理赔配套服务等各方面因素，招标工作小组讨论并筛选 5 名投标人作为中标人候选人并有资格进入第二轮谈判，招标工作小组根据第二轮谈判情况讨论并决定最终中标人，最终中标方式可为整体中标、按照运输方式类型分别中标（进出口运输或国内运输），最终中标人可为 1 个或多个中标人。

第二轮谈判内容包括不限于：

- 1、保险费率及相关承保条件；
- 2、理赔服务：除常规保险理赔服务外，明确如何合理简化索赔单证及明细；
- 3、其他增值服务。

招标委员会将出具评标报告，由招标人根据评标结果确定承保人，并于投标截止之日起 7 日内将结果告知投标单位，并与中标人签订相关书面协议。

（四）预中标人确定

1、评审委员会根据评审办法对投标文件评审，以综合得分由高到低排序推荐前五名为中标候选人；

2、如出现两个或两个以上投标人得分相同时，按照投标“费率”由低到高依次先后排序。

3、如果第一预中标人放弃中标资格时，招标人将确定得分排名第二的预中标人为第一预中标人，当得分排名第二的预中标人也放弃中标资格时，招标人将确定得分排名第三的预中标人为第一预中标人，当得分排名第三的预中标人也放弃中标资格时，招标人将对本项目重新组织招标。

（五）保险谈判

评标委员会将依据评标办法规定的程序、内容和规定对投标人递交的投标文件进行评价，并向招标人推荐中标候选人。

如招标人选择多家共保，评标委员会根据评标得分结果排名推荐中标候选人参加保险谈判，并依据候选人的得分排名确定首席承保人及其他共保人以及各自的承保份额。

保险谈判的会议纪要要经双方签字确认后形成投标文件的有效组成部分。

（六）评标报告

谈判结束后，由评标委员会撰写评标报告提交招标人，待批复后发中标通知书。评标报告须有评标委员会所有成员签名。

（七）授予合同

招标人将根据保险谈判最终结果确定承保人，届时招标人将以《中标通知书》形式予以通知。

招标人不保证报价最低的投标人中标，对未中标人无解释义务。招标人有权不接受所有投标并不承担投标人招投标过程中的任何费用。

在相关准备工作完成后，由招标人与中标人法定代表人或被授权人签订保险合同。

（八）评标工作保密条例

评标工作开始后，有关资料的审查、评定、澄清问题及招标情况均属于经济保密。为防止泄密及保证评标工作顺利完成，任何人都不得将评标的任何情况透露给与评标工作无关的人员，更不得向投标人或与投标人有关的人员泄露。在评标阶段，所有对外活动及问题的澄清都必须在评标委员会组长的领导下进行。严禁未经许可自作主张对外活动。

（九）附件

附件 1：吞金兽货运险项目介绍

附件 2：授权委托书

