



**Offerteaanvraag**  
**WGA Eigenrisicodrager Verzekering**

Stichting Wijzer in Onderwijs

Openbare Procedure

# Inhoud

## 1

### Begrippenlijst

#### Inleiding

- Algemeen (1.1)
- Stichting Wijzer in Onderwijs (1.2)
- Doel van de aanbesteding (1.3)

## 2

### Informatie over de opdracht

- Omschrijving van de opdracht (2.1)
- Duur overeenkomst (2.2)
- Omvang aan te besteden Opdracht (2.3)
- Privacy (2.4)

## 3

### Algemene bepalingen

- Aankondiging (3.1)
- Onjuistheden (3.2)
- Voorbehouden (3.3)
- Kostenvergoeding (3.4)
- Communicatie (3.5)
- Nederlandse taal (3.6)
- Akkoordverklaring (3.7)
- aanbestedingsvoorwaarden
- Globale planning (3.8)
- Vragen en-/of opmerkingen (3.9)
- Vertrouwelijkheid (3.10)
- Controle (3.11)
- Prijsonderhandelingen (3.12)

## 4

### Voorschriften voor het indienen van de offerte

- Sluitingsdatum en tijd (4.1)
- Voorwaarden inhoud van de offerte (4.2)
- Openen inschrijvingen (4.3)

## 5

### Voorwaarden deelneming

- (5.1) Geldigheidsduur offerte
- (5.2) Inschrijving in Handelsregister
- (5.3) Vergunning AFM
- (5.4) Inschrijven als Combinatie of als gevolmachtigde verzekeringsagent
- (5.5) Vakbekwaamheid
- (5.6) Uitsluitingsgronden

## 6

### Eisen

- (6.1) Minimum eisen
- (6.2) Verzuim en re-integratie
- (6.3) Standaard verzekeringsdekking
- (6.4) Contractduur en Premiegarantie
- (6.5) Uitlooprisico
- (6.6) Specificatie offerte
- (6.7) Garantieverklaring
- (6.8) Aanvaarden intermediair op de verzekering
- (6.9) Software t.b.v. administratie en uitvoering van de WIA dienstverlening
- (6.10) Voorwaarden gesteld aan de prijsopgave

## 7

### Gunningscriteria en beoordeling

- (7.1) Financiële aspecten
- (7.2) Premiepercentage over de loonsom
- (7.3) (gedeeltelijke) financiering van re-integratie trajecten
- (7.4) Ervaringstarief
  - (7.4.1) Premievaste periode, geen ervaringstarief
  - (7.4.2) Aanpassing premie
  - (7.4.3) Premieverhogingskans
  - (7.4.4) Premietransparantie
- (7.5) Dienstverlening
  - (7.5.1) Integrale ondersteuning bij voorkomen en beperken WGA schade
  - (7.5.2) Volgen en begeleiden WGA dossiers
  - (7.5.3) Rechtsbijstand
- (7.6) Beoordeling
- (7.7) Bewijsstukken
- (7.8) Streefdatum gunningsbeslissing

## Begrippenlijst

De onderstaande begrippen worden in de offerte aanvraag gehanteerd.

<b>Aanbestedingswet 2012</b>	De Aanbestedingswet 2012 zoals laatstelijk gewijzigd en gepubliceerd in het Staatsblad (Stb. 2016, 241) van toepassing.
<b>Premie</b>	De jaarlijks verschuldigde premie voor de standaard dekking van de WGA eigenrisicodrager Verzekering waarbij de premie als percentage over de Premiegrondslag in rekening wordt gebracht.
<b>WGA Eigenrisicodrager</b>	De werkgever aan wie op grond van artikel 40, aanhef en eerste lid, onderdeel b van de Wfsv toestemming is verleend om zelf het risico te dragen van betaling van het daarvoor in aanmerking komende deel van de WGA-uitkering.
<b>Garantieverklaring</b>	De (verplichte) schriftelijke garantstelling als bedoeld in artikel 40 lid 2 van de Wfsv, die een werkgever moet overleggen aan de Belastingdienst als werkgever eigenrisicodrager wenst te worden
<b>Gunningsbeslissing</b>	De beslissing aan wie de opdracht gegund wordt, waaronder mede wordt verstaan de beslissing om een opdracht niet te gunnen.
<b>Inschrijver</b>	Een verzekeraar, of een gevolmachtigde verzekeringsagent die in naam van een verzekeraar inschrijft, van wie Stichting Wijzer in Onderwijs een Inschrijving ontvangt naar aanleiding van de offerteaanvraag.
<b>Inschrijving</b>	Een offerte van Inschrijver naar aanleiding van de offerteaanvraag.
<b>IVA</b>	Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten, zoals bedoeld in hoofdstuk 6 van de WIA. Een uitkering in deze regeling wordt verstrekt aan werknemers die volledig (80 tot 100%) en duurzaam arbeidsongeschikt zijn.
<b>Nota van Inlichtingen</b>	Document waarin de geanonimiseerde vragen en antwoorden op vragen van Inschrijvers zijn opgenomen, evenals eventuele wijzigingen van de offerteaanvraag en/of eventuele bijlagen.
<b>Opdracht</b>	De WGA eigenrisicodrager verzekering zoals omschreven in de offerte aanvraag
<b>Aanbestedende dienst</b>	Stichting Wijzer in Onderwijs
<b>Opdrachtgever</b>	Stichting Wijzer in Onderwijs
<b>Opdrachtnemer</b>	Een verzekeraar aan wie de Opdracht in het kader van deze offerteaanvraag is gegund.

<b>Loonsom</b>	De totale gemaximeerde SV loonsom als bedoel in artikel 17, lid 1 van de Wfsv van alle werknemers, excl. medewerkers twee jaar voor aow gerechtigde leeftijd, stagiaires en medewerkers met een actieve no-risk polis, waarvan geen risico op de toerekening van de WGA uitkering aan de werkgever bestaat.
<b>Premiegrondslag</b>	De loonsom waarover de premie wordt berekend.
<b>Ervaringstarief</b>	De methodiek die na de premie vaste periode wordt aangehouden om het premiepercentage vast te stellen.
<b>Verzekering</b>	WGA eigenrisicodrager verzekering.
<b>WGA</b>	Regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten, zoals bedoeld in hoofdstuk 7 van de WIA. Een uitkering in deze regeling wordt verstrekt aan werknemers die gedeeltelijk (35 tot 80%) of volledig (80 tot 100%), maar niet duurzaam arbeidsongeschikt zijn.
<b>Toerekenbare WGA uitkering</b>	De WGA uitkering die bij WGA eigenrisicodragerschap op grond van hoofdstuk 9 van de WIA aan Stichting Wijzer in Onderwijs wordt toegerekend.
<b>WIA</b>	Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen. Wet van 10 november 2005, <i>Stb. 2005, 572</i> , houdende bevordering van het naar arbeidsvermogen verrichten van werk of van werkherhvatting van verzekerden die gedeeltelijk arbeidsgeschikt zijn en tot het treffen van een regeling van inkomen voor deze personen evenals voor verzekerden die volledig en duurzaam arbeidsongeschikt zijn. Inwerkingtreding: 29 december 2005 ( <i>Stb.200, 619</i> ).
<b>WIA loonsom</b>	De totale gemaximeerde SV loonsom als bedoeld in artikel 17, lid 1 van de Wfsv van alle werknemers.
<b>Wfsv</b>	Wet financiering Sociale verzekeringen. Wet van 16 december 2004, <i>Stb. 2005, 36</i> , houdende regels betreffende de financiering van de sociale verzekeringen. Inwerkingtreding: 1 januari 2006 ( <i>Stb 2005, 717</i> ).

## 1. Inleiding

### 1.1 Algemeen

Stichting Wijzer in Onderwijs is sinds 01-07-2009 eigenrisicodragers voor de WGA en heeft zich sindsdien verzekerd voor een eventuele WGA schadelast die hiermee samen kan gaan. In de periode van 2009 t/m 2014 was de schadelast verzekerd via Aegon. Vanaf 2015 is Loyalis de verzekeraar voor het WGA ERD risico.

### 1.2 Stichting Wijzer in Onderwijs

Wijzer is een overkoepelende organisatie in Vlaardingen en Maassluis voor integrale kindcentra, kinderopvang, speciaal (basis)onderwijs, voortgezet speciaal onderwijs en onderwijs voor nieuwkomers.

De kernwaarden zijn Ondernemend, Oprecht en Verbindend.

Wijzer heeft de ambitie een krachtige leer- en ontwikkelomgeving te bieden in alle ruimtes in en om de locaties voor kinderen van 0 tot 20 jaar

### 1.3 Doel van de aanbesteding

Stichting Wijzer in Onderwijs overweegt om per 1 januari 2022 het eigenrisicodragerschap voor de WGA voort te zetten. Of aanbestedende dienst ook daadwerkelijk het eigenrisicodragerschap met een private verzekering voortzet voor de WGA is afhankelijk van het feit of het eigenrisicodragerschap een (financieel) aantrekkelijkere optie is dan de WGA financiering onder te brengen bij het UWV of het in eigen beheer te nemen. Robidus zal de analyse uitvoeren teneinde voorgaande te bepalen.

Indien Stichting Wijzer in Onderwijs daadwerkelijk besluit om eigenrisicodragers te worden/blijven middels een private verzekering zal de Opdracht gegund worden aan de meest geschikte partij en het daaruit voortvloeiend gunnen van een overeenkomst. De beoordeling van de Inschrijvingen vindt plaats op basis van het gunningscriterium beste prijs-kwaliteitsverhouding (BPKV) Dit criterium wordt nader omschreven in dit Bestek.

Stichting Wijzer in Onderwijs is eigenrisicodragers voor de ziekwet. Stichting Wijzer in Onderwijs heeft de intentie dit gedurende het eigenrisicodragers voor de WGA ook eigenrisicodragers voor de Ziekwet te blijven.

## 2. Informatie over de opdracht

### 2.1 Omschrijving van de opdracht

Ingeval van WGA eigenrisicodragerschap is de werkgever rechtstreeks verantwoordelijk voor de financiering van de aan de werkgever toe te rekenen WGA-uitkering (tot maximaal 10 jaar na toekenning). Tevens gaat de re-integratieplicht na toekenning van een WGA uitkering over van UWV naar werkgever. Ter dekking van de risico's WGA eigenrisicodragerschap wenst Stichting Wijzer in Onderwijs een WGA eigenrisicodragersverzekering af te sluiten.

Het betreft een private verzekering ten behoeve van financiering van de aan de werkgever toe te rekenen WGA-vast en WGA-flex uitkeringen. Alle medewerkers (al dan niet met een dienstverband voor onbepaalde tijd, werkend in Nederland en in het buitenland, oproepkrachten en flexibele krachten die onder de Ziekwet kunnen vallen en waarvan de eventuele WGA-uitkeringen toegerekend worden aan de eigenrisicodragers) zijn dan via de polis gedekt. Dit in overeenstemming met de geldende wet- en regelgeving van 1 januari 2017

## 2.2 Duur van de overeenkomst

Stichting Wijzer in Onderwijs wenst door middel van deze aanbesteding een verzekering af te sluiten voor een duur van drie (3) jaar.

Opdrachtnemer wenst daarnaast na afloop van de Verzekering een optie tot verhoging van de Verzekering voor nogmaals twee maal één (1) jaar. Het staat Inschrijver vrij om een contractduur van drie (3) jaar aan te bieden zonder mogelijkheid tot verlenging. Een contractduur van drie (3) jaar met mogelijkheid tot verlenging van twee maal één (1) jaar is een pré en zal als zodanig worden gewaardeerd via de gunningscriteria.

Afhankelijk van de financiële uitkomsten bepaalt Stichting Wijzer in Onderwijs de looptijd van de Verzekering. Stichting Wijzer in Onderwijs behoudt zich het recht voor om niet te gunnen

## 2.3 Omvang aan te besteden Opdracht

Stichting Wijzer in Onderwijs is een organisatie met een laag verzuim t.o.v. BV NL. Onderstaand een opgave van de verzuimpercentages gedurende de afgelopen 3 jaar.

Ziekteverzuimhistorie % (exclusief zwangerschap)

Ziekteverzuimhistorie (% exclusief zwangerschap)	Cumulatief %	kort %	middel %	lang %
2018	4,7	0,5	0,5	3,7
2019	3,7	0,5	0,3	2,9
2020	4,1	0,5	0,6	3,1
<b>Definitie kort, middel en lang verzuim</b>	kort	1 tm 7 dagen		
	middel	8 tm 42 dagen		
	lang	> 42 dagen		

Definitie Verzuimpercentage: Het aantal werkdagen dat is verzuimd ten opzichte van het totale aantal beschikbare werkdagen

Verzuimbegeleiding, preventie en vitaliteit van medewerkers staat hoog op de agenda van de Stichting Wijzer in Onderwijs. Verzuimdossiers worden conform de Wet Poortwachter behandeld waarbij de regie in handen is van Wijzer in Onderwijs. Hierdoor is de instroom in de WGA de afgelopen jaren zeer laag geweest. Sinds 2018 is er slecht één dossier in de WGA gestroomd.

Wijzer in Onderwijs heeft op regelmatige basis contact met de bedrijfsarts. Ook zijn er 4x per jaar SMO's ingepland met de directeuren van de scholen.

Eerder dit jaar hebben onder leiding van het Vervangingsfonds interviews plaatsgevonden met de schooldirecteuren met betrekking tot het verzuim. Zij zijn immers de casemanager, met ondersteuning van de afdeling Personeelszaken.

Hier is een plan van aanpak uit voortgekomen:

in 2021 en 2022 zijn 4 kennissessies Verzuim met alle schooldirecteuren gepland. De onderstaande thema's zullen aan de orde komen:

ziekteverzuim, de wet verbetering poortwachter

- psychisch verzuim
- duurzame inzetbaarheid/huis van werkvermogen
- oordeelloos communiceren/het voeren van het goede gesprek
- persoonlijk leiderschap
- van confronteren naar kracht, verstreken van de leidinggevende bij conflicterende situaties
- Casuïstiek/intervisie

Tijdens deze intervisiebijeenkomsten zal er ook nadrukkelijk aandacht worden besteed aan persoonlijk leiderschap van betreffende deelnemers.

Naast het organiseren van deze kennissessies voor de schoolleiders zullen ook het verzuimbeleid en het verzuimprotocol geüpdatet worden en gecommuniceerd met alle medewerkers.

Stichting Wijzer in Onderwijs had op peildatum 31-12-2020 330 werknemers in dienst. De WIA loonsom bedraagt € 11.333.168,-.

Voor de inschatting van het risico en het vaststellen van de condities is een apart Excel bestand opgesteld waarin u de geanonimiseerde personeelsgegevens, opgave zieke medewerkers en WIA instroom kunt terugvinden. Dit Excel bestand kan worden opgevraagd via Tendered.

Een kopie van de AFM vergunning of registratienummer dient beschikbaar te worden gesteld alvorens het Excelbestand met aanvullende informatie beschikbaar wordt gesteld.

## 2.4 Privacy

Dit Excel bestand wordt, in verband met privacy gevoeligheid, alleen verstrekt aan Inschrijvers met een vergunning van de Nederlandse Bank en die een WGA eigenrisicodragers verzekering in het productassortiment voeren.

De offerteaanvraag en de gegevens, die in het kader van deze aanbesteding ter beschikking worden gesteld, dienen uitsluitend gebruikt te worden voor het doel waarvoor deze zijn verstrekt. Het is niet toegestaan de offerte-aanvraag en de gegevens aan derden ter beschikking te stellen of voor een ander doel dan waarvoor deze is verstrekt te verveelvoudigen.

## 3. Algemene bepalingen

### 3.1 Aankondiging

De gehele aanbestedingsprocedure zal elektronisch via Tendered worden uitgevoerd. Alle aanbestedingsdocumenten inclusief bijlagen, exclusief Excel bestand met privacy gevoelige informatie, zijn te downloaden via Tendered.

U dient zich volledig op de hoogte te stellen van de werking van Tendered om adequaat aan de aanbestedingsprocedure te kunnen deelnemen en alle noodzakelijke handelingen binnen de gestelde termijn en correct te kunnen verrichten.

### 3.2 Onjuistheden

De offerteaanvraag is met zorg samengesteld. Indien Inschrijver echter onvolkomenheden, procedurefouten of tegenstrijdigheden constateert, wordt u verzocht dit zo spoedig mogelijk echter uiterlijk 25-10-2021 tot 12:00 uur kenbaar te maken via Tendered met opgave van correctievoorstellen en eventuele onderbouwing. Meldingen ontvangen na genoemde datum, worden niet meer in behandeling genomen

### 3.3 Voorbehouden

Stichting Wijzer in Onderwijs behoudt zich het recht voor om bij onvoorziene omstandigheden deze aanbestedingsprocedure tijdelijk of definitief te stoppen zonder opgaaf van reden. De beslissing om de aanbestedingsprocedure tijdelijk of definitief te stoppen zal in dat geval via Tenderned aan de Inschrijvers meegedeeld worden. Inschrijvers hebben geen recht op enigerlei vergoeding ter zake hun deelname en/of het niet gunnen van de opdracht(en).

### **3.4 Kostenvergoeding**

Inschrijver heeft geen recht op vergoeding van enigerlei kosten, gemaakt in het kader van deze aanbestedingsprocedure

### **3.5 Communicatie**

Tot op het moment van de definitieve gunning is Gregory Marks, voor Inschrijvers de enige aanspreekpunt inzake deze aanbestedingsprocedure. Alle correspondentie vindt in beginsel dus plaats via Tenderned. Mocht dit om technische redenen niet mogelijk of contact anderszins daadwerkelijk noodzakelijk zijn, dan kunnen Inschrijvers contact opnemen via [gregory.marks@robidus.nl](mailto:gregory.marks@robidus.nl).

In geval van een storing op Tenderned, waardoor het indienen van de inschrijving kort voor het verstrijken van de uiterste termijn niet mogelijk is, zal Aanbesteder ervoor kiezen de kluis tot 24 uur na de uiterste inschrijftijd gesloten te houden. Indien de storing langer aanhoudt dan 24 uur zal de uiterste inschrijftijd nogmaals met 24 uur worden opgeschort.

Van deze mogelijkheid kan de Aanbesteder alleen gebruik maken indien partijen tijdig, dus voor sluitingstijd (het tijdstip van openen van de kluis is nog niet gepasseerd) schriftelijk hebben laten weten met technische problemen te kampen te hebben, die te wijten zijn aan Tenderned.

De technische storing dient door Tenderned zelf bevestigd te worden door berichtgeving op de site of anderszins.

Aanbesteder zal alle partijen zo snel als mogelijk aangeven dat van een dergelijke situatie sprake is. Voor het overige blijft u te allen tijde verantwoordelijk voor het tijdig en volledig indienen van uw inschrijving.

### **3.6 Nederlandse taal**

Alle correspondentie en de eventuele offerte dienen in de Nederlandse taal opgesteld te zijn. Inschrijver (c.q. elk der combinanten) dient te verklaren dat zijn medewerkers die contacten onderhouden met Stichting Wijzer in Onderwijs of Robidus de Nederlandse taal in woord en geschrift beheersen.

Inschrijver dient hiervoor de daar toe opgestelde Verklaring Nederlandse taal te ondertekenen. (bijlage D). Genoemde bijlage hoeft alleen ingediend te worden door de Inschrijver van de gegund opdracht.

### **3.7 Akkoordverklaring aanbestedingsvoorwaarden**

Door een Inschrijving in te dienen naar aanleiding van de offerteaanvraag, gaat u (c.q. elk der combinanten) akkoord met alle voorwaarden en overige bepalingen zoals opgenomen in de offerteaanvraag.

### **3.8 Globale planning**

De onderstaande planning geeft enig inzicht hoe de Aanbestedende Dienst het tijdpad van deze aanbesteding heeft uitgezet en welke fasen daarvan deel uitmaken. Tenzij anders vermeld dient als tijdstip 12.00 uur (fataal tijdstip) te worden aangehouden. Onderstaande planning is indicatief en er kunnen geen rechten aan worden ontleend.

Activiteit	Datum
Publicatie van opdracht	19-10-2021
Uiterste datum indienen vragen	25-10-2021
Publiceren beantwoording	04-11-2021
<b>Uiterste datum indienen Inschrijvingen</b>	29-11-2021
Beoordeling gereed	01-12-2021
Voorgenomen gunning en afwijzing	06-12-2021
Definitieve gunning	27-12-2021
Start verzekeringsovereenkomst	01-01-2022

### 3.9 Vragen en-/of opmerkingen

Vragen over de offerteaanvraag en/- of de aanbestedingsprocedure kunnen uitsluitend via TenderNed gesteld worden. Wilt u bij de vraag het paragraaf vermelden. De vragen kunnen tot uiterlijk 25-10-2021, 12:00 uur via TenderNed worden ingediend. Hierna kunnen geen vragen meer gesteld worden.

De Nota van inlichtingen wordt aan alle Inschrijvers ter beschikking gesteld. Telefonisch worden geen inlichtingen verstrekt.

In geval van tegenstrijdigheden tussen de Nota van inlichtingen en de offerteaanvraag heeft de Nota van inlichtingen voorrang.

### 3.10 Vertrouwelijkheid

Stichting Wijzer in Onderwijs en Robidus garanderen dat alle gegevens vertrouwelijk behandeld worden. De gegevens komen alleen ter beschikking van de medewerkers van Stichting Wijzer in Onderwijs en Robidus die betrokken zijn bij de uitvoering van deze aanbesteding. Stichting Wijzer in Onderwijs en Robidus verwachten dat ook Inschrijver vertrouwelijk met de ontvangen gegevens omgaat.

Indien niet wordt ingeschreven, of er komt geen overeenkomst tot stand met de Inschrijver, eist de Stichting Wijzer in Onderwijs dat de verstrekte gegevens binnen 1 maand na de definitieve gunning worden vernietigd. Door het opvragen van het Excel bestand gaat Inschrijver akkoord met deze vernietiging.

### 3.11 Controle

De door u verstrekte informatie kan door Stichting Wijzer in Onderwijs op juistheid en volledigheid gecontroleerd worden. Het onjuist verstrekken van informatie of invullen van de formulieren kan door Stichting Wijzer in Onderwijs en/-of Robidus worden aangemerkt als het afleggen van een valse verklaring en kan leiden tot uitsluiting van verdere deelname aan de aanbestedingsprocedure.

### 3.12 Prijsonderhandelingen

Er worden geen (tussentijdse) (prijs)onderhandelingen gevoerd. De percentages zoals vermeld in de offerte zijn definitief.

## 4. Voorschriften voor het indienen van de offerte

### 4.1 Sluitingsdatum en tijd

De inschrijving dient voor de aangegeven sluitingstermijn, uiterlijk 29-11-2021 voor 16:00 uur, ingediend te worden via TenderNed. Op de website van TenderNed staan documenten die u helpen bij de inschrijving via TenderNed zoals; 'in zes stappen digitaal inschrijven op overheidsopdrachten via

Tenderned. Bij het uploaden van uw Inschrijving in Tenderned wordt duidelijk omschreven waar de verschillende bijlagen dienen te worden geüpload.

Offertes die later worden ontvangen dan genoemde datum en tijdstip worden niet in behandeling genomen.

U dient rekening te houden met het feit dat:

- Per fysieke post of e-mail ingediende inschrijvingen niet worden geaccepteerd;
- Inschrijver het risico draagt van vertraging tijdens de elektronische verzending;
- De aftellende digitale klok en de sluitingstijd voor indienen van inschrijvingen, die worden getoond op Tenderned leidend zijn en prevaleren boven alle andere tijdsaanduidingen;
- De inschrijving eigendom wordt van de Aanbestedende dienst.

Het risico van niet tijdige ontvangst van de offerte ligt bij de Inschrijver

#### **4.2 Voorwaarden inhoud van de offerte**

Onderstaande documenten dienen bij de offerte als bijlage bijgevoegd te worden:

- Een rechtsgeldig ingevulde Uniform Europees Aanbestedingsdocument, bijlage A (apart bestand);
- Indien er ingeschreven wordt als een combinatie, een rechtsgeldig ondertekende en ingevulde verklaring Combinatie, bijlage B;
- Een rechtsgeldig ondertekende en ingevulde verklaring Eisen en Wensen, bijlage C;

Inschrijver (c.q. elk der combinanten) aan wie de Opdracht gegund wordt, dient binnen 7 kalenderdagen na de gunningsbeslissing de volgende stukken te overleggen:

- Een rechtsgeldig ondertekende en ingevulde Verklaring beheersing Nederlandse Taal, bijlage D;
- Inschrijvingen door een gevolmachtigde agent dienen tevens een volmachtsovereenkomst te overleggen.

Tevens dient Inschrijver (c.q. elk der combinanten) aan wie de Opdracht gegund wordt, binnen 7 kalenderdagen na de gunningsbeslissing de bewijstukken, die niet ouder zijn dan 6 maanden voorafgaande aan de datum van de aanbesteding, te verstrekken waaruit blijkt dat Inschrijver (c.q. elk der combinanten):

- Ingeschreven staat in het beroeps- of handelsregister. Indien Inschrijver verklaart geen Inschrijving te hebben in een register conform de wetgeving van het land van vestiging, is deze eis niet van toepassing. Uit de inschrijving in het handels- en/of beroepenregister dient de tekeningsbevoegdheid te blijken voor tenminste de inschrijvingsom voor deze Opdracht van degene die de Inschrijving heeft getekend.
- Beschikt over een vergunning van de AFM voor het uitvoeren van het verzekeringsbedrijf conform de Wet Financieel Toezicht of vergelijkbare wet- en regelgeving in het buitenland.

#### **4.3 Openen Inschrijvingen**

De Inschrijvingen zullen geopend worden op 29-11-2021 om 16:15 uur. Bij de opening van de Inschrijvingen zullen Inschrijvers (c.q. elk der combinanten) niet aanwezig zijn.

Van de opening wordt een proces-verbaal opgesteld waarin staat van wie een offerte is ontvangen.

## **5. Voorwaarden deelneming**

### **5.1 Geldigheidsduur offerte**

De offerte dient een geldigheidsduur te hebben tot tenminste 31 december 2021.

## **5.2 Inschrijving in Handelsregister**

Inschrijver (c.q. elk der combinanten) dient ingeschreven te staan in het handelsregister of een buitenlandse tegenhanger daarvan conform de in zijn land van vestiging geldende wetgeving. Indien Inschrijver verklaart geen Inschrijving te hebben in een register conform de wetgeving van het land van vestiging, is deze eis niet van toepassing.

## **5.3 Vergunning AFM**

Inschrijver dient te beschikken over een vergunning van de AFM voor het uitvoeren van het verzekeringsbedrijf conform de Wet Financieel Toezicht of vergelijkbare wet- regelgeving in het buitenland. Indien Inschrijver hier niet aan voldoet zal Inschrijver van deelneming uitgesloten worden.

## **5.4 Inschrijven als Combinatie of als gevolmachtigde verzekeringsagent**

Een combinatie van bedrijven kunnen gezamenlijk, als één Inschrijver, inschrijven. In dat geval is het niet toegestaan om als Inschrijver tevens afzonderlijk in te schrijven. Gevolmachtigde agenten kunnen slechts in naam van een verzekeraar inschrijven en niet in eigen naam. Verzekeraar blijft de inschrijver en contractpartij. Indien een gevolmachtigde agent inschrijft in naam van een verzekeraar is het niet toegestaan om als verzekeraar afzonderlijk in te schrijven.

### Combinatie

Een combinatie van partijen kan zich gezamenlijk inschrijven. Een combinatie geldt als één Inschrijver. Bij gunning zal een gezamenlijk ondertekende verklaring worden overlegd door combinatie, dat alle leden van de combinatie zich gezamenlijk en hoofdelijk aansprakelijk stellen voor de uitvoering van deze overeenkomst. Aanbestedende dienst verlangt in het geval van een combinatie bij inschrijving duidelijkheid welke partij als aanspreekpunt c.q. penvoerder beschouwd mag worden voor de aanbestedingsprocedure. In de overeenkomst wordt opgenomen wie namens de combinatie tijdens de uitvoering van de overeenkomst als contactpersoon zal optreden namens alle combinantleden.

Bij een inschrijving als combinatie dienen de inschrijvingsdocumenten ingevuld en rechtsgeldig ondertekend te worden door de penvoerder van de combinatie.

Bij een inschrijving als combinatie dienen alle combinantleden ieder afzonderlijk het Uniform Europees Aanbestedingsdocument (bijlage ....) in te vullen en rechtsgeldig te ondertekenen.

De combinatie als geheel dient te voldoen aan de geschiktheidseisen.

Een natuurlijk persoon of rechtspersoon kan slechts éénmaal (hetzij individueel hetzij in combinatie met andere natuurlijke personen of rechtspersonen) op deze aanbesteding inschrijven.

### Onderaanneming

Voor zowel de individuele ondernemers als combinatie is het mogelijk dat zij zich in het kader van de gestelde geschiktheidseisen beroepen op kwalificaties van derden, zoals onderaannemers. Indien dit gebeurt, moet die expliciet in de inschrijving worden vermeld, onder punt II D van het Uniform Europees Aanbestedingsdocument.

Indien u zich- als individuele ondernemer of combinatie- beroept op de technische bekwaamheid e/o beroepsbekwaamheid van een derde dan wel op de economische en financiële draagkracht van een derde, waaronder een moeder, dochter e/o zustermaatschappij dan dient u bij de uitvoering van de opdracht ook daadwerkelijk te kunnen beschikken over (de middelen van) deze derde. U dient dit aan te tonen door binnen 15 dagen na de voorgenomen gunning een ondertekende verklaring van de

betreffende derde in te dienen dat u bij de uitvoering van de opdracht ook daadwerkelijk kunt beschikken over (de middelen van) deze derde en dat – ingeval van een beroep op de economische en financiële draagkracht of technische bekwaamheid van een derde – deze derde hoofdelijk aansprakelijk is voor de schade die de Aanbestedende dienst lijdt/heeft geleden ingeval van niet-nakoming door Inschrijver van de verplichtingen uit de overeenkomst met de Aanbestedende dienst.

### **5.5 Vakbekwaamheid**

Inschrijver dient te beschikken over aantoonbare ervaring op het gebied van acceptatie en schadebehandeling met verzekeringen van soortgelijke risico's. Indien Inschrijver hier niet aan voldoet zal inschrijver van deelneming uitgesloten worden.

### **5.6 Uitsluitingsgronden**

De Inschrijver wordt van deelneming uitgesloten indien zij in één of meerdere omstandigheden verkeert zoals genoemd in art. 2.86 Aanbestedingswet 2012

Indien de Inschrijver verkeert in één van de omstandigheden zoals genoemd in art. 2.87 lid 1 Aanbestedingswet 2012 kan Inschrijver van de deelneming worden uitgesloten.

## **6. Eisen**

### **6.1 Minimum eisen**

De Inschrijver (combinatie) dient bij zijn Offerte de in bijlage C opgenomen “Verklaring Eisen en Wensen” te overleggen, waarin de Inschrijver aangeeft, aan onderstaande (6.1 t/m 6.7) eisen te voldoen. Een Inschrijver die niet aan deze eisen voldoet wordt van deelname uitgesloten.

### **6.2 Verzuim en re-integratie**

Stichting Wijzer in Onderwijs zal zijn wettelijke verplichtingen nakomen zoals vermeld in de Arbo-wet en de Wet verbetering poortwachter. Door Inschrijver kan hieraan geen aanvullende verplichtingen gesteld worden.

### **6.3 Standaard verzekeringsdekking**

Het onderstaande punt dient standaard onder de dekking van de Verzekering te vallen zonder een opslag op de premie:

- Vergoeding van alle financiële verplichtingen die voortkomen uit de toerekening van WGA uitkeringen op grond van het WGA eigenrisicodragerschap, inclusief de werkgeverslasten die over de WGA uitkeringen geheven worden. De wettelijke indexeringen van de WGA uitkeringen conform de WIA;

### **6.4 Contractduur en Premiegarantie**

De Inschrijver dient minimaal een premievaste periode van 1 jaar voor de premie te hanteren. Dit betekent dat het premiepercentage in dit jaar niet verhoogd mag worden. De voorkeur van Stichting Wijzer in Onderwijs gaat uit naar een langere premievaste periode (drie (3) jaar).

De inschrijver dient aan te geven wat de bandbreedte inzake premiedaling/stijging is na afloop van de premievaste periode. Een eventuele premieverhoging per 1 januari van het volgende jaar dient voor 1 oktober gecommuniceerd te worden. Wanneer Inschrijver de Stichting Wijzer in Onderwijs niet op tijd informeert, is het voor Inschrijver niet meer mogelijk de premie per genoemde datum aan te passen. Dit geldt ook voor de optie tot het eventueel verlengen van het contract met één (1) of twee (2) jaar.

Stichting Wijzer in Onderwijs zal na ontvangst van de inschrijvingen een keus maken voor een contractduur. Stichting Wijzer in Onderwijs eist een premievaste tariefstelling van tenminste 1 jaar.

### 6.5 Uitlooprisico

Bij beëindiging van de Verzekering, blijft dekking bestaan voor de lopende of toe te kennen WGA uitkeringen voor (ex) werknemers met een oorspronkelijke eerste ziektedag die ligt voor de datum van beëindiging van de verzekeringsovereenkomst. Hieronder vallen tevens wijzigingen van de mate van arbeidsongeschiktheid ongeacht de ziekte oorzaak, evenals herzieningen en herlevingen van eerdere uitkeringsrechten.

### 6.6 Specificatie offerte

In de offerte dienen de onderstaande opties opgenomen te worden:

- Een premie voor de standaard verzekeringsdekking zoals omschreven in §6.4 met een contractduur van tenminste 3 jaar met een premievaste periode van 1 jaar. Ook dient de bandbreedte inzake de premiedaling/stijging vermeld te worden;
- Toeslag voor respectievelijk maand, kwartaal en halfjaar betaling;
- Eventuele combinatiekorting in verband met afname andere producten bij Inschrijver.

### 6.7 Garantieverklaring

Inschrijver levert binnen 2 werkdagen een Garantieverklaring na bekendmaking van de gunningsbeslissing. De Garantieverklaring is onlosmakelijk verbonden met de gevraagde Verzekering.

### 6.8 Aanvaarden intermediair op de Verzekering

Robidus Risk Consulting B.V. zal indien er een Verzekering gesloten wordt, voor Stichting Wijzer in Onderwijs optreden als intermediair op de Verzekering. De Inschrijver (c.q. elk der combinanten) dient op voorhand Robidus Risk Consulting B.V. te accepteren als intermediair.

### 6.9 Software t.b.v. administratie en uitvoering van de WIA dienstverlening

Stichting Wijzer in Onderwijs maakt voor de administratie en uitvoering van WIA (i.v.m. gebruikersgemak) gebruik van unieke software HRControlNet. Stichting Wijzer in Onderwijs wenst geen gebruik te maken van ander software. De inschrijver (c.q. elk der combinanten) dient op voorhand deze software te accepteren.

### 6.10 Voorwaarden gesteld aan de prijsopgave

Alle prijzen die worden vermeld in de offerte dienen in euro's genoteerd te worden. De Inschrijver (c.q. elk der combinanten) dient rekening te houden met een doorlopende provisie van 10% op de premie. De provisie dient verdisconteert te zijn in de geoffreerde premie

## 7. Gunningscriteria en beoordeling

Alle Inschrijvingen worden beoordeeld op basis van het criterium van "beste prijs-kwaliteitverhouding" (BPKV). Alle Inschrijvingen die voldoen aan de voorwaarden van §4.2 en hoofdstuk 6 worden beoordeeld conform onderstaande gunningscriteria.

Voor de bepaling welke Inschrijver de "beste prijs-kwaliteitsverhouding" heeft gedaan, hanteert de Aanbestedende dienst de onderstaande gunningscriteria met subcriteria:

Gunningscriteria	Maximale score: 520
Financiële aspecten	<u>300 punten:</u>
- Premiepercentage over de loonsom	270

- (gedeeltelijke) financiering van re-integratie trajecten	30
<b>Ervaringstarief</b>	<b><i>110 punten</i></b>
- Contractduur 3 jaar, premievaste periode 1 jaar	20
- Contractduur 3 jaar, premievaste periode 3 jaar	50
- Contractduur 3 jaar, mogelijkheid van verlenging van twee maal één (1) jaar	30
- Premietransparantie	10
<b>Dienstverlening</b>	<b><i>110 punten:</i></b>
- Integrale ondersteuning bij voorkomen en beperken WGA schade	70
- Volgen en begeleiden WGA dossiers	20
- Rechtsbijstand	20

De Opdracht wordt gegund aan de Inschrijver met de “beste prijs–kwaliteitverhouding” (BPKV).

### 7.1 Financiële aspecten

Op basis van de aangeboden premie zal er een prijsvergelijking gemaakt worden.

De Inschrijver kan voor de onderstaande financiële gunningcriteria maximaal 300 punten scoren.

### 7.2 Premiepercentage over de loonsom

Op basis van de ontvangen offerte wordt voor iedere Inschrijver het totaal aan kosten over drie (3) jaar berekend. Hierbij wordt uitgegaan van de in de bijlage genoemde WIA jaarloon, percentages en /-of bedragen en de door Stichting Wijzer in Onderwijs gekozen betalingstermijn.

Voor de berekening wordt verder uitgegaan van een loonsomindexatie van één (1) % en een rekenrente voor de contante waarde berekening.

Bij de vaststelling van de kosten zal voor de premieberekening de premie in de basis voor 3 jaar gelijk worden gehouden.

De Inschrijver met de laagste kosten over contractperiode ,ontvangt het maximum aantal van 270 punten. De overige Inschrijvingen ontvangen een pro rata aantal punten.

#### Fictief voorbeeld:

Totale kosten contractduur drie (3) jaar Inschrijver A €190.000,- is daarmee de laagste Inschrijver en ontvangt 260 punten. Kosten Inschrijver B €200.000,- en ontvangt daarmee  $\frac{€190.000}{€200.000} \times 270 = 256,50$  punten.

Voor de berekening van de punten geldt dat deze wordt afgerond op 2 cijfers achter de komma.

### 7.3 (gedeeltelijke) financiering van re-integratie trajecten ( 30 punten)

Stichting Wijzer in Onderwijs en Inschrijver hebben een gezamenlijk belang om de WGA schade zoveel mogelijk te beperken. Daarnaast geldt er bij WGA eigenrisicodragerschap een uitbreiding van de re-integratie plicht (deze duurt voort zolang er sprake is van een toerekenbare WGA uitkering). Stichting Wijzer in Onderwijs wenst om die reden extra punten toe te kennen bij cofinanciering van interventies en re-integratie trajecten gericht op het voorkomen of beperken van WGA schade.

Stichting Wijzer in Onderwijs is in de lead bij verzuimbegeleiding. De door Opdrachtnemer te verrichten activiteiten worden vooraf afgestemd met Inschrijver.

Voor het in de offerte en of algemene voorwaarden opnemen van één of meerdere van de hieronder vermelde vergoedingsvormen worden extra punten toegekend conform de daarbij vermelde waardering:

- a) Vergoeding van interventies en re-integratiekosten na individuele beoordeling (kosten/baten afweging) door Inschrijver (10 punten);
- b) Standaard vergoeding van interventies en re-integratie kosten via de providerboog van Inschrijver (10 punten);
- c) Vast budget (per ziekdossier of totaalniveau) voor vergoeding van interventies en re-integratie kosten naar eigen invulling door Stichting Wijzer in Onderwijs (10 punten);

De Inschrijver met het hoogste vaste budget, ontvangt het maximum aantal van 10 punten. De overige Inschrijvingen met betrekking tot een vast budget ontvangen een pro rata aantal punten.

Fictief voorbeeld:

Inschrijver A vast budget € 5.000,- is de hoogste Inschrijver en ontvangt 10 punten. Inschrijver B heeft een vast budget van € 3.000,- en ontvangt daarmee  $\frac{€3.000}{€5.000} \times 10 = 8.57$  punten.

Voor de berekening van de punten geldt dat deze wordt afgerond op 2 cijfers achter de komma. Indien men genoemde punten niet opneemt in de offerte ontvangt Inschrijver geen punten.

#### **7.4 Ervaringstarief (110 punten)**

##### **7.4.1 Contractduur 3 jaar, premievaste periode 1 jaar**

Staat genoemde premie voor de periode van één (1) jaar vast, dan dient Inschrijver dit aan te geven. Indien Inschrijver dit aanbiedt, ontvangt Inschrijver 20 punten. Inschrijver dient tevens aan te geven hoe de premie wordt herberekend na het eerste jaar.

##### **7.4.2 Contractduur 3 jaar, premievaste periode 3 jaar**

Staat genoemde premie voor de periode van drie (3) jaar vast, dan dient Inschrijver dit aan te geven. Indien Inschrijver dit aanbiedt, ontvangt Inschrijver 50 punten extra.

##### **7.4.3 Contractduur 3 jaar, met de mogelijkheid van verlenging van twee maal één (1) jaar**

Indien Inschrijver een contractduur voor 3 jaar aanbiedt met de mogelijkheid van verlenging van twee maal één (1) jaar, ontvangt Inschrijver 30 extra punten.

##### **7.4.4 Premietransparantie (10 punten)**

Indien Inschrijver de premie na premie vaste periode aan kan passen, dient er een toelichting gegeven te worden op welke herleidbare methode het ervaringstarief wordt bepaald. Als er sprake is van een herleidbare methode, ontvangt de Inschrijver hiervoor 10 punten.

##### **7.4.5 Dienstverlening**

Inschrijver kan voor de onderstaande gunningcriteria maximaal punten toegekend krijgen. Indien er een Verzekering gesloten wordt zal de dienstverlening (zoals vermeld in § 7.5) worden uitgevoerd conform de reeds gemaakte afspraken van Robidus met verzekeraars. De Inschrijver (c.q. elk der combinanten) dient op voorhand bovenstaande te accepteren.

##### **7.4.6 Integrale ondersteuning bij voorkomen en beperken WGA schade ( 70 punten)**

Voor Stichting Wijzer in Onderwijs en Inschrijver is het van belang om de WGA schade zoveel mogelijk te beperken. Stichting Wijzer in Onderwijs verwacht van Inschrijver een actieve ondersteuning in het kader van de bevordering van het herstel en de re-integratie van een arbeidsongeschikte werknemers,

maar ook de benutting van specifieke kosten besparende regelingen en controle op een juiste WIA beoordeling door UWV kunnen hier aan bijdragen.

Voor het in de offerte en of algemene voorwaarden opnemen van één of meerdere van de hieronder vermelde ondersteunende activiteiten worden punten toegekend conform de daarbij vermelde waardering;

- a) ondersteuning bij signalering en benutting kosten besparende regelingen zoals vangnetregelingen en toepassing verkorte wachttijd IVA (10 punten);
- b) het pro actief voorstellen en inzetten van re-integratie middelen op basis van dossierbeoordeling door of namens de Inschrijver (10 punten);
- c) het periodiek toetsen van rechtmatige WGA toerekening door UWV en beoordeling van de WIA indeling (beoordeling wijziging WGA in IVA) (10 punten);
- d) ondersteuning bij de uitvoering als Zelfstandig Bestuursorgaan in verband met het opleggen en toepassen van een maatregel wanneer de (ex-)werknemer met een toerekenbare WGA uitkering niet meewerkt aan re-integratie (10 punten);
- e) het signaleren en registreren van verzuimdossiers met een (hoog) risico op WGA-Instroom (10 punten);
- f) consequenties niet tijdige aanlevering gegevens t.b.v. verplichting van uitkeringen (20 punten)  
Het is voor Stichting Wijzer in Onderwijs van belang om tijdig aan de verplichting, zoals vermeld in de polisvoorwaarden, te voldoen (bijv. te late melding 42<sup>ste</sup> week ziekmelding).

Voor deze offerteaanvraag komen wij graag in het bezit van een opgave hoe Inschrijver omgaat indien werkgever niet tijdig aan de verplichtingen kan voldoen. Hiertoe dient Inschrijver op maximaal één (1) pagina A4 aan te geven op welke wijze er vorm en inhoud wordt gegeven aan deze niet correcte uitvoering.

Wanneer de actieve ondersteuning (punt a tot en met e) onderdeel uitmaakt van aanbidding ontvangt Inschrijver de daarbij vermelde punten. Indien Inschrijver deze ondersteuning niet biedt ontvangt Inschrijver geen punten. Voor punt f worden aparte punten toegekend indien Inschrijver het gevraagde A4 aanlevert.

#### **7.4.7 Volgen en begeleiden WGA dossiers (20 punten)**

Wanneer Stichting Wijzer in Onderwijs eigenrisicodrager wordt, blijft Stichting Wijzer in Onderwijs 10 jaar wettelijk verantwoordelijk voor de re-integratieplicht voor ex-medewerkers die een WGA uitkering ontvangen. Stichting Wijzer in Onderwijs heeft de wens dat Inschrijver het beheer van de WGA dossiers van ex-medewerkers overneemt en volgt gedurende de looptijd van de Verzekering. Bij niet-duurzame trajecten (voornamelijk 80-100% WGA) inventariseert Inschrijver periodiek de mogelijkheden van re-integratie.

Indien Inschrijver deze dienstverlening aanbiedt, dient er een toelichting door Inschrijver gegeven te worden op welke manier Inschrijver de WIA dossiers monitort.

Bij het aanbieden van deze dienstverlening ontvangt Inschrijver 50 punten. Indien Inschrijver deze dienstverlening niet aanbiedt, ontvangt Inschrijver geen punten.

#### **7.4.8 Rechtsbijstand (20 punten)**

Stichting Wijzer in Onderwijs wenst beroep te kunnen doen op rechtsbijstand binnen de Verzekering. Dit betreft rechtsbijstand bij:

- Aantekening van bezwaar door een werknemer of wanneer een werknemer in beroep gaat tegen een sanctie van Stichting Wijzer in Onderwijs wegens het niet meewerken aan re-integratie en Stichting Wijzer in Onderwijs wordt aangemerkt als zelfstandig bestuursorgaan.
- Bezwaar of beroep door Stichting Wijzer in Onderwijs tegen besluiten van het UWV over toekenning, herziening of intrekking van een WGA uitkering van één van haar werknemers.

Indien Inschrijver deze dekking standaard aanbiedt, zonder meer premie, ontvangt Inschrijver 50 punten. Indien Inschrijver deze dekking niet standaard aanbiedt ontvangt Inschrijver geen punten.

### **7.5 Beoordeling**

De Inschrijvingen zullen getoetst worden volgens onderstaande punten:

- Toetsing Inschrijvingen op tijdige indiening en compleetheid;
- Toetsing Inschrijvingen ten aanzien van de uitsluiting gronden (§5.6);
- Toetsing Inschrijvingen ten aanzien van de minimum eisen (§6);
- Toetsing Inschrijvingen op basis van de gunningscriteria (§7)

### **7.6 Bewijsstukken**

De Inschrijver met de beste offerte prijs-kwaliteitsverhouding kan worden verzocht aanvullende bewijsstukken toe te sturen zoals vermeld in §4.2.

### **7.7 Streefdatum gunningsbeslissing**

Stichting Wijzer in Onderwijs zal er naar streven om uiterlijk 01-12-2021 de beoordelingen af te ronden en de Inschrijvers (c.q. elk der combinanten) de gunningsbeslissing toe te sturen. De gunningsbeslissing resulteert na inachtneming van de opschortende termijn van 20 dagen in een definitieve overeenkomst.

De Inschrijvers (c.q. elk der combinanten) aan wie de Opdracht niet gegund wordt, worden gelijktijdig op de hoogte gebracht van de gunningsbeslissing.