



Offerteaanvraag

WGA Eigenrisicodrager Verzekering 1 januari 2023

**Xpect**  
primair

## Inhoud

Begrippenlijst.....	4
1. Inleiding.....	6
1.1 Opdrachtgever.....	6
1.2 Algemeen.....	6
1.3 Doel van de aanbesteding.....	6
2. Informatie over de opdracht.....	7
2.1 Omschrijving van de opdracht.....	7
2.2 Duur van de overeenkomst.....	7
2.3 Omvang aan te besteden Opdracht.....	7
2.4 Privacy.....	8
3. Algemene bepalingen.....	9
3.1 Aankondiging.....	9
3.2 Onjuistheden.....	9
3.3 Voorbehouden.....	9
3.4 Kostenvergoeding.....	9
3.5 Communicatie.....	9
3.6 Klachten.....	10
3.7 Nederlandse taal.....	10
3.8 Akkoordverklaring aanbestedingsvoorwaarden.....	10
3.9 Globale planning.....	10
3.10 Vragen en-/of opmerkingen.....	11
3.11 Vertrouwelijkheid.....	11
3.12 Controle.....	11
3.13 Prijsonderhandelingen.....	11
4. Voorschriften voor het indienen van de offerte.....	12
4.1 Sluitingsdatum en tijd.....	12
4.2 Voorwaarden inhoud van de offerte.....	12
4.3 Openen Inschrijvingen.....	13
5. Voorwaarden deelneming.....	14
5.1 Geldigheidsduur offerte.....	14

5.2 Inschrijving in Handelsregister .....	14
5.3 Vergunning AFM.....	14
5.4 Inschrijven als Combinatie of als gevolmachtigde verzekeringsagent.....	14
5.5 Vakbekwaamheid .....	15
5.6 Uitsluitingsgronden .....	15
6. Eisen .....	16
6.1 Minimum eisen.....	16
6.2 Verzuim en re-integratie .....	16
6.3 Standaard verzekeringsdekking.....	16
6.4 Contractduur en Premiegarantie .....	16
6.5 Uitlooprisico .....	16
6.6 Specificatie offerte .....	17
6.7 Garantieverklaring.....	17
6.8 Aanvaarden intermediair op de Verzekering .....	17
6.9 Software t.b.v. administratie en uitvoering van de WIA dienstverlening.....	17
6.10 Voorwaarden gesteld aan de prijsopgave.....	17
7. Gunningscriteria en beoordeling.....	18
7.1 Financiële aspecten .....	18
7.2 Premiepercentage over de loonsom (700 punten).....	18
7.3 (gedeeltelijke) financiering van re-integratie trajecten (50 punten) .....	19
7.4 Ervaringstarief .....	19
7.4.1. Premie vaste periode/ geen ervaringstarief (85 punten).....	19
7.4.2 Contractduur 3 jaar, met ervaringstarief/met eventuele mogelijkheid van verlenging één (1) jaar (5 punten) .....	20
7.4.3 Premietransparantie (10 punten).....	20
7.4.4 Premieverhogingskans indien sprake is van ervaringstarief (effect) max 50 punten .....	20
7.5 Dienstverlening.....	20
7.5.1 Integrale ondersteuning bij voorkomen en beperken WGA schade (100 punten).....	21
7.5.2 Volgen en begeleiden WGA dossiers (50 punten).....	21
7.6 Beoordeling .....	22
7.7 Bewijsstukken.....	22
7.8 Streefdatum gunningsbeslissing.....	22
Bijlage A: Rechtsgeldig ingevulde Uniform Europees Aanbestedingsdocument .....	23

Bijlage B: Verklaring Eisen en Wensen .....	24
Bijlage C: Verklaring beheersing Nederlandse taal .....	26

## 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 Opdrachtgever 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>	Opdrachtgever
<b>Opdrachtgever</b>	Stichting Xpect Primair
<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 eigenrisicodragers 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 Opdrachtgever 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 arbeidsongeschikt 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 Opdrachtgever

Xpect Primair bestaat uit zesentwintig nauw samenwerkende authentieke, autonome, sociaal-katholieke scholen voor primair onderwijs in de gemeente Tilburg, waar dagelijks ongeveer 7400 leerlingen onderwijs volgen.

Voor meer informatie, zie onze website <https://www.xpectprimair.nl/>

### 1.2 Algemeen

Stichting Xpect Primair is sinds 1 januari 2018 eigenrisicodragers voor de wettelijke WGA uitkeringen en heeft zich verzekerd voor de WGA-schadelast die hiermee samen kan gaan. In de periode van 1 januari 2018 tot en met 31 december 2022 is de schadelast verzekerd bij de Goudse. Stichting Xpect Primair is tevens eigenrisicodragers voor de Ziektewet. Opdrachtgever heeft de intentie gedurende het eigenrisicodragers voor de WGA ook eigenrisicodragers voor de Ziektewet te blijven.

Opdrachtgever heeft Robidus Risk Consulting B.V. gevraagd een onderzoek uit te voeren naar de financieringsmogelijkheden voor de WGA per 1 januari 2023.

### 1.3 Doel van de aanbesteding

Opdrachtgever overweegt om per 1 januari 2023 het eigenrisicodragerschap voor de WGA voort te zetten. Of aanbestedende dienst ook daadwerkelijk kiest voor het eigenrisicodragerschap met een private verzekering, is afhankelijk van het feit of het eigenrisicodragerschap een (financieel) aantrekkelijkere optie is dan de WGA financiering onder te brengen bij het UWV. Robidus zal de analyse uitvoeren teneinde voorgaande te bepalen.

Indien Opdrachtgever 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.

## 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 Opdrachtgever 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 Ziektewet kunnen vallen en waarvan de eventuele WGA-uitkeringen toegerekend worden aan de eigenrisicodrager) 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

Opdrachtgever wenst door middel van deze aanbesteding een verzekering af te sluiten voor een initiële duur van 3 jaar.

Een contractduur van 3 jaar met mogelijkheid tot een optionale eenzijdige verlenging van één jaar, is een pré en zal als zodanig worden gewaardeerd via de guningscriteria.

Afhankelijk van de financiële uitkomsten bepaalt Opdrachtgever de looptijd van de Verzekering. Opdrachtgever behoudt zich het recht voor om niet te gunnen.

### 2.3 Omvang aan te besteden Opdracht

Onderstaand een opgave van de verzuimpercentages gedurende de afgelopen 3 jaar (2019-2021).

Ziekteverzuimhistorie % (exclusief zwangerschap)

2019: 4,37%

2020: 4,80%

2021: 5,18%

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 Stichting Xpect Primair. Verzuimdossiers worden conform de Wet Poortwachter behandeld waarbij de regie in handen is van Stichting Xpect Primair. De jaarlijkse verzuimcijfers nemen de laatste jaren toe.

Per 1 januari 2020 heeft Xpect Primair, Stichting Katholiek Onderwijs Tilburg Zuid-Oost (SKOTZO), volledig overgenomen. Het verzuim bij deze organisatie was relatief hoog en daarnaast was er bij deze organisatie een forse piek in WGA-instroom in het jaar 2015.

Opdrachtgever had op peildatum 1 januari 2022, 847 werknemers in dienst. De verwachte WIA loonsom van Stichting Xpect Primair in 2022 bedraagt € 27.798.887

## 2.4 Privacy

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 Excelbestand kan worden opgevraagd via TenderNed.

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

Dit Excel bestand wordt, in verband met privacy gevoeligheid, alleen verstrekt aan Inschrijvers met een vergunning van de Nederlandse Bank en die een WGA eigenrisicodrager 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 TenderNed worden uitgevoerd. Alle aanbestedingsdocumenten inclusief bijlagen, exclusief het Excel bestand met privacy gevoelige informatie, zijn te downloaden via TenderNed.

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

### 3.2 Onjuistheden

Dit document is met zorg opgesteld. Het is echter mogelijk dat, in de ogen van inschrijvers, fouten en onvolkomenheden in het document zijn geslopen. Een geconstateerde fout of onvolkomenheid kan direct na constatering worden gemeld aan de opgegeven contactpersoon. Binnen vijf werkdagen wordt op de melding gereageerd. Als blijkt dat naderhand dit document onvolkomenheden bevat en deze niet door de inschrijver zijn opgemerkt, zijn deze voor risico van de inschrijver.

### 3.3 Voorbehouden

Opdrachtgever 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 Rafael Markus voor Inschrijvers het 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 [rafael.markus@robidus.nl](mailto:rafael.markus@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 Klachten

Klachten over deze aanbesteding kunnen worden gericht aan de contactpersoon voor klachten in deze aanbesteding.

Rob Obdam – Klachtencommissie Robidus Risk Consulting
---

Email: <a href="mailto:riskconsulting@robidus.nl">riskconsulting@robidus.nl</a>
---

Een klacht wordt binnen vijf werkdagen door een Robidus collega behandeld die inhoudelijk niet bij deze aanbesteding betrokken is.

### 3.7 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 Opdrachtgever of Intermediair de Nederlandse taal in woord en geschrift beheersen.

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

### 3.8 Akkoordverklaring aanbestedingsvoorwaarden

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

### 3.9 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.

Het is Aanbestedende Dienst toegestaan wijzigingen aan te brengen in de planning. Wijzigingen zullen met Inschrijvers worden gecommuniceerd. Door een Inschrijving te doen verklaart Inschrijver akkoord te gaan met alle gestelde eisen en voorwaarden behorend bij deze aanbesteding. Niet tijdig ingediende inschrijvingen worden niet in behandeling genomen.

Activiteit	Datum
Publicatie van opdracht	15 juli 2022
Uiterste datum indienen vragen	29 juli 2022
Publiceren beantwoording	5 augustus 2022
<b>Uiterste datum indienen Inschrijvingen</b>	<b>2 september 2022 – 16.00 uur</b>
Beoordeling gereed	12 september 2022
Voorgenomen gunning en/of afwijzing	26 september 2022
Definitieve gunning (indien van toepassing)	17 oktober 2022
Start verzekeringsovereenkomst (indien van toepassing)	1 januari 2023

### 3.10 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 29 juli 2022 - 12:00 uur via TenderNed worden ingediend. Hierna kunnen geen vragen meer gesteld worden.

De Nota van inlichtingen wordt geanonimiseerd 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.

### 3.11 Vertrouwelijkheid

Opdrachtgever en Intermediair garanderen dat alle gegevens vertrouwelijk behandeld worden. De gegevens komen alleen ter beschikking van de medewerkers van Opdrachtgever en Intermediair die betrokken zijn bij de uitvoering van deze aanbesteding. Opdrachtgever en Intermediair 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 Opdrachtgever 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.

### 3.12 Controle

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

### 3.13 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 **2 september 2022 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 me het feit dat:

- Per fysieke post, e-mail of fax 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 en ondertekende Uniform Europees Aanbestedingsdocument, bijlage A (wordt bij publicatie gegenereerd in TenderNed);
- Een rechtsgeldig ondertekende en ingevulde verklaring Eisen en Wensen, bijlage B;

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 C;
- 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 2 september 2022 om 16:15 uur. Bij de opening van de Inschrijvingen zullen Inschrijvers (c.q. elk der combinanten) niet aanwezig zijn.

Een proces-verbaal met alle inschrijvingen is op aanvraag bij opdrachtgever op te vragen.

## 5. Voorwaarden deelneming

### 5.1 Geldigheidsduur offerte

De offerte dient een geldigheidsduur te hebben tot tenminste 1 januari 2023.

### 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.

#### 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 kalenderdagen 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. Een kopie van het register van financiële dienstverleners (bewijs AFM) dient daarom te worden bijgesloten.

## 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 B opgenomen “Verklaring Eisen en Wensen” te overleggen, waarin de Inschrijver aangeeft, onvoorwaardelijk aan onderstaande (6.2 t/m 6.6) eisen te voldoen. Een Inschrijver die niet aan deze eisen voldoet wordt van deelname uitgesloten.

### 6.2 Verzuim en re-integratie

Opdrachtgever 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.

In geval van een looptijd van de overeenkomst van 3 jaar dient de Inschrijver de bandbreedte inzake premiedaling/stijging aan te geven na afloop van de premie vaste periode. Een eventuele premieverhoging per 1 januari van het volgende jaar dient voor 1 oktober gecommuniceerd te worden met Opdrachtgever. Wanneer Inschrijver de Opdrachtgever niet op tijd informeert, is het voor Inschrijver niet meer mogelijk de premie per genoemde datum aan te passen.

Opdrachtgever zal na ontvangst van de inschrijvingen een keus maken voor een contractduur van 1 of 3 jaar. Opdrachtgever eist een premievaste tariefstelling van tenminste 1 jaar.

### 6.5 Uitloojisico

Bij beëindiging van de Verzekering, blijft dekking bestaan voor de lopende of toe te kennen WGA uitkeringen voor (ex) werknemers met een eerste ziekte dag die ligt na ingangsdatum en 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 1 óf 3 jaar met een premievaste periode van 1 jaar, de bandbreedte inzake de premiedaling/stijging;
- Optioneel: een premie voor de standaard verzekeringsdekking zoals omschreven in §6.4. In geval van een looptijd van 1 of 3 jaar, met mogelijk verlenging van minimaal één (1) jaar, de bandbreedte inzake de premiedaling/stijging;
- Toeslag voor respectievelijk maand, kwartaal en halfjaar betaling;
- Minimale betalingstermijn van 30 dagen;
- Eventuele combinatiekorting in verband met afname andere producten bij Inschrijver.

## 6.7 Garantieverklaring

Inschrijver levert binnen 2 werkdagen na bekendmaking van de gunningsbeslissing een kopie Garantieverklaring aan Opdrachtgever aan. 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 Opdrachtgever 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

Opdrachtgever maakt voor de administratie en uitvoering van WIA (i.v.m. gebruikersgemak) gebruik van unieke software HRControlNet. Opdrachtgever 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: 1000
<b>Financiële aspecten</b> - Premiepercentage over de loonsom - (gedeeltelijke) financiering van re-integratie trajecten	<u>750 punten:</u> 700 50
<b>Ervaringstarief</b> - Contractduur 3 jaar, premievaste periode 3 jaar - Contractduur 3 jaar, met eventuele mogelijkheid van verlenging van één (1) jaar - Premietransparantie - Premieverhogingskans (alleen van toepassing bij geen vaste premie)	<u>100 punten</u> 85 5 10 50
<b>Dienstverlening</b> - Integrale ondersteuning bij voorkomen en beperken WGA schade - Volgen en begeleiden WGA dossiers	<u>150 punten:</u> 100 50

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 gunningscriteria maximaal 750 punten scoren.

### 7.2 Premiepercentage over de loonsom (700 punten)

Op basis van de ontvangen offerte wordt voor iedere Inschrijver het totaal aan kosten over 1 tot 3 jaar berekend. Hierbij wordt uit gegaan van de in de bijlage genoemde WIA jaarloon, percentages en /-of bedragen en de door Opdrachtgever gekozen betalingstermijn.

Voor de berekening wordt verder uitgegaan van een loonsomindexatie van 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 700 punten. De overige Inschrijvingen ontvangen een pro rata aantal punten.

#### Fictief voorbeeld:

Totale kosten contractduur 1 jaar Inschrijver A €190.000,- is daarmee de laagste Inschrijver en ontvangt 700 punten. Kosten Inschrijver B €200.000,- en ontvangt daarmee  $\frac{€190.000}{€200.000} \cdot 700 = 665$  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 (50 punten)

Opdrachtgever 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). Opdrachtgever 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.

Opdrachtgever 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 (25 punten);
- b) Vast budget (per ziekdossier of totaalniveau) voor vergoeding van interventies en re-integratie kosten naar eigen invulling door Opdrachtgever. (25 punten);

De Inschrijver met het hoogste vaste budget, ontvangt het maximum aantal van 25 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 25 punten. Inschrijver B heeft een vast budget van € 3.000,- en ontvangt daarmee  $\frac{€3.000}{€5.000} \cdot 25 = 15$  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

#### 7.4.1. Premie vaste periode/ geen ervaringstarief (85 punten)

Staat genoemde premie voor langere periode vast (36 maanden i.p.v. 12 maanden), dan dient Inschrijver dit aan te geven. Indien Inschrijver dit aanbiedt, ontvangt Inschrijver 85 punten.

#### 7.4.2 Contractduur 3 jaar, met ervaringstarief/met eventuele mogelijkheid van verlenging één (1) jaar (5 punten)

In geval van een looptijd van 1 óf 3 jaar, dient de Inschrijver de bandbreedte inzake premiedaling/stijging aan te geven na afloop van de premie vaste periode.

Indien Inschrijver een contractduur voor 3 jaar aanbiedt met de mogelijkheid van verlenging van één (1) jaar, ontvangt Inschrijver extra punten 5 punten.

#### 7.4.3 Premietransparantie (10 punten)

Indien Inschrijver de premie na premievaste 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.

#### 7.4.4 Premieverhogingskans indien sprake is van ervaringstarief (effect) max 50 punten

Deze punten worden alleen toegepast indien er geen sprake is van een premiegarantie van minimaal drie jaar. Op basis van een analyse wordt beoordeeld of er een aannemelijke kans is dat het ervaringstarief wordt toegepast. De basis voor de premieverhoging is het tarief wat geldt voor het 1<sup>e</sup> premiejaar. De volgende punten worden toegekend:

- Opdrachtgever krijgt bij elke tussentijdse premieverhoging de mogelijkheid de verzekering tussentijds te beëindigen (50 punten)
- De premie verhogingskans voor het tweede én of derde jaar is maximaal 15% (25 punten)
- De premie verhogingskans voor het tweede én of derde jaar is maximaal 25% (15 punten)

##### **Voorbeeld 1:**

De gemiddelde WGA instroom bedraagt 5 cases over de afgelopen drie jaar. Is er sprake van een ervaringstarief met een ophoging als er > 6 WGA cases zijn wordt de kans op ervaringstarief aannemelijk geacht.

##### **Voorbeeld 2:**

Het gemiddeld aantal 42<sup>e</sup> weekmeldingen per jaar bedraagt 35 cases over de afgelopen drie jaar. Is er sprake van een ervaringstarief met een ophoging als er > 40 cases zijn wordt de kans op ervaringstarief aannemelijk geacht.

Indien inschrijver niet op voorhand op een voor de Opdrachtgever herleidbare methode heeft weergegeven hoe het ervaringstarief wordt bepaald, wordt uitgegaan van de maximaal mogelijke verhoging en de daarbij behorende punten. Is dit meer dan 25% verhoging of onbeperkte verhoging worden er 0 punten toegekend.

### 7.5 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 intermediair met verzekeraars. De Inschrijver (c.q. elk der combinanten) dient op voorhand bovenstaande te accepteren.

### 7.5.1 Integrale ondersteuning bij voorkomen en beperken WGA schade (100 punten)

Voor Opdrachtgever en Inschrijver is het van belang om de WGA schade zoveel mogelijk te beperken. Opdrachtgever 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 (15 punten);
- b) het pro actief voorstellen en inzetten van re-integratie middelen op basis van dossierbeoordeling door of namens de Inschrijver (15 punten);
- c) het periodiek toetsen van rechtmatige WGA toerekening door UWV en beoordeling van de WIA indeling (beoordeling wijziging WGA in IVA) (15 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 (15 punten);
- e) het signaleren en registreren van verzuimdossiers met een (hoog) risico op WGA-Instroom (15 punten);
- f) consequenties niet tijdige aanlevering gegevens t.b.v. verplichting van uitkeringen (25 punten)

Het is voor Opdrachtgever 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 in leesbare opmaak en lettertype 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.

### 7.5.2 Volgen en begeleiden WGA dossiers (50 punten)

Wanneer Opdrachtgever eigenrisicodragend wordt, blijft Opdrachtgever 10 jaar wettelijk verantwoordelijk voor de re-integratieplicht voor ex-medewerkers die een WGA uitkering ontvangen. Opdrachtgever 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.

## 7.6 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)

## 7.7 Bewijsstukken

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

## 7.8 Streefdatum gunningsbeslissing

Opdrachtgever zal er naar streven om uiterlijk 26 september 2022 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. Opdrachtgever stuurt de afgewezen inschrijvers een brief met het beoordelingsresultaat en een motivering voor de afwijzing.

Mocht u naar aanleiding van de afwijzing behoefte hebben aan een mondelinge toelichting, dan verzoekt opdrachtgever u contact op te nemen met de contactpersoon. Een dergelijk gesprek wordt dan in overleg en binnen de genoemde termijn gepland. Evenwel schort een dergelijk verzoek de rechtsbeschermingstermijn niet op.