



Offerteaanvraag  
Collectieve AOV verzekering 1-1-2024

## Inhoud

### Inhoud

Begrippenlijst.....	4
Inhoudelijke definities.....	5
1. Inleiding.....	6
1.1 Opdrachtgever.....	6
1.2 Algemeen.....	6
1.3 Doel van de aanbesteding.....	6
2. Informatie over de Opdracht.....	<b>Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.</b>
2.1 Omschrijving van de Opdracht.....	6
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 .....	17
6.6 Specificatie offerte .....	17
6.7 Aanvaarden intermediair op de Verzekering .....	17
6.8 Voorwaarden gesteld aan de prijsopgave .....	17
6.9 Software t.b.v. administratie en uitvoering van de WIA dienstverlening .....	17
7. Gunningscriteria en beoordeling.....	18
7.1 Financiële aspecten .....	18
7.1.1 Premiepercentage over de loonsom .....	18
7.1.2 (gedeeltelijke) financiering van re-integratie trajecten.....	19
7.2 Ervaringstarief .....	19
7.2.1 Premie vaste periode/ geen ervaringstarief .....	19
7.3 Beoordeling .....	1919
7.4 Bewijsstukken.....	20
7.5 Streefdatum gunningsbeslissing.....	200
Bijlage A: Rechtsgeldig ingevulde Uniform Europees Aanbestedingsdocument .....	211
Bijlage B: Verklaring Eisen en Wensen .....	222
Bijlage C: Verklaring beheersing Nederlandse taal .....	233

## Begrippenlijst

De onderstaande begrippen worden in de offerte aanvraag gehanteerd.

<b>Aanbestedende dienst</b>	Opdrachtgever
<b>Aanbestedingswet 2012</b>	De Aanbestedingswet 2012 zoals laatstelijk gewijzigd en gepubliceerd in het Staatsblad (Stb. 2016, 241) van toepassing.
<b>Aankondiging/publicatie</b>	De aankondiging van de aanbestedingsprocedure op <a href="http://www.tenderned.nl">www.tenderned.nl</a>
<b>Collectieve AOV-verzekering</b>	De werkgever die inkomensterugval als gevolg van arbeidsongeschiktheid in z'n geheel voor zijn medewerkers verzekerd. Al de medewerkers zijn hiermee automatisch verzekerd. Werkgever kiest er zelf voor hoe de premiebetaling tussen werknemer geregeld wordt. Werkgever is de verzekeringsnemer en de medewerkers zijn deelnemers.
<b>Ervaringstarief</b>	De methodiek die na de premie vaste periode wordt aangehouden om het premiepercentage vast te stellen.
<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>Loonsom</b>	Het totaal ongemaximeerd Pensioengevend jaarloon (ABP).
<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>Minimumeisen</b>	Eisen die Opdrachtgever stelt aan de wijze waarop de Opdrachtnemer de Opdracht dient uit te voeren.
<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 collectieve AOV-verzekering zoals omschreven in de offerte aanvraag.
<b>Opdrachtgever</b>	Stichting Christelijk Onderwijs Delft e.o.
<b>Opdrachtnemer</b>	Een verzekeraar aan wie de Opdracht in het kader van deze offerteaanvraag is gegund.
<b>Premie</b>	De jaarlijks verschuldigde premie voor gewenste dekking van de collectieve AOV-verzekering waarbij de premie als percentage over de Premiegrondslag in rekening wordt gebracht.
<b>Premiegrondslag</b>	De premieberekening is gebaseerd op de basis van het pensioengevend jaarinkomen zoals dit tot uitdrukking komt in het geldende pensioenreglement ABP

<b>Software</b>	HRControlNet
<b>Verklaring Eisen en Wensen</b>	De eisen die Opdrachtgever stelt aan de op basis van de uitsluitingsgronden niet- uitgesloten Inschrijvers, waaraan Inschrijvers minimaal moeten voldoen om voor gunning van de Opdracht in aanmerking te komen.
<b>Verzekering</b>	Collectieve AOV-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.

### Inhoudelijke definities

<b>Afstandverklaarders</b>	Mensen die wegens persoonlijke redenen afstand doen van de collectieve Arbeidsongeschiktheidsverzekering.
<b>AOV</b>	Arbeidsongeschiktheidsverzekering
<b>AOW</b>	Algemene Ouderdomswet.
<b>Gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid</b>	Gedeeltelijke arbeidsongeschikt is degene die als rechtstreeks en objectief medisch vast te stellen gevolg van ziekte of gebrek een loonverlies percentage heeft tussen 35 en 80% van het maatmaninkomen.
<b>Maatmaninkomen</b>	Het maatmaninkomen is het inkomen per uur dat in de maatmanarbeid verdiend is. De maatmanarbeid, ook wel de maatgevende arbeid genoemd, is kort gezegd de arbeid die een gezonde persoon met een soortgelijke opleiding en ervaring als de werknemer waarvan de arbeidsongeschiktheid wordt beoordeeld, verricht. Anders gezegd: de arbeid die de werknemer gedaan zou hebben als hij niet arbeidsongeschikt was geworden. Deze arbeid en het loon dat hiermee verdiend zou worden, worden afgezet tegen het loon dat iemand nog kan verdienen met zijn resterende mogelijkheden; deze vergelijking resulteert in de mate van arbeidsongeschiktheid.
<b>Verzekerd inkomen Werknemer</b>	Pensioengevend jaarloon (ABP) rekening houdend met deeltijdfactor Een persoon die een dienstverband heeft met de Aanbestedende Dienst.
<b>WIA</b>	Het uitgangspunt van de WIA (wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen) is werken naar vermogen. Daarnaast biedt de WIA een inkomensbescherming bij arbeidsongeschiktheid. De wet bestaat uit twee delen: de Regeling Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten (WGA) en de Regeling Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten (IVA).

# 1. Inleiding

## 1.1 Opdrachtgever

De stichting SCO Delft e.o. bestaat uit zeven scholen (tien locaties) primair onderwijs en één school (drie locaties) voortgezet onderwijs. De missie van Stichting SCO Delft e.o. is onderwijs bieden dat leerlingen op een actieve en veilige manier volop kansen biedt om zich te ontwikkelen tot waardevolle mensen en deelnemers aan de maatschappij.

De school is een maatschappelijke organisatie en heeft derhalve een maatschappelijke opdracht om jongeren te laten leren en bij te dragen aan hun vorming en ontwikkeling tot autonome en sociale mensen. Bij de begeleiding die we leerlingen bieden in hun groei en ontwikkeling tot volwassenen die goed voorbereid hun plek kunnen innemen in het vervolgonderwijs en de maatschappij handelen we vanuit de visie dat we staan voor bereikbaar en kwalitatief goed, christelijk onderwijs. Dit betreft de visie van SCO Delft e.o.

## 1.2 Algemeen

Opdrachtgever heeft een collectieve AOV voor haar werknemers afgesloten. Het huidige contract loopt af op 31-12-2023. Opdrachtgever wil graag een overeenkomst sluiten voor het leveren van een collectieve AOV per 1-1-2024.

## 1.3 Doel van de aanbesteding

Het doel van de aanbesteding is het sluiten van een overeenkomst voor het leveren van een collectieve AOV ten behoeve van Opdrachtgever conform het gestelde in dit bestek. Met de geselecteerde Opdrachtnemer wil Opdrachtgever een overeenkomst aangaan met een looptijd van tenminste 3 jaar en deze zal ingaan per 1 januari 2024.

De Opdracht zal 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.

## 2.1 Omschrijving van de Opdracht

Opdrachtgever wil als werkgever via een collectief contract een verzekering bieden voor al haar werknemers die bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid (35-80%) voorziet in een uitkering waarmee de (som van de) WIA- uitkering en het Arbeidsongeschiktheidspensioen ABP samen worden aangevuld tot minimaal 70% van het laatst verdiende penioengevend jaarloon. Daarnaast is de wens om dekking te bieden bij 0-35% arbeidsongeschiktheid. De uitkering bedraagt gedurende 10 jaar 80% van het verschil tussen het oude inkomen en het nieuwe inkomen. Voorwaarde is dat de werknemer minstens 65% van het oude loon verdient met arbeid.

Het inkomen dient aangevuld te worden tot aan de AOW-leeftijd van de deelnemer. Indien inschrijver geen dekking kan bieden tot de AOW-leeftijd, dan bij het aanbod opgeven wat de eindleeftijd is van de dekking.

Het enkele feit dat er sprake is van een arbeidsovereenkomst tussen werkgever en een werknemer moet voldoende zijn, zodat werknemers niet individueel hoeven te worden aan- of afgemeld. Tenzij uit wet- en regelgeving voortvloeit dat inschrijver tijdig informatie dient te ontvangen van in- en uit diensttreding. Premiebetaling vindt plaats zolang er sprake is van een verzekeraar belang.

De verzekering biedt dekking bij de volgende te onderscheiden situaties:

- Arbeidsongeschiktheid tussen 35% en 80%: Inkomensaanvulling tot minimaal 70% van het verzekerd jaarinkomen tot de AOW-gerechtigde leeftijd.
- Arbeidsongeschiktheid tussen 0-35%: Uitkering die gedurende 10 jaar 80% van het verschil tussen het oude inkomen en het nieuwe inkomen bedraagt. Voorwaarde is dat de werknemer minstens 65% van het oude loon verdient met arbeid.
- Garantie-uitkering bij invulling restverdien capaciteit bij arbeidsongeschiktheid tussen 35% en 80% naar rato van de arbeidsongeschiktheidsklasse.
- Aanvulling pensioenopbouw bij Gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid tot 50% van de reguliere opbouw als actieve deelnemer.
- Bonus bij benutting restverdien capaciteit. Op deze manier blijft de prikkel tot werk behouden.

## 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.

## 2.3 Omvang aan te besteden Opdracht

Onderstaand een opgave van de verzuimpercentages gedurende de afgelopen 3 jaar (2020-2022). Ziekteverzuimhistorie % (exclusief zwangerschap)

Ziekteverzuimhistorie (% exclusief zwangerschap)*	cumulatief %	kort %	midden %	lang %
2020	4,30%	0,65%	0,70%	2,95%
2021	5,00%	0,65%	0,65%	3,65%
2022	5,80%	1,10%	0,70%	4,00%

*Definitie kort, midden en lang verzuim	Kort	1 tot 7 dagen
	Midden	8 tot 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 Opdrachtgever. Verzuimdossiers worden conform de Wet Poortwachter behandeld waarbij de regio in handen is van Opdrachtgever.

---

Opdrachtgever had op peildatum 31 december 2022, 562 werknemers in dienst. De verwachte pensioengrondslag (totale loonsom ongemaximeerd) van Opdrachtgever in 2023 bedraagt €23.049.296,74.

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 TenderNed.

#### 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 Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) voor sector **onderwijs pensioenfonds (ABP)** 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 privacygevoelige 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 Merel Hoekstra 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 [merel.hoekstra@robidus.nl](mailto:merel.hoekstra@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	03-04-2023
Uiterste datum indienen vragen	13-04-2023
Publiceren beantwoording	18-04-2023
Uiterste datum indienen Inschrijvingen	22-05-2023
Beoordeling gereed	23-05-2023
Voorgenomen gunning en/of afwijzing	06-06-2023
Definitieve gunning (indien van toepassing)	26-06-2023
Start verzekeringsovereenkomst (indien van toepassing)	01-01-2024

### 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 13-04-2023 - 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 22-05-2023 **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 Inschrijvingssom 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 22-05-2023 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 juli 2024.

### 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. Indien de inschrijving gegund wordt aan Inschrijver dient een kopie van het register van financiële dienstverleners (bewijs AFM) te worden overlegd.

## 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 6.9) 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 Arbowet en de Wet verbetering poortwachter. Door Inschrijver kan hieraan geen aanvullende verplichtingen gesteld worden.

### 6.3 Standaard verzekeringsdekking

#### Premiegrondslag

De premieberekening is gebaseerd op basis van het pensioengevend jaarinkomen zoals dit tot uitdrukking komt in het geldende pensioenreglement ABP.

De verzekering biedt dekking bij de volgende te onderscheiden situaties:

- Arbeidsongeschiktheid tussen 35% en 80%: Collectieve verzekering voor inkomensaanvulling tot minimaal 70% van het verzekerd jaarinkomen tot de AOW-gerechtigde leeftijd. Deze arbeidsongeschiktheidsverzekering sluit aan op de aansluitende uitkering van het UWV/ABP bij arbeidsongeschikt tussen 35-80%.
- Arbeidsongeschiktheid tussen 0-35%: Uitkering die gedurende 10 jaar 80% van het verschil tussen het oude inkomen en het nieuwe inkomen bedraagt. Voorwaarde is dat de werknemer minstens 65% van het oude loon verdient met arbeid.
- Garantie-uitkering bij invulling restcapaciteit bij arbeidsongeschiktheid tussen 35% en 80 % naar rato van de arbeidsongeschiktheidsklasse.
- Aanvulling pensioenopbouw bij Gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid tot 50% van de reguliere opbouw als actieve deelnemer.
- Bonus bij benutting restverdien capaciteit. Op deze manier blijft de prikkel tot werk behouden.

### 6.4 Contractduur en Premiegarantie

De Inschrijver dient een premievaste periode van 3 jaar te hanteren. Dit betekent dat het premiepercentage in deze periode niet verhoogd mag worden.

---

## 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 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 ziekteoorzaak, 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 3 jaar;
- Toeslag voor respectievelijk maand, kwartaal en halfjaar betaling;
- Minimale betalingstermijn van 30 dagen;

## 6.7 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.

## 6.8 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.

## 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 andere software. Indien inschrijver hier niet aan voldoet zal inschrijver van deelname uitgesloten worden.

## 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: 100
Financiële aspecten	<u>80 punten:</u>
- Premiepercentage over de loonsom	65
- (Gedeeltelijke) financiering van re-integratie trajecten	15
Ervaringstarief	<u>20 punten</u>
- Contractduur 3 jaar, premievaste periode 3 jaar	20

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

### 7.1 Financiële aspecten (80 punten)

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

De Inschrijver kan voor de onderstaande financiële gunningcriteria maximaal 80 punten scoren.

#### 7.1.1 Premiepercentage over de loonsom (65 punten)

Op basis van de ontvangen offerte wordt voor iedere Inschrijver het totaal aan kosten over 1 tot 3 jaar berekend. Hierbij wordt uitgegaan 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 maximumaantal van 65 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 65 punten. Kosten Inschrijver B €200.000,- en ontvangt daarmee  $\frac{€190.000}{€200.000} \cdot 65 = 62$  punten. Voor de berekening van de punten geldt dat deze wordt afgerond op 2 cijfers achter de komma.

### 7.1.2 (Gedeeltelijke) financiering van re-integratie trajecten (15 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 (5 punten);
- b) Standaard vergoeding van interventies en re-integratie kosten via de providerboog van Inschrijver (5 punten);
- c) Vast budget (per ziektedossier of totaalniveau) voor vergoeding van interventies en re-integratie kosten naar eigen invulling door Opdrachtgever (5 punten).

De Inschrijver met het hoogste vaste budget, ontvangt het maximum aantal van 15 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 15 punten. Inschrijver B heeft een vast budget van € 3.000,- en ontvangt daarmee  $\frac{€3.000}{€5.000} \times 15 = 9$  punten.

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

Indien men genoemde punten niet opneemt in de offerte ontvangt Inschrijver geen punten.

## 7.2 Ervaringstarief (20 punten)

### 7.2.1. Premie vaste periode/ geen ervaringstarief (20 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 20 punten.

## 7.3 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 minimumeisen (§6);
- Toetsing Inschrijvingen op basis van de gunningscriteria (§7)

---

#### 7.4 Bewijsstukken

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

#### 7.5 Streefdatum gunningsbeslissing

Opdrachtgever zal ernaar streven om uiterlijk 6 juni 2023 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.

---

## **Bijlage A: Rechtsgeldig ingevulde Uniform Europees Aanbestedingsdocument**

Wordt bij publicatie gegenereerd in TenderNed

## Bijlage B: Verklaring Eisen en Wensen

In het kader van "Offerteaanvraag collectieve AOV-verzekering Stichting Christelijk Onderwijs Delft e.o.", verklaart ondergetekende te voldoen aan de gestelde eisen om in aanmerking te komen voor Gunning van de Opdracht.

Eisen		Invullen
De Inschrijver gaat akkoord met de eisen zoals beschreven in §6		
§6.2	Verzuim en re-integratie	Ja/ Nee*
§6.3	Standaard verzekeringsdekking	Ja/ Nee*
§6.4	Contractduur en premiegarantie	Ja/ Nee*
§6.5	Uitlooprisico	Ja/ Nee*
§6.6	Specificatie offerte	Ja/ Nee*
§6.7	Aanvaarden Intermediair op de verzekering	Ja / Nee*
§6.8	Voorwaarden gesteld aan de prijsopgave	Ja / Nee*
§6.9	Software t.b.v. administratie en uitvoering van de WIA dienstverlening	Ja / Nee*

*\*doorhalen wat niet van toepassing is*

Naam functionaris: \_\_\_\_\_

Handtekening: \_\_\_\_\_

Datum : \_\_\_\_\_

---

## Bijlage C: Verklaring beheersing Nederlandse taal

Ondergetekende verklaart in zijn hoedanigheid van

Functie :

---

In het kader van de Europese aanbesteding "Offerteaanvraag collectieve AOV-verzekering Stichting Christelijk Onderwijs Delft e.o." dat al het uitvoerend personeel van Inschrijver dat contacten zal onderhouden met de Opdrachtgever en Robidus Risk Consulting B.V. de Nederlandse taal (en inkomen- verzekeringstechnisch) in woord en geschrift voldoende beheerst.

Ondergetekende verklaart dat hij/zij deze verklaring naar waarheid heeft ondertekend en tevens dat hij/zij daartoe bevoegd is.

Naam Inschrijver :

---

Naam functionaris :

---

Handtekening :

---

Datum :

---