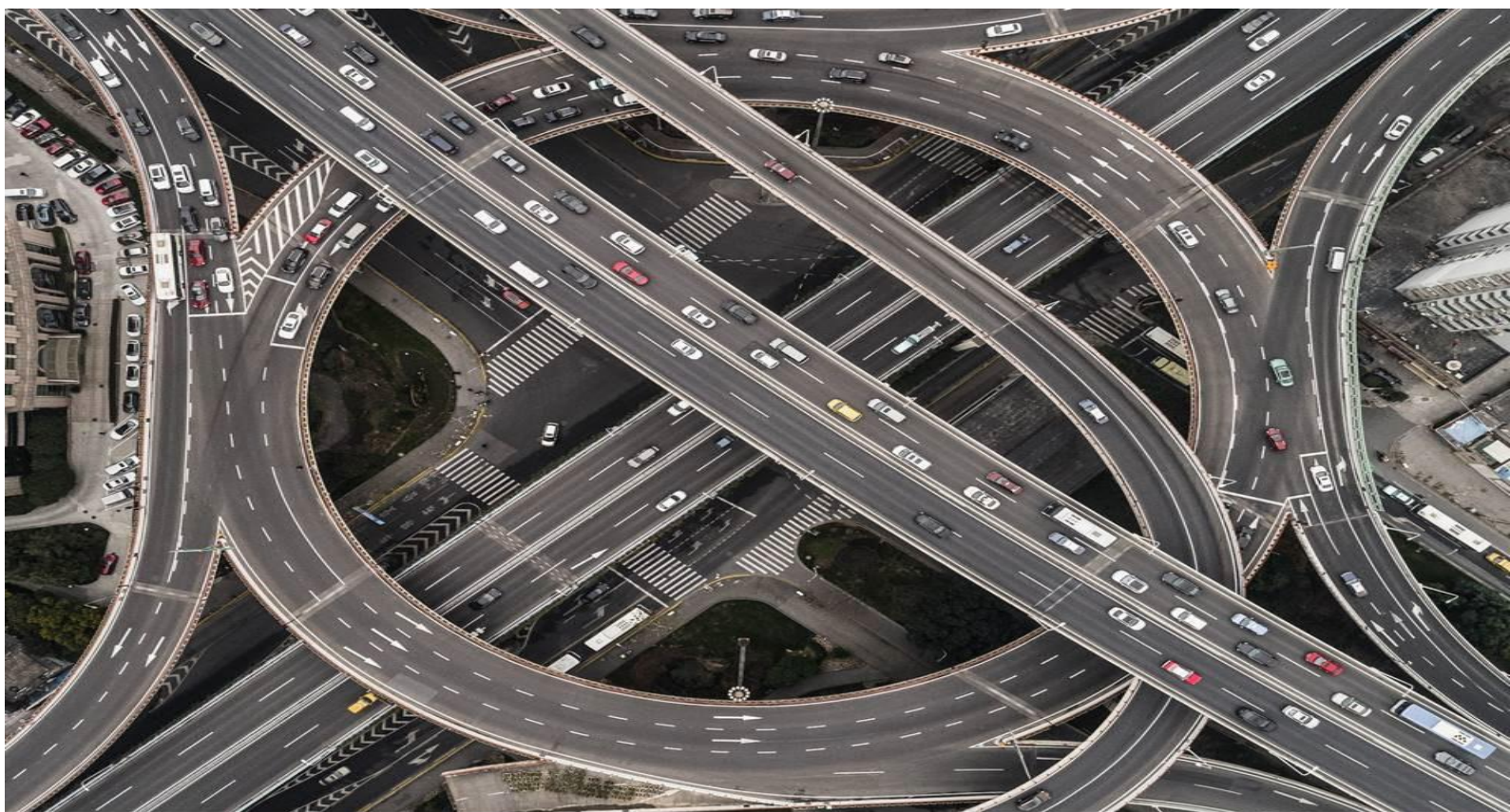


Bestek Collectieve Inkomensverzekering Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG)

Europese aanbesteding volgens de openbare procedure



TenderNed kenmerk : 416597

Projectnaam : Europese Aanbesteding Collectieve Inkomensverzekering

Datum : 20-06-2023

Inhoudsopgave

1	Begrippenlijst.....	1
2	Inleiding	3
2.1	Algemeen.....	3
2.2	Rechten Opdrachtgever	4
2.3	Informatie over de Opdrachtgever en de Opdracht	4
2.3.1	De Opdrachtgever	4
2.3.2	Aanleiding en doel van de aanbesteding	4
2.3.3	Huidige situatie	5
2.3.4	Gewenste situatie	5
2.3.5	Kring der verzekerden	6
2.3.6	Omschrijving Opdracht en uitgangspunten	6
2.3.7	Ondersteunende partij bij de aanbesteding	8
3	Planning en procedure	8
3.1	Planning.....	8
3.2	Procedure	9
3.2.1	Aanbestedingsplatform.....	9
3.2.2	Communicatie tijdens het Aanbestedingsproces.....	9
3.2.3	Digitale postbezorging	10
3.2.4	Vragen en opmerkingen	10
3.2.5	Nota's van inlichtingen.....	11
3.2.6	Klachtenmeldpunt	11
3.3	Indienen Inschrijving	11
3.4	Afwijkingen.....	13
3.5	Gestanddoeningstermijn	13
3.6	Kostenvergoedingen	13
4	Eisen	13
4.1	Inleiding	13
4.2	Eisen aan Inschrijver	14
4.2.1	Wijze van inschrijving	15
4.2.2	Terminologie	15
4.2.3	Combinatie (samenwerkingsverband)	15
4.2.4	Beroep op derden	16
4.2.5	Onderaanneming	17
4.2.6	Overzicht inschrijvingswijze.....	17
4.3	Uitsluitingsgronden.....	18
4.3.1	Uitsluitingsgronden artikel 2.86 Aanbestedingswet 2012.....	18
4.3.2	Uitsluitingsgronden artikel 2.87 Aanbestedingswet 2012.....	18
4.4	Geschiktheidseisen	18
4.4.1	Inschrijving in beroeps-/handelsregister.....	18
4.4.2	Vergunning.....	19
4.5	Beheersing taal	19
4.6	Technische bekwaamheden	19
4.6.1	Ervaringseis	19
4.6.2	Beroepsbekwaamheid.....	20
4.7	Verzekeringsvoorwaarden	20
4.8	Aansprakelijkheidsverzekering	20
4.10	Bewijsmiddelen.....	20
4.11	Prioriteitenbepaling	21
5	Gunningscriteria & weging	21
5.1	Inleiding	21

5.2	Gunningscriterium 1: Premie (prijsstelling)	22
5.2.1	Gunningscriterium 1.1: Premie 0% tot 35% arbeidsongeschikt	22
5.2.2	Gunningscriterium 1.2: Premie 35% tot 80% arbeidsongeschikt	23
5.2.3	Gunningscriterium 1.3: Premie 80% tot 100% arbeidsongeschikt	24
5.2.4	Gunningscriterium 1.4: Premiegarantie.....	24
5.3	Gunningscriterium 2: Preventie en Re-integratie	25
5.3.1	Gunningscriterium 2.1: Budget werkgever.....	25
5.3.2	Gunningscriterium 2.2: Budget medewerker	26
5.3.3	Gunningscriterium 2.3: Bonus bij werken	26
5.3.4	Gunningscriterium 2.4: Pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid	27
5.4	Gunningscriterium 3: Administratie.....	27
5.4.1	Gunningscriterium 3.1: Verzekerdenadministratie.....	27
5.4.2	Gunningscriterium 3.2: Digitale gegevensverwerking	28
6	Overige procedurele bepalingen	29
6.1	Wijze van beoordelen Inschrijvingen	29
6.2	Volledig, correct en rechtsgeldig	30
6.3	Fouten, contradicties en dergelijke	30
6.4	Klachtenregeling	30
6.5	Toepasselijk recht en geschillen	31
6.6	Vertrouwelijkheid	31
6.7	Intellectuele eigendom	31
6.8	Valse verklaringen	31
6.9	Aanspraken door Geïnteresseerde/Inschrijver	31
	Bijlage 1: Uniform Europees Aanbestedingsdocument	33
	Bijlage 2: Programma van Eisen.....	33
	Standaardformulier A: Checklist.....	33
	Standaardformulier B: Indienen vragen en opmerkingen	33
	Standaardformulier C: Akkoordverklaring Programma van Eisen	33
	Standaardformulier D: Beroepsbekwaamheidseis	33
	Standaardformulier E: Referentie	33
	Standaardformulier F: Volmachtverklaring	33
	Standaardformulier G: Verklaring Russische sancties Europese Unie	33
	Standaardformulier H: Invulformulier gunningscriteria	33

1 Begrippenlijst

Aanbestedende dienst	Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG)
Aanbestedingsplatform	Het platform TenderNed waarop de Aanbestedingsdocumenten worden geplaatst en waarop de communicatie plaatsvindt en welke als medium dient voor het indienen van een Inschrijving
Aanbestedingsstukken	Alle documenten in deze aanbestedingsprocedure die door de Opdrachtgever in de procedure zijn gebracht
Aanbestedingswet 2012	Wet van 1 november 2012, houdende regels omtrent aanbestedingen, inclusief wijzigingen daarvan
Aankondiging	De advertentie waarmee het begin van de Aanbesteding wordt aangekondigd op TenderNed
Aon	Aon Health Solutions, onderdeel van Aon Nederland CV
Bestek	Het beschrijvend documenten waarin de opdracht de noodzakelijke informatie en de gunningscriteria worden beschreven en toegelicht
Bijlage	Een aanhangsel bij de Aanbestedingsstukken, dat integraal deel uitmaakt van de Aanbestedingsstukken
Geïnteresseerde	Een Verzekeraar/ondernemer of combinatie van Verzekeraars/ondernemers die de Aanbestedingsstukken heeft opgevraagd.
Gevolmachtigd Agent	Een Verzekeraar die in de uitoefening van een beroep of bedrijf als gevolmachtigde van een Verzekeraar voor diens rekening verzekeringen afsluit
Inschrijver	De Verzekeraar/ondernemer of combinatie van Verzekeraars/ondernemers die een inschrijving heeft/hebben ingediend in het kader van een openbare, niet openbare of onderhandelingsprocedure
Inschrijving (offerte)	Het aanbod dat een Verzekeraar/ondernemer Inschrijver volgens de Aanbestedingsdocumenten doet om in aanmerking te komen voor de Overeenkomst

Nota van Inlichtingen	Document dat de antwoorden op vragen van Geïnteresseerde bevat, evenals eventuele wijzigingen van het Bestek en/of andere Aanbestedingsstukken
Opdracht	De opdracht zoals beschreven in de Aanbestedingsdocumenten
Opdrachtgever	Degene die de Overeenkomst verstrekt aan Verzekeraar/ondernemer zijnde Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG)
Overeenkomst	De Overeenkomst collectieve inkomensverzekering die wordt gesloten met de Verzekeraar die de Inschrijving met de beste prijs-kwaliteitverhouding heeft gedaan. Na definitieve gunning worden de uitgangspunten van de Overeenkomst vastgelegd in een contractovereenkomst tussen Verzekeraar en de Opdrachtgever
Perceel	Een afzonderlijk te gunnen gedeelte van de Opdracht, dat gelijktijdig met andere percelen in een aanbestedingsprocedure wordt aanbesteed
Uniform Europees Aanbestedingsdocument	Een Eigen verklaring over de uitsluitingsgronden, financiële toestand, de bekwaamheden en de geschiktheid van ondernemingen voor een aanbestedingsprocedure, afkorting: UEA
Verzekeraar	Eenieder die verzekeraarsdiensten op de markt brengt

2 Inleiding

2.1 Algemeen

Voor u ligt het Bestek behorende bij de Europese aanbesteding collectieve inkomensverzekering ten name van Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) of Opdrachtgever. Dit document bevat algemene informatie over het verloop van de aanbestedingsprocedure en informatie die wordt verlangd van Geïnteresseerde die voornemens zijn om een Inschrijving in te dienen. Aan deze Aanbesteding kan elke geïnteresseerde marktpartij deelnemen door te reageren op de Aankondiging die in Tenders Electronic Daily (TED) database (<http://ted.europa.eu>) en op de website www.Tenderned.nl is gepubliceerd. Er is gekozen voor de openbare procedure omdat naar verwachting het aantal geïnteresseerde Verzekeraars niet zo omvangrijk is dat een voorselectie noodzakelijk is. Deze procedure is onderworpen aan het bepaalde in de Aanbestedingswet 2012 en de overige van toepassing zijnde wet- en regelgeving. Het aanhalen van enige (bepaling uit) wet- of regelgeving geacht worden om ook het aanhalen van enige rechtsgeldige modificatie en hernieuwde vaststelling daarvan te omvatten, alsmede enige bepaling van wet- of regelgeving die in werking is getreden met het doel de aangehaalde bepaling te vervangen of daarvan een nadere uitwerking te zijn, zulks zonder afbreuk te doen aan het eventueel toepasselijke overgangsrecht.

Opdrachtgever Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG)

Opdracht dient als één (1) geheel te worden beschouwd en leent zich niet voor splitsing in Percelen waarop verschillende Verzekeraars worden betrokken.

Doelstelling van deze aanbestedingsprocedure is het selecteren van één (1) Verzekeraar waarmee een Overeenkomst met betrekking tot een collectieve inkomensverzekering voor de medewerkers van Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) kan worden aangegaan.

De beoordeling van de Inschrijvingen vindt plaats op basis van het gunningscriterium beste prijs-kwaliteitverhouding (BPKV). Dit criterium wordt verder nader uitgewerkt in dit Bestek.

Door het indienen van een Inschrijving verklaart de Verzekeraar zich onvoorwaardelijk akkoord met het bepaalde in dit Bestek met de daarbij behorende Bijlagen en alle daarin genoemde administratieve, juridische en andere voorwaarden met betrekking tot deze aanbestedingsprocedure.

Geïnteresseerden worden in de gelegenheid gesteld om vermeende tegenstrijdigheden en/of onjuistheden en/of onvolledigheden op te merken over de Aanbestedingsstukken. Geïnteresseerden worden verzocht dit zo spoedig mogelijk digitaal te melden via de berichtenbox in TenderNed tot uiterlijk maandag 10 juli 2023, 12:00 uur CET voor de 1^e vragenronde en tot maandag 24 juli 2023 voor de 2^e vragenronde. Geïnteresseerden dienen hiervoor het *Standaardformulier B: Indienen vragen en opmerkingen* te gebruiken. Opmerkingen over de Aanbestedingsstukken worden in overweging genomen en kunnen leiden tot aanpassingen. Eventueel aangepaste Aanbestedingsstukken worden uiterlijk maandag 17 juli 2023 gepubliceerd op TenderNed en uiterlijk maandag 31 juli 2023 de tweede Nota van Inlichtingen.

Indien het Bestek en andere bij het Bestek behorende stukken niet volledig of niet in goede orde middels TenderNed te downloaden zijn, dan verzoekt Opdrachtgever dit zo spoedig mogelijk maar uiterlijk maandag 10 juli 2023, 12:00 uur CET via de berichtenbox in TenderNed te melden, met vermelding van welke documenten ontbreken, onvolledig of beschadigd zijn.

Het is een Verzekeraar niet toegestaan om meer dan één (1) keer in te schrijven. Dit geldt ook als er sprake is van een verleende volmacht. Per concern is slechts één (1) inschrijving toegestaan. Het voorgaande op straffe van uitsluiting van de aanbestedingsprocedure.

De voorwaarden vervat in dit Bestek zijn van toepassing op alle Aanbestedingsstukken en op de gehele aanbestedingsprocedure.

2.2 Rechten Opdrachtgever

Opdrachtgever heeft het recht om:

- a. de aanbesteding van de gehele opdracht in te trekken;
- b. de gehele opdracht niet te gunnen;
- c. de aanbestedingsprocedure aan te passen, waaronder een wijziging van de termijnen;
- d. de opdracht op detailniveau aan te passen.

Opdrachtgever zal alle betrokken Geïnteresseerde via een Nota van Inlichtingen onverwijld in kennis stellen van wijzigingen/aanpassingen die betrekking hebben op de aanbestedingsprocedure. De Nota van Inlichtingen zal via het aanbestedingsplatform TenderNed kenbaar gemaakt worden.

2.3 Informatie over de Opdrachtgever en de Opdracht

2.3.1 De Opdrachtgever

Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG). Is het schoolbestuur van zes zelfstandige gymnasia.

2.3.2 Aanleiding en doel van de aanbesteding

Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) heeft momenteel een collectieve inkomensverzekering voor haar werknemers. Het huidige contract loopt af per 1 januari 2024. De opzegtermijn van het contract is één (1) maand, zijnde voor 1 januari 2024. Om een nieuwe collectieve inkomensverzekering voor haar werknemers te sluiten, dient Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) een Europese aanbestedingsprocedure te volgen. De beoogde ingangsdatum van de collectieve inkomensverzekering is 1 januari 2024. Het contract dient een looptijd van drie (3) jaar te hebben met einddatum 31 december 2026 en de mogelijkheid van stilzwijgende verlenging van telkens 1 jaar. De maximale looptijd van de verzekering, inclusief stilzwijgende verlengingen is negen (9) jaar.

2.3.3 Huidige situatie

Medewerkers van Opdrachtgever bouwen pensioen op bij het Algemeen Burgerlijk Pensioenfonds, verder ABP. Naast de opbouw van pensioen kunnen medewerkers recht hebben op een arbeidsongeschiktheidspensioen vanuit het pensioenfonds zijnde een arbeidsongeschiktheidspensioen, verder AOP. Opdrachtgever heeft aanvullend op de wettelijke WGA-uitkering en de (eventuele) AOP-uitkering, een aanvullende collectieve inkomensverzekering gesloten voor haar medewerkers. De Opdrachtgever betaalt de premie.

De aanvullende dekkingen die Opdrachtgever voor haar medewerkers heeft gesloten zijn;
Dekking 0% tot 35% arbeidsongeschikt.

- Aanvulling tot 80% van het loonverlies voor een periode van maximaal 10 jaar.
- Om recht te kunnen hebben op een uitkering dient de medewerker te voldoen aan:
 - binnen drie jaar na de UWV beschikking is de medewerker ontslagen en herplaatst in een aangepast of een ander dienstverband, waarbij sprake is van verlies van een deel van het inkomen;
 - De medewerker verdient in dat aangepaste dienstverband minimaal 65% van het geïndexeerd verzekerd jaarinkomen

Dekking 35% tot 80 % arbeidsongeschikt.

- Aanvulling tot 70% van het verzekerd inkomen
- Om recht te kunnen hebben op een uitkering dient de medewerker te voldoen aan:
 - de medewerker is ontslagen op grond van arbeidsongeschiktheid.
- Garantie-uitkering
 - Als de medewerker gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt, wordt een vast percentage van het verzekerd jaarinkomen uitgekeerd.
- Aanvullende pensioenopbouw is onderdeel van de dekking.

Dekking 80% tot 100% arbeidsongeschikt

- Uitkering 10% bij duurzame arbeidsongeschiktheid (IVA)
- Uitkering 10% bij niet duurzame arbeidsongeschiktheid (WGA)
- Om recht te kunnen hebben op een uitkering dient de medewerker te voldoen aan:
 - de medewerker is ontslagen op grond van arbeidsongeschiktheid.

Eindleeftijd

AOW volgend.

Indexatie

De indexatie die op de huidige (verzekerings)overeenkomsten van toepassing zijn, zijn gebaseerd op het beleggingsresultaat van de Verzekeraar waar het contract momenteel is ondergebracht. Jaarlijks wordt de indexatie vastgesteld.

2.3.4 Gewenste situatie

Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) wenst voor haar werknemers per 1 januari 2024 een (nieuwe) collectieve inkomensverzekering af te sluiten. Deze inkomensverzekering vult samen met de wettelijke WGA- uitkering en de (eventuele) AOP-uitkering aan tot minimaal 70% van het laatst verdiende loon. Alsmede een dekking voor de werknemers die minder dan 35% arbeidsongeschikt worden verklaard door het UWV. De verzekering die Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) wenst af te sluiten en de voorwaarden die op de verzekering van toepassing dienen te zijn worden nader omschreven in hoofdstuk 2.3.6 Omschrijving Opdracht en uitgangspunten.

2.3.5 Kring der verzekerden

De verzekering dient dekking te bieden aan alle medewerkers zoals hierna omschreven: Alle medewerkers in dienst van verzekeringnemer.

Onder een medewerker verstaan we iedereen van 16 jaar en ouder met een dienstverband. Het is niet van belang of het dienstverband tijdelijk of voor onbepaalde tijd is. Ook het aantal uren maakt niet uit. Uitzendkrachten en stagiaires kunnen niet deelnemen aan de collectieve inkomensverzekering.

2.3.6 Omschrijving Opdracht en uitgangspunten

De Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA) is een Nederlandse wet die op 29 december 2005 in werking is getreden en de opvolger is van de WAO. De wet regelt een uitkering voor de periode na de wettelijke loondoorbetalingstermijn van 104 weken.

De WIA is een werknemersverzekering en geldt voor mensen die op of na 1 januari 2004 arbeidsongeschikt zijn geworden. Degene die voor die datum al arbeidsongeschikt waren, blijven onder de WAO vallen. De aanleiding van deze wet was het groot aantal mensen dat een beroep deed op de WAO.

In de WIA staat werken voorop. Werknemers en werkgevers worden met financiële prikkels gestimuleerd er alles aan te doen om gedeeltelijk arbeidsgeschikten aan het werk te helpen of te houden.

De WIA kent drie soorten arbeids(on)geschiktheid:

1. Minder dan 35% arbeidsongeschikt;
2. Minstens 35% maar minder dan 80% arbeidsongeschikt, of minstens 80% maar niet duurzaam arbeidsongeschikt (WGA);
3. Minstens 80% en duurzaam arbeidsongeschikt (IVA).

Mensen die meer dan 35% maar minder dan 80% arbeidsongeschikt zijn, komen in aanmerking voor een WGA-uitkering. Ditzelfde geldt voor mensen die volledig (meer dan 80%) arbeidsongeschikt, maar niet duurzaam arbeidsongeschikt zijn.

De WGA bestaat uit twee fasen:

De loongerelateerde uitkering, gevolgd door de:

- loonaanvullingsuitkering; of
- vervolgutkering.

Arbeidsongeschiktheidspensioen AOP

Indien een medewerker aanspraak maakt op een arbeidsongeschiktheidspensioen vanuit het ABP, wordt de hoogte van het arbeidsongeschiktheidspensioen als volgt berekend:

- Tot het maximum dagloon is het arbeidsongeschiktheidspensioen;
 - $10\% \times \text{arbeidsongeschiktheidspercentage} \times (\text{maximum}) \text{ dagloon}$.
- Boven het maximum dagloon is het arbeidsongeschiktheidspensioen:
 - $80\% \times \text{arbeidsongeschiktheidspercentage} \times (\text{dagloon min maximum dagloon})$.

- Indien een medewerker na de Loongerelateerde uitkering (Lgu) een Vervoluitkering (Vvu) vanuit het UWV ontvangt, wordt het arbeidsongeschiktheidspensioen als volgt berekend:

$65\% \times \text{arbeidsongeschiktheidspercentage} \times (\text{dagloon} - \text{minimumloon}) (*)$.

(*) De uitkering door het ABP is maximaal 10 jaar.

Voor de berekening van het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt uitgegaan van het arbeidsongeschiktheidspercentage aangegeven onder “Waarde” in onderstaande tabel.

arbeidsongeschiktheidspercentage	Waarde
80% of meer	100%
65% tot 80%	72,5%
55% tot 65%	60%
45% tot 55%	50%
35% tot 45%	40%

Werkgevers hebben de keuze om als aanvulling op de WGA-uitkering en de AOP-uitkering een aanvullende verzekering voor hun medewerkers af te sluiten. Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) wenst voor haar medewerkers als aanvulling op de WGA-uitkering en de AOP-uitkering onderstaande aanvullende verzekeringen af te sluiten:

Verzekerden

De verzekering dient dekking te bieden aan alle medewerkers in dienst van Opdrachtgever. Onder een medewerker verstaan we iedereen van 16 jaar en ouder met een dienstverband. Het is niet van belang of het dienstverband tijdelijk of voor onbepaalde tijd is. Ook het aantal uren maakt niet uit. Uitzendkrachten en stagiaires kunnen niet deelnemen aan deze verzekering.

Indexering

De indexatie die op de huidige (verzekerings) overeenkomsten van toepassing zijn, handhaven. Ze zijn gebaseerd op het beleggingsresultaat van de Verzekeraar waar het contract momenteel is ondergebracht. Jaarlijks wordt de indexatie vastgesteld.

Eindleeftijd

AOW volgend

Dekking

Dekking bij een arbeidsongeschiktheidspercentage van 0% tot 35%

De medewerker dient bij een percentage van minder dan 35% arbeidsongeschiktheid een aanvulling op zijn inkomen (loon, WGA en AOP) tot maximaal 80% van zijn laatstverdiende (verzekerde) inkomen te ontvangen minus het inkomen dat wordt verdiend in de herplaatste of aangepaste functie. Eventuele compensaties uit cao en een uitkering uit de WW mogen in mindering worden gebracht. De medewerker krijgt deze uitkering als hij 65% of meer verdient van zijn laatstverdiende (verzekerde) inkomen.

Dekking bij een arbeidsongeschiktheidspercentage van 35% tot 80%

De medewerker dient vanaf een percentage van 35% arbeidsongeschikt een aanvulling op zijn inkomen (loon, WGA en AOP) tot minimaal 70% van zijn laatstverdiende inkomen te ontvangen.

Dekking bij een arbeidsongeschiktheidspercentage van 80-100%

Een uitkering van 10%, aanvullend op de WIA-uitkering en het arbeidsongeschiktheidspensioen. Deze uitkering wordt effectief bij zowel duurzame als niet-duurzame volledige arbeidsongeschiktheid.

2.3.7 Ondersteunende partij bij de aanbesteding

Opdrachtgever laat zich bij de aanbesteding ondersteunen door Aon. Aon levert de inhoudelijke kennis gedurende deze aanbesteding. Bij het afsluiten van een verzekering wordt Aon aangesteld als intermediair en ontvangt Aon provisie.

3 Planning en procedure

3.1 Planning

Onderstaande tabel bevat de belangrijkste data voor deze aanbestedingsprocedure. Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) behoudt zich het recht voor de planning aan te passen en zal de Geïnteresseerde hiervan onverwijld in kennis stellen. De Aankondiging van de aanbesteding wordt op maandag 26 juni 2023 gepubliceerd op TenderNed. Met de publicatie van de Aankondiging start de aanbesteding.

Mijlpaal	Datum	Tijd (CET)	Actie
Invullen aankondiging TenderNed	Vrijdag 23 juni 2023		Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) en Aon
Publicatie en opening mogelijkheid indienen vragen/opmerkingen	Maandag 26 juni 2023		
Vragenronde 1: Sluiting indienen vragen en opmerkingen	Maandag 10 juli 2023	12:00 uur	Verzekeraars
Publicatie Nota van Inlichtingen 1, inclusief eventuele Herziene Documentatie	Maandag 17 juli 2023		Aon
Vragenronde 2: Sluiting indienen vragen en opmerkingen	Maandag 24 juli 2023	12.00 uur	Verzekeraars
Publicatie Nota van Inlichtingen 2, inclusief eventuele Herziene Documentatie.	Maandag 31 juli 2023		Aon
Sluitingsdatum indienen Inschrijvingen	Vrijdag 1 september 2023	12.00 uur	Verzekeraars
Beoordelen/wegen van de offertes en opmaken Rapportage	Vrijdag 8 september 2023		Aon
Bespreken rapportage met Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) (inclusief afstemming Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) met eigen OR)	Uiterlijk 27 september 2023		Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) en Aon
Streefdatum bekendmaking voorgenomen gunning	Vrijdag 29 september 2023		Aon
Deadline aanleveren bewijsstukken (10 dagen na bekendmaken voorlopige gunning)	Dinsdag 10 oktober 2023	12:00 uur	Verzekeraar
Opschortende termijn (Alcatelperiode)	Vrijdag 20 oktober 2023		nvt
Streefdatum definitieve gunning (invullen aankondiging TenderNed)	Maandag 23 oktober 2023		Aon
Publicatie definitieve gunning TenderNed	Woensdag 25 oktober 2023		Aon

Ingangsdatum verzekering	1 januari 2024	n.v.t.	Verzekeraar
--------------------------	----------------	--------	-------------

Bovenstaande planning bevat twee vragenrondes. Worden er naar aanleiding van de 1ste en/of 2de vragenronde *geen* vragen gesteld dan zal de termijn van de 1ste en/of 2de ronde niet worden geschrapt.

Het niet in acht nemen door Inschrijver van de bovenstaande inschrijftermijn of de eventueel gewijzigde inschrijftermijn, leidt in beginsel tot uitsluiting.

3.2 Procedure

3.2.1 Aanbestedingsplatform

De gehele aanbesteding verloopt digitaal via TenderNed. Dit betekent onder meer dat:

- alle Aanbestedingsstukken kosteloos en digitaal ter beschikking worden gesteld via TenderNed;
- het stellen van vragen door Geïnteresseerde plaatsvindt via de berichtenbox van TenderNed;
- Inschrijvingen uitsluitend digitaal kunnen worden ingediend;
- alle verdere correspondentie plaatsvindt via de berichtenmodule van TenderNed.

Om optimaal gebruik te kunnen maken van de functionaliteit van TenderNed is het voor Geïnteresseerde verder van belang dat: de organisatie juist is geregistreerd en de juiste personen gemachtigd is voor de onderhavige aanbesteding.

Indien Geïnteresseerde technische problemen ervaart of vragen heeft over de werking van TenderNed, dan dient contact opgenomen te worden met de servicedesk van TenderNed. De servicedesk is telefonisch bereikbaar op werkdagen van 08.30 tot 17.00 uur op telefoonnummer 0800-8363376 of per mail via servicedesk@TenderNed.nl.

3.2.2 Communicatie tijdens het Aanbestedingsproces

De communicatie met betrekking tot deze aanbesteding verloopt via TenderNed.

De Inschrijvingen van Geïnteresseerden dienen digitaal via TenderNed te worden ingediend, zie hiervoor paragraaf 3.3.

Gedurende de looptijd van deze aanbesteding is het niet toegestaan contact te hebben met (andere) werknemers van Opdrachtgever of bij deze aanbesteding betrokken organisaties, teneinde informatie te vergaren met betrekking tot deze aanbesteding. Handelen in strijd met deze bepaling kan leiden tot uitsluiting van verdere deelname.

Digitale correspondentie

Bij correspondentie over deze aanbestedingsprocedure, dient altijd onderstaande projectnaam en TenderNed kenmerk vermeld te worden:

Projectnaam: EA collectieve inkomensverzekering
TenderNed Kenmerk: 416597

Alle correspondentie over deze aanbestedingsprocedure vindt plaats met Aon en niet met Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG). Aon begeleidt deze aanbestedingsprocedure namens Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG). Namens Aon zal als contactpersoon optreden:

Esengul Avci

Specialist aanbestedingen
Health Solutions

Anette Bistervels

Specialist aanbestedingen

3.2.3 Digitale postbezorging

Het risico van digitale postbezorging berust gedurende de gehele aanbestedingsprocedure bij de Geïnteresseerde/ Inschrijver.

3.2.4 Vragen en opmerkingen

Geïnteresseerden/Inschrijvers kunnen over elk document, behorende bij deze Aanbesteding, vragen stellen en opmerkingen indienen met behulp van het *Standaardformulier B: Indienen vragen en opmerkingen*. Vragen en opmerkingen kunnen middels het standaardformulier ingediend worden via de berichtenbox van TenderNed. Vragen die Geïnteresseerden /Inschrijvers op een andere wijze indienen, neemt Opdrachtgever niet in behandeling. Geïnteresseerden/Inschrijvers hebben tijdens deze aanbesteding twee (2) mogelijkheden voor het stellen van vragen of het maken van opmerkingen;

- 1) Vragenronde 1: Inschrijvers kunnen over elk document, behorende bij deze Aanbesteding, vragen stellen en opmerkingen indienen middels het standaardformulier via de berichtenbox van TenderNed tot **uiterlijk maandag 10 juli 2023 12:00 uur CET**;
- 2) Vragenronde 2: Vragen en opmerkingen kunnen middels het standaardformulier ingediend worden via de berichtenbox van TenderNed tot **uiterlijk maandag 24 juli 2023 12:00 uur CET**.

Aan de inhoud van dit Bestek en overige aanbestedingsstukken heeft Opdrachtgever de grootst mogelijke zorg besteed. Mocht een Geïnteresseerde/Inschrijver desondanks menen dat er sprake is van tegenstrijdigheden, enige onduidelijkheid en/of onvolkomenheden, dan dient Geïnteresseerde/Inschrijver, hier zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk **maandag 10 juli 2023, 12:00 uur CET** melding van te maken. Deze opmerkingen neemt Opdrachtgever in overweging en kunnen leiden tot aanpassingen. Indien Inschrijver hier niet dan wel niet tijdig toe overgaat, kan een Inschrijver zich later in een eventuele gerechtelijke procedure niet op een vermeende tegenstrijdigheid, onduidelijkheid of onvolkomenheid in het Bestek en overige Aanbestedingsstukken beroepen.

Ten aanzien van de informatie-uitwisseling geldt expliciet dat telefonische vragen niet in behandeling worden genomen.

3.2.5 Nota's van inlichtingen

Opdrachtgever sluit een vragenronde met het verzenden van een Nota van Inlichtingen met daarin de (geanonimiseerde) vragen van Geïnteresseerde/Inschrijvers en de antwoorden van Opdrachtgever. Ook eventuele wijzigingen in de Aanbestedingsstukken vermeldt Opdrachtgever hierin. De verschenen Nota's van Inlichtingen maken onderdeel uit van dit Bestek en prevaleren boven het Bestek.

3.2.6 Klachtenmeldpunt

Een Geïnteresseerde/Inschrijver kan een klacht over deze aanbestedingsprocedure schriftelijk kenbaar maken via bestuur@oszg.nl. Een klacht is een uiting van ongenoegen van een partij over het handelen of het nalaten van een andere partij voor zover dat handelen of nalaten binnen de werkingssfeer van de gewijzigde Aanbestedingswet 2012 valt. Alleen klachten die naar dit adres worden gezonden zullen in behandeling worden genomen. Klachten moeten betrekking hebben op een aanbestedingsprocedure die binnen de werking van de Aanbestedingswet 2012 valt. Klachten van algemene aard komen niet in aanmerking voor behandeling via het klachtenloket aanbesteden. Een klacht dient voorts aan de onderstaande voorwaarden te voldoen om voor verdere behandeling in aanmerking te komen:

- De klacht dient de naam en adresgegevens van de klager en aanduiding van de betreffende aanbesteding te bevatten;
- de klacht wordt zo snel mogelijk na vaststelling door klager kenbaar gemaakt aan de Opdrachtgever;
- klager is aantoonbaar Geïnteresseerde/Inschrijver;
- klager motiveert helder waarop de klacht betrekking heeft;
- de klacht heeft enkel betrekking op inhoudelijke aspecten van de betreffende aanbesteding;
- klager geeft een oplossingsrichting aan bij zijn klacht;
- klager maakte met zijn klacht geen misbruik van de klachtenregeling.

De behandeling van een klacht zal door Opdrachtgever en Aon op passende wijze gebeuren, rekening houdend met de Geïnteresseerde/Inschrijver van de betrokkenen. Het indienen van een klacht heeft geen opschortende werking op de lopende aanbestedingsprocedure. Indien een klacht zich naar het oordeel van de Opdrachtgever en Aon leent om beantwoord te worden in de Nota van Inlichtingen, zal de Opdrachtgever en Aon hiervoor kiezen. Wanneer een klacht niet in de Nota van Inlichtingen kan worden beantwoord, zal de Opdrachtgever en Aon haar reactie aan de klager kenbaar maken.

3.3 Indienen Inschrijving

Het indienen van een Inschrijving kan uitsluitend digitaal via het Aanbestedingsplatform TenderNed tot uiterlijk **vrijdag 1 september 2023 12:00 uur CET**. Inschrijver is zelf verantwoordelijk voor de volledigheid van de Inschrijving. De Inschrijving dient aan de inschrijvingsprocedure en -richtlijnen te voldoen om voor beoordeling in aanmerking te komen. Het niet voldoen aan de inschrijvingsprocedure en -richtlijn kan leiden tot uitsluiting van de verdere procedure. In dat geval wordt de Inschrijving 'ongeldig' verklaard en schriftelijk afgewezen.

De Inschrijver draagt het risico van tijdige en volledige indiening van zijn Inschrijving. De Opdrachtgever, de aanbieder van het Aanbestedingsplatform en Aon zijn **niet** verantwoordelijk voor fouten die worden gemaakt door Inschrijvers bij het aanleveren van informatie via het Aanbestedingsplatform. Raadpleeg daarom bij twijfel de helpdesk van het Aanbestedingsplatform TenderNed.

Inschrijfprocedure en -richtlijnen

Indiening van een Inschrijving dient conform de onderstaande procedure en richtlijnen te geschieden:

- de Inschrijving dient uiterlijk **maandag 1 september 2023 12:00 uur CET** te zijn ontvangen middels de “inschrijfmodule via TenderNed;
- Bij de inschrijving dient een aanbiedingsbrief te worden gevoegd;
- de Inschrijving dient in de Nederlandse taal te zijn opgesteld;
- een Inschrijving die na de sluitingstermijn wordt ontvangen, zal niet in behandeling worden genomen;
- bedragen dienen in euro's (exclusief B.T.W. en/of assurantiebelasting) te zijn vermeld. De B.T.W en/of assurantiebelasting dienen in de offerte apart vermeld te worden in euro's en percentage;
- de Inschrijving is onherroepelijk en heeft een geldigheidsduur van 90 kalenderdagen, gerekend vanaf de dag na sluiting van de inschrijftermijn;
- alle gevraagde informatie dient ingeleverd te worden;
- er dient gebruik gemaakt te worden van de formats die bijgesloten zijn bij dit Bestek in de Bijlagen. De vaste tekst van die formats mogen niet aanpast worden;
- bij de Inschrijving mogen geen voorwaarden en/of voorbehouden verbonden worden;
- de Inschrijving dient rechtsgeldig ondertekend te worden, dat wil zeggen door iemand die daar voldoende bevoegdheid voor heeft.

Aanbiedingsbrief

Inschrijver dient een aanbiedingsbrief bij de Inschrijving te voegen. In de aanbiedingsbrief dienen ten minste de volgende zaken zijn opgenomen:

- TenderNed kenmerk: 416597
- Projectnaam: **EA collectieve inkomensverzekering.**

De aanbiedingsbrief dient rechtsgeldig te zijn ondertekend door de persoon die bevoegd is de Inschrijver in dezen te vertegenwoordigen. In de aanbiedingsbrief mogen geen voorwaarden en/of voorbehouden worden opgenomen.

Inschrijvingen die niet conform deze voorschriften worden ingediend, beschouwd Opdrachtgever als niet te zijn gedaan.

Na ontvangst van een Inschrijving zal Aon een bevestiging van ontvangst verstrekken.

Met het indienen van een Inschrijving stemt Inschrijver in met alle voorwaarden, zoals opgenomen in de Aanbestedingsstukken, bijlagen, Nota's van Inlichtingen en eventueel “Herziene documenten”.

Herziene Documentatie betreft aanvullingen en wijzigingen ten aanzien van het bestek, het Programma van Eisen en de Bijlagen. Herziene documentatie is voorzien van het opschrift: ‘Herziene Documentatie’.

Invulformulier gunningscriteria

Geïnteresseerde/Inschrijver dient haar antwoorden op het Invulformulier gunningscriteria te verwerken *Standaardformulier I: Invulformulier gunningscriteria*. Voor zover er contradicties zijn tussen de Inschrijving (offerte) en het invulformulier gunningscriteria, prevaleert het invulformulier gunningscriteria boven de Inschrijving (offerte).

3.4 Afwijkingen

De Inschrijving dient aan te sluiten bij de Aanbestedingsstukken van de Opdrachtgever. Met nadruk wordt vermeld, dat afwijkende Inschrijvingen terzijde kunnen worden gelegd. De Inschrijver dient gebruik te maken van de aangeleverde formats. Inschrijver mag daarin – op straffe van uitsluiting – geen wijzigingen aanbrengen.

3.5 Gestanddoeningstermijn

De Inschrijver dient de Inschrijving in ieder geval gestand te doen tot 90 kalenderdagen na Inschrijving. Indien een kort geding tegen het voornemen van gunning aanhangig wordt gemaakt, verloopt de gestanddoeningstermijn 8 dagen na uitspraak in dit kort geding. Gedurende deze gestanddoeningstermijn heeft de Inschrijving het karakter van een onherroepelijk bod.

3.6 Kostenvergoedingen

Voor inschrijving worden in geen geval kosten en/of schade vergoed, ook niet indien de aanbesteding door Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) tussentijds wordt beëindigd of aan het einde van de aanbesteding wordt besloten niet tot gunning over te gaan.

4 Eisen

4.1 Inleiding

In dit hoofdstuk is aangegeven aan welke Eisen Inschrijver, op straffe van uitsluiting van de aanbestedingsprocedure, tenzij anders aangegeven, moet voldoen om in te kunnen schrijven. Tevens wordt in dit hoofdstuk aangegeven welke informatie een Inschrijver dient aan te leveren ten behoeve van de beoordeling op grond van de Eisen aan Inschrijver.

De Uitsluitingsgronden hebben een uitsluitend karakter. Dat houdt in dat als één of meer Uitsluitingsgronden van toepassing zijn op een Inschrijver, deze is uitgesloten van deelname aan de Aanbesteding. Ook de Geschiktheidseisen hebben een uitsluitend karakter. Dat houdt in dat het niet voldoen aan de Geschiktheidseisen leidt tot uitsluiting van deelname aan de verdere procedure.

Om de administratieve belasting voor zowel Inschrijver als de Opdrachtgever te beperken, wordt gebruik gemaakt van het Uniform Europees Aanbestedingsdocument (verder: UEA) en een beperkt aantal bewijsstukken. Na de voorlopige gunning dient de Inschrijver, aan wie de voorlopige gunning wordt toegekend, binnen tien (10) kalenderdagen na het eerste verzoek de bewijsstukken te overleggen. De ondertekening van het UEA dient door een tekeningsbevoegde die in het beroeps-/handelsregister vermeldt staat te worden ondertekend.

De Inschrijver mag op het UEA alleen gegevens invullen op de daartoe voor de Inschrijver bestemde invulvelden. Inschrijver mag geen wijzigingen aanbrengen. Maakt een Inschrijver wel wijzigingen in het UEA, dan kan zijn Inschrijving terzijde worden gelegd.

Uitsluitingsgronden zijn van toepassing op Inschrijvers die inschrijven met een enkelvoudige Inschrijving, alle leden van een combinatie en Inschrijvers die inschrijven als hoofdaannemer met onderaannemer(s). De Geschiktheidseisen gelden voor Inschrijvers die inschrijven met een enkelvoudige Inschrijving, de combinatie als geheel en Inschrijvers die inschrijven als hoofdaannemer met onderaannemer(s).

Indien wordt ingeschreven als een samenwerkingsverband, dienen de Inschrijvers uit het samenwerkingsverband ieder afzonderlijk het UEA in te vullen en in te dienen.

Voor Geschiktheidseisen mag een Inschrijver een beroep doen op de bekwaamheid of draagkracht van een derde. Als dit het geval is, dient dit aangegeven te worden op het UEA. Deze derde moet in dat geval voldoen aan de Geschiktheidseisen in kwestie. Een Inschrijver die zich beroept op de bekwaamheid of draagkracht van een derde dient daadwerkelijk over de bekwaamheid of draagkracht van deze derde te kunnen beschikken voor de uitvoering van de opdracht.

4.2 Eisen aan Inschrijver

In de volgende paragrafen wordt aangegeven welke informatie een Inschrijver dient aan te leveren.

Inschrijver dient de in dit hoofdstuk genoemde informatie in te leveren, waarbij zij de volgorde van *Standaardformulier A: Checklist* moet aanhouden.

Er wordt gevraagd naar onderstaande informatie ten behoeve van de gestelde Uitsluitingsgronden (U), Geschiktheidseisen (E) en algemene informatie (A):

	Omschrijving	Bij Inschrijving	Bij verificatie	§
A	Aanbiedingsbrief en Invulformulier	X		3.3
U	UEA	X		4.1
E	Akkoordverklaring Programma van Eisen	X		4.7
E	Beroepsbekwaamheidseis	X		4.6.2
E	Referenties	X		4.6.1
E	Volmachtverklaring	X		4.2.5
E	Inschrijving in het nationale beroeps-/handelsregister		X	4.4.1
E	Gedragsverklaring aanbesteden (zie toelichting)*		X	4.2
E	Aansprakelijkheidsverzekering		X	4.8
E	Verklaring van de Belastingdienst		X	4.9
A	Invulformulier gunningscriteria	X		3.3
U	Verklaring Russische Sancties Europese Unie	X		6.10

* Toelichting Gedragsverklaring aanbesteden

Artikel 4.1. Aanbestedingswet

Een gedragsverklaring aanbesteden is een verklaring van Onze Minister van Veiligheid en Justitie dat uit een onderzoek naar de in artikel 4.7 bedoelde gegevens is gebleken dat tegen de betrokken natuurlijke persoon of rechtspersoon geen bezwaren bestaan in verband met inschrijving op overheidsopdrachten, speciale-sectoropdrachten, concessieopdrachten, prijsvragen of opdrachten als bedoeld in de Aanbestedingswet op defensie- en veiligheidsgebied.

LET OP!! Aanvraag van de gedragsverklaring aanbesteden heeft een doorlooptijd van 4 tot 8 weken. Indien u voornemens bent om een Inschrijving te doen, raden wij u aan uw aanvraag bij *Justis* tijdig in te dienen.

Geldigheidsduur bewijsmiddelen

De gevraagde bewijsmiddelen mogen niet ouder zijn dan in onderstaande tabel aangegeven periode. De geldigheidsduur wordt berekend vanaf het moment van het voorlopige gunningsbesluit.

Bewijsmiddel	Document	Geldigheidsduur
Gedragverklaring aanbesteden	Gedragverklaring aanbesteden	Niet ouder dan twee (2) jaar
Verklaring Belastingdienst	Verklaring betalingsgedrag	Niet ouder dan zes (6) maanden
Inschrijving in het nationale beroeps-/handelsregister	Kopie uittreksel nationale beroeps-/handelsregister	Niet ouder dan zes (6) maanden

4.2.1 Wijze van inschrijving

Inschrijvers kunnen in het kader van deze aanbestedingsprocedure op de volgende manier een Inschrijving indienen:

- een Inschrijver kan zelfstandig inschrijven op de Opdracht; of
- een Inschrijver laat zich vertegenwoordigen; of
- een Inschrijver gaat een samenwerking aan met een ander Inschrijver (van gelijk niveau) en gaat een samenwerkingsverband aan, dat verder in dit document als combinatie zal worden omschreven.

Een Inschrijver mag zich slechts éénmaal inschrijven op de Opdracht. In dit verband worden ondernemingen van hetzelfde concern als één en dezelfde onderneming beschouwd, tenzij zij naar het oordeel van de Opdrachtgever voldoende kunnen aantonen dat de afzonderlijke Inschrijvingen van deze ondernemingen onafhankelijk van elkaar tot stand zijn gekomen en de mededinging hierdoor niet is geschaad.

4.2.2 Terminologie

De gehanteerde terminologie in de Aanbestedingswet 2012 sluit niet naadloos aan op de verzekeringsbranche. Daarom wordt in dit document exact aangegeven wat onder diverse begrippen wordt verstaan.

Bij een verzekeringsopdracht, komt een Overeenkomst tot stand tussen een Verzekeraar en een aanbestedende dienst. Dit houdt in, dat een Verzekeraar op een verzekeringsopdracht kan inschrijven. Een Verzekeraar kan zich laten vertegenwoordigen door een Gevolmachtigd Agent. Deze kan namens een Verzekeraar inschrijven op een verzekeringsopdracht. In die situatie is de Verzekeraar volgens het aanbestedingsrecht de hoofdaannemer en de Gevolmachtigd Agent de onderaannemer.

Hieronder worden deze begrippen nader toegelicht en worden de specifieke verzekeringsrechtelijke aspecten besproken.

4.2.3 Combinatie (samenwerkingsverband)

Het is toegestaan om een Inschrijving te doen als combinatie. Een combinatie van ondernemingen kan gezamenlijk als één Inschrijver een Inschrijving indienen. In dat geval is het elk der ondernemingen niet toegestaan afzonderlijk in te schrijven, alleen of in combinatie met anderen. Bij Inschrijving zal door ieder lid van de combinatie een ondertekend UEA moeten worden ingediend. De leden van de combinatie zijn gezamenlijk en hoofdelijk aansprakelijk (let op: hoofdelijke aansprakelijkheid geldt niet voor Verzekeraars, zie hierna) voor schade volgend uit of in relatie tot de aan te besteden Overeenkomst, bij niet nakoming van de Overeenkomst. De naam van het bedrijf dat als vertegenwoordiger namens de combinatie zal optreden en bevoegd is de combinatie in alle opzichten te vertegenwoordigen en te binden moet worden vermeld.

De in hoofdstuk 4 gestelde Eisen gelden voor elk van de bedrijven in een combinatie afzonderlijk. En indien van toepassing voor de combinatie als geheel. In het UEA dient dit te worden aangegeven bij Deel II A "Wijze van deelneming" (pagina 3).

Bijzonderheden in de verzekeringssituatie

Een combinatie is uitsluitend mogelijk als de combinatie uit gelijkwaardige partijen bestaat. Een combinatie van een Verzekeraar en een makelaar is daarom niet toegestaan. Ditzelfde geldt voor de combinatie Gevolmachtigd agent en makelaar/tussenpersoon.

Let op:

Een aanbestedingsrechtelijke combinatie is niet goed toepasbaar binnen het verzekeringsrecht. De Verzekeraar is uitsluitend verantwoordelijk voor de uitvoering van het percentage waarvoor hij het risico draagt en kan niet hoofdelijk aansprakelijk worden gesteld voor het gehele risico. Wel valt te denken aan de situatie dat een Verzekeraar voor een deel (bijvoorbeeld 50%) inschrijft en een andere Verzekeraar voor een ander deel. Mochten deze twee (of meer) Verzekeraars gezamenlijk willen inschrijven, dan kan dit bij combinatie worden ingevuld, met de kanttekening dat iedere Verzekeraar alleen verantwoordelijk/aansprakelijk is voor zijn eigen percentage.

4.2.4 Beroep op derden

Door een Inschrijver kan in het kader van de in deze aanbestedingsprocedure gestelde Geschiktheidseisen een beroep worden gedaan op de kwalificaties/middelen van derden. Als de Inschrijver niet zelfstandig aan de Geschiktheidseisen voldoet, kan een beroep worden gedaan op de kwalificaties en/of middelen van een derde om voor gunning in aanmerking te komen.

De Inschrijver garandeert dat de derde voldoet aan alle eisen die in deze aanbestedingsprocedure zijn gesteld ten aanzien van de door de betreffende derde uit te voeren onderdelen van de overeenkomst. De Opdrachtgever behoudt zich het recht voor deze garantie op juistheid te toetsen. De Inschrijver is aansprakelijk voor het handelen en/of nalaten van de door hem in te zetten derden en draagt terzake de volledige verantwoordelijkheid.

Om aan te tonen dat een Inschrijver voldoet aan de Geschiktheidseisen kan een Inschrijver zich, naast de eigen bekwaamheid, uitsluitend beroepen op de bekwaamheden van een derde, als de Inschrijver aantoont dat deze derde zich onvoorwaardelijk jegens de Inschrijver heeft verbonden om de, voor de uitvoering van de Opdracht benodigde middelen (in de ruimste zin van het woord, daaronder mede te verstaan: kennis, menskracht en materieel) in te zetten.

De Inschrijver dient dit bij zijn aanmelding aan te tonen door overlegging van een schriftelijke en rechtsgeldig ondertekende overeenkomst tussen de Inschrijver en de derde. De derde dient bij de uitvoering van de Opdracht ook daadwerkelijk en dienovereenkomstig te worden ingezet.

Indien de Verzekeraar de Opdracht geheel of gedeeltelijk door een niet ten tijde van de selectie aangemelde derde wenst te laten uitvoeren dient hij dit voorafgaand aan de inzet van de derde ter goedkeuring voor te leggen aan de Opdrachtgever. De Opdrachtgever kan deze goedkeuring beargumenteerd weigeren. In het UEA dient dit te worden aangegeven bij Deel II C op pagina 5.

Bijzonderheden in de verzekeringssituatie

Wanneer een Gevolmachtigd agent voor de uitvoering van bepaalde werkzaamheden een beroep wil doen op een makelaar, dient dit bij beroep op derden te worden vermeld. Ook een Verzekeraar die bij een verzekeringsopdracht een makelaar als derde wenst in te schakelen, moet dit aangeven. De Inschrijver moet dit op het UEA vermelden. Daarnaast moet de onderneming waarop een beroep wordt gedaan, een UEA invullen.

4.2.5 Onderaanneming

In dit Bestek heeft onderaanneming betrekking op de Gevolmachtigd Agent en op overige onderaannemers.

Gevolmachtigd agent

Bij een Inschrijving van een Gevolmachtigde dient deze een UEA Aanbestedingsstukken in te vullen waaruit blijkt, dat de volmachtgevers ieder voor zich voldoen aan de eisen zoals deze in dit Bestek opgesteld zijn. Daarnaast dient de gevolmachtigde ten aanzien van zijn volmachtbedrijf:

- te verklaren dat er zich geen omstandigheid voordoet als vermeld in artikel 2.86 Aanbestedingswet 2012 door het UEA op de aangegeven wijze in te vullen;
- te verklaren dat er zich geen omstandigheid voordoet als vermeld in artikel 2.87 Aanbestedingswet 2012 door het UEA op de aangegeven wijze in te vullen;
- te voldoen aan het bepaalde in hoofdstuk 4 van dit Bestek;
- te verklaren dat hij lid is van de Nederlandse Vereniging van Gevolmachtigde Assurantiebedrijven (NVGA).

Door ondertekening van het UEA, staat de Gevolmachtigde ervoor in dat zijn volmachtbedrijf en de volmachtgevers (als gespecificeerd in de Volmachtverklaring *Standaardformulier F: Volmachtverklaring* voldoen aan de in dit Bestek gestelde eisen en dat hij bevoegd is om namens deze volmachtgevers te participeren in de onderhavige aanbesteding. Niet voldoen aan het voorgaande impliceert uitsluiting van de aanbesteding. In het UEA dient dit te worden ingevuld bij Deel II D.

Overige onderaannemers

Als een Verzekeraar of een Gevolmachtigde agent namens de Verzekeraar bijvoorbeeld bij schade een beroep doet op een schaderegelingsbureau of expertisebureau dient Deel II D te worden ingevuld. Ook een verzekeraar die voornemens is werkzaamheden aan derde in onderaanneming te geven, zoals Case Management en geen volmacht betreft, dient dit in Deel II D aan te geven.

Bijzonderheden in de verzekeringssituatie

De aanbestedingsrechtelijke bepalingen leiden ertoe dat de werkzaamheden van een Gevolmachtigd Agent worden gekwalificeerd als werkzaamheden die in onderaanneming worden uitgevoerd.

4.2.6 Overzicht inschrijvingswijze

Wijze van inschrijven	Instructie voor de Inschrijving
Inschrijven als combinatie.	Iedere combinant dient een ingevuld en rechtsgeldig ondertekend UEA in. Bij deel II A vult iedere combinant "ja" in en vermeldt hij de naam van de andere combinant(en).
Beroep doen op financieel economische draagkracht van een derde.	Vink deel II C "ja" aan en vul de naam in van degene op wiens financieel draagkracht een beroep wordt gedaan.
Let op! Als een Inschrijver zich op een derde wilt/moet beroepen voor eisen waar pas later bewijsstukken voor moeten worden ingediend (zoals bijvoorbeeld certificaten) dan dient het UEA bij de inschrijving al ingevuld en rechtsgeldig ondertekend te worden ingediend.	De derde op wie een beroep wordt gedaan dient een UEA in te vullen (in ieder geval de delen IIA, IIB en III) en rechtsgeldig ondertekenen en dient bij de Inschrijving te worden ingediend.
	De specifieke draagkracht waarop de ondernemer steunt dient voor elk van de betrokken entiteiten vermeld te worden.

Beroep doen op technische bekwaamheid of middelen van een derde (bijvoorbeeld: voldoen aan een gevraagde kerncompetentie, kwaliteitssysteem en/of certificering). Let op! Als een Inschrijver zich op een derde wilt/moet beroepen voor eisen waar pas later bewijsstukken voor moeten worden ingediend (zoals bijvoorbeeld certificaten) dan dient het UEA bij de inschrijving al ingevuld en rechtsgeldig ondertekend te worden ingediend.	Vink deel IIC “ja” aan en vul de naam in van degene op wiens technische bekwaamheid een beroep wordt gedaan.
	De derde op wie een beroep wordt gedaan, dient een UEA in te vullen (in ieder geval de delen II A, II B en III) en rechtsgeldig ondertekenen en in te dienen bij de Inschrijving.
	Vermeld de specifieke draagkracht waarop de ondernemer steunt voor elk van de betrokken entiteiten.
Inschrijven met inzet van een onderaannemer op wie geen beroep wordt gedaan voor financieel economisch draagkracht of technische bekwaamheid.	Vink op het UEA II D “ja” aan en vul de naam in de van de onderaannemer in.

4.3 Uitsluitingsgronden

Als de Uitsluitingsgronden zoals gedefinieerd in de Aanbestedingswet van toepassing zijn op een Inschrijver, wordt deze Inschrijver uitgesloten van deelname aan deze aanbesteding. Inschrijver verklaart dat geen van de Uitsluitingsgronden opgesomd in het UEA op hem van toepassing zijn door het ondertekenen van het UEA alsmede het invullen van daartoe bestemde velden.

4.3.1 Uitsluitingsgronden artikel 2.86 Aanbestedingswet 2012

De Inschrijver wordt van (verdere) deelneming aan de aanbestedingsprocedure uitgesloten, indien hij op de dag van de aanbesteding of op de dag van de opdrachtverlening in één of meer van de in artikel 2.86 Aanbestedingswet 2012 (verplichte uitsluitingsgronden) genoemde omstandigheden verkeert, dit met inachtneming van het verder in de wet bepaalde.

4.3.2 Uitsluitingsgronden artikel 2.87 Aanbestedingswet 2012

De Inschrijver wordt van (verdere) deelneming aan de aanbestedingsprocedure uitgesloten indien hij op de dag van de aanbesteding of op de dag van de opdrachtverlening in één of meer van de in artikel 2.87 Aanbestedingswet 2012 (facultatieve uitsluitingsgronden) genoemde omstandigheden verkeert, dit met inachtneming van het verder in de wet bepaalde.

Als bewijs dat de onder paragraaf 4.3.1 en paragraaf 4.3.2 genoemde omstandigheden zich niet voordoen, dient de Inschrijver binnen tien (10) kalenderdagen na een verzoek hiertoe van de Opdrachtgever, de in artikel 2.89 Aanbestedingswet 2012 bedoelde bewijsmiddelen te overleggen.

4.4 Geschiktheidseisen

Hieronder treft u de geschiktheidseisen. Dit zijn criteria ten aanzien van draagkracht en bekwaamheden waaraan de Inschrijver moet voldoen.

4.4.1 Inschrijving in beroeps-/handelsregister

De Inschrijver dient te zijn ingeschreven in het beroeps-/handelsregister volgens de voorschriften van de lidstaat waar hij is gevestigd.

Deze eis geldt niet ten aanzien van Inschrijver die niet in een dergelijk register zijn ingeschreven en die kunnen aantonen dat dit volgens de wetgeving van het land van vestiging niet verplicht is. Indiening van een verklaring onder ede of een attest is in die gevallen vereist.

De Inschrijver dient bij zijn Inschrijving in *Bijlage 1: Uniform Europees Aanbestedingsdocument* te bevestigen dat hij aan deze eis voldoet.

Als bewijs hiervan dient hij binnen tien (10) kalenderdagen na een verzoek daartoe van de Opdrachtgever een uittreksel van de inschrijving in het beroeps-/ handelsregister te overleggen, dat niet ouder mag zijn dan zes (6) maanden op het moment van het voorlopige gunningsbesluit.

4.4.2 Vergunning

De Inschrijver dient voor de uitvoering van de opdracht in het bezit te zijn van de benodigde vergunningen om het verzekeringsbedrijf in Nederland te mogen uitvoeren, zoals geregeld in de Wet op het financieel toezicht (Wft) of vergelijkbare wet- en regelgeving in het buitenland.

De Inschrijver dient bij zijn Inschrijving in *Bijlage 1: Uniform Europees Aanbestedingsdocument* te bevestigen dat hij over de benodigde vergunningen beschikt.

4.5 Beheersing taal

De door de Inschrijver in te zetten werknemers dienen de Nederlandse taal in woord en geschrift te beheersen.

De Inschrijver dient dit bij zijn Inschrijving in *Bijlage 1: Uniform Europees Aanbestedingsdocument* te bevestigen.

4.6 Technische bekwaamheden

4.6.1 Ervaringseis

De Inschrijver dient, op straffe van uitsluiting, in de afgelopen drie (3) jaar voorafgaande aan de beoogde ingangsdatum collectieve inkomensverzekering van Opdrachtgever (1 januari 2024) voldoende aantoonbare ervaring te hebben opgedaan met de uitvoering van een collectieve inkomensverzekering.

De omschreven onderdelen van de dienstverlening kunnen worden aangemerkt als kerncompetenties. Door middel van één (1) of meerdere referentieprojecten bewijst de Inschrijver op genoemde punten over voldoende ervaring te beschikken.

Kerncompetentie 1 – Loonsom

Inschrijver dient aan te tonen dat deze een organisatie verzekerd heeft met een loonsom van minimaal vijftien miljoen (EUR 15.000.000,-).

Kerncompetentie 2 – Administratief beheer

Inschrijver dient het administratieve beheer van de verzekering gevoerd te hebben voor een periode van minimaal één (1) jaar. Hieronder wordt verstaan het opmaken van de polis, het in rekening brengen van de verschuldigde premie, het verwerken van mutaties en de jaarlijkse naverrekening, het aanmaken en versturen van polisbladen, etc.

Kerncompetentie 3 – schadeloosstelling

Inschrijver dient de organisatie schadeloos te hebben gesteld voor desbetreffende arbeidsongeschiktheidsuitkeringen die als gevolg van arbeidsongeschiktheid van medewerkers zijn uitgekeerd.

Inschrijver dient bij inschrijving de genoemde ervaringseis van één (1) of meerdere vergelijkbare

referentieprojecten *Standaardformulier E: Referentie* te overleggen met de in het standaardformulier gevraagde informatie.

4.6.2 Beroepsbekwaamheid

De Inschrijver beschikt zowel op de acceptatieafdeling als op de schadeafdeling over voldoende deskundig personeel. Inschrijver dient bij inschrijving de genoemde beroepsbekwaamheid te bevestigen door middel van het ondertekenen van *Standaardformulier D: Beroepsbekwaamheidseis*.

4.7 Verzekeringsvoorwaarden

De Inschrijver dient in te stemmen met de verzekeringsvoorwaarden, zoals opgenomen in *Bijlage 3: Programma van Eisen*. Het Programma van Eisen kan eventueel worden aangepast door een Nota van Inlichtingen. Inschrijver dient te verklaren akkoord te gaan met het Programma van Eisen door het invullen en ondertekenen van *Standaardformulier C: Akkoordverklaring Programma van Eisen*.

4.8 Aansprakelijkheidsverzekering

Inschrijver dient voldoende verzekerd te zijn tegen aansprakelijkheidsrisico's in verband met de uitvoering van de Overeenkomst. Hiertoe acht Opdrachtgever een minimale dekking van € 1.000.000,- per gebeurtenis en een minimale dekking van € 2.500.000,- per kalenderjaar passend. Tevens verklaart Inschrijver door ondertekening van het Uniform Europees Aanbestedingsdocument dat gedurende de contractperiode voor tenminste het voornoemd bedrag de verzekering wordt gehandhaafd. Ten bewijze van het feit dat Inschrijver voldoet aan het bovenstaande dient Inschrijver binnen zeven (7) kalenderdagen na een eerste verzoek een kopie van het betreffende polisblad in pdf-formaat te overleggen.

Indien de Inschrijver op dit moment niet de beschikking heeft over een dergelijke afdekking van aansprakelijkheidsrisico's, dient Inschrijver een door haar verzekeringsmaatschappij afgelegde verklaring te overleggen, waarin de verzekeringsmaatschappij verklaart dat zij met Inschrijver voorafgaande aan de gunning van de Overeenkomst, een verzekering tegen aansprakelijkheidsrisico's met een minimale dekking conform bovenstaande voorwaarden afsluit in verband met de Overeenkomst. Indien Inschrijver op een andere wijze aansprakelijkheidsrisico's heeft afgedekt, dient Inschrijver dit te beschrijven en aan te tonen.

4.9 Verklaring Belastingdienst

Indien Inschrijver wordt aangemerkt als winnende Inschrijver en derhalve in aanmerking komt voor voorlopige gunning van de Opdracht, dan wordt de winnende Inschrijver verzocht om een afschrift te overleggen van de *Verklaring van de Belastingdienst* (die niet ouder is dan zes (6) maanden), inzake betaling van sociale zekerheidspremies en/of belastingen, zoals bedoeld in lid 3 van artikel 2.89, van de Aanbestedingswet. Hiertoe dient Inschrijver binnen tien (10) werkdagen na het eerste verzoek de genoemde verklaring te overleggen.

4.10 Bewijsmiddelen

De Inschrijver aan wie de Opdrachtgever voornemens is de opdracht te gunnen, dient binnen tien (10) kalenderdagen na het verzoek van de Opdrachtgever hiertoe, bewijsmiddelen in te dienen met betrekking tot de in hoofdstuk 4 vermelde uitsluitingsgronden. De Opdrachtgever behoudt zich het recht voor de juistheid van alle gegevens te controleren en de opgegeven referenties voorafgaand aan de gunning voor controle te benaderen.

4.11 Prioriteitenbepaling

Voor zover sprake mocht zijn van tegenstrijdigheden in de tekst van de Aanbestedingsstukken gelden

de volgende voorrangsregels:

- de Nota('s) van Inlichtingen;
- de (Herziende) aanbestedingsstukken;
- de Inschrijving (offerte) inclusief haar bijlagen;
- de polisvoorwaarden inclusief bijlagen.

Van de Verzekeraar wordt verwacht dat hij ten aanzien van de verscheidene van toepassing zijnde Aanbestedingsstukken instemt met de voorrangsregels, waarbij het hogere genoemde document prevaleert boven het lagere genoemde en dat als zodanig vastlegt in een clause, als onderdeel van de Verzekeringsovereenkomst.

5 Gunningscriteria & weging

5.1 Inleiding

De Inschrijvingen worden beoordeeld op basis van het criterium “beste prijs-kwaliteitverhouding” (BPKV). Voor de bepaling welke Inschrijver de BPKV heeft gedaan, hanteert de Opdrachtgever onderstaande gunningscriteria met subcriteria. Gunningscriteria zijn criteria op basis waarvan de Inschrijvingen worden beoordeeld om te komen tot de Inschrijver met de BPKV.

Gunningscriteria		Punten
1.	Premie (prijsstelling)	Max. 350 punten
1.1	Premie dekking 0% tot 35% arbeidsongeschiktheid	Max. 50 punten
1.2	Premie dekking 35% tot 80% arbeidsongeschiktheid	Max. 220 punten
1.3	Premie vaste aanvulling 80%-100% arbeidsongeschiktheid	Max. 50 punten
1.4	Premiegarantie	Max. 30 punten
2.	Preventie en Re-integratie	Max. 80 punten
2.1	Budget werkgever	Max. 15 punten
2.2	Budget medewerker	Max. 40 punten
2.3	Bonus bij werken	Max. 10 punten
2.4	Pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid	Max. 15 punten
3.	Administratie	Max. 70 punten
3.1	Verzekerdenadministratie	Max. 30 punten
3.2	Digitale gegevensverwerking	Max. 40 punten
Maximaal aantal punten		Max. 500 punten

Voor het bepalen van de BPKV worden de toegekende punten van de bovengenoemde gunningscriteria bij elkaar opgeteld. Het maximaal aantal te behalen punten bedraagt 500. De Inschrijver met de hoogste score heeft de BPKV gedaan. Daar waar punten berekend worden, zullen de uitkomsten van berekeningen afgerond worden op gehele getallen volgens de normale afrondingsregels van Excel (0 decimalen).

5.2 Gunningscriterium 1: Premie (prijsstelling)

De Inschrijver met de laagste premie ontvangt het hoogste aantal punten. De premie dient gebaseerd te zijn op een Overeenkomst met een looptijd van drie (3) jaar. De Overeenkomst dient de mogelijkheid te hebben van stilzwijgende verlenging van telkens één 1 jaar. De maximale looptijd van

de verzekering, inclusief stilzwijgende verlengingen is negen (9) jaar.

De Inschrijvers ontvangen punten op basis van "Gewogen factor (lineair naar rato)". Om de punten te beoordelen wordt gebruik gemaakt van de absolute beoordelingsmethodiek 'gewogen factor'. Bij deze methode wordt de premie omgezet naar punten. Er wordt gebruik gemaakt van een bandbreedte van een nominale minimumpremie tot en met een nominale maximumpremie exclusief btw. De beoordelingsmethodiek geldt voor de puntenberekening Gunningscriteria 1.1 tm 1.3.

Als de premie lager is dan de opgegeven minimumpremie, ontvangt Inschrijver de maximaal te behalen punten (320) op Gunningscriteria 1.1, 1.2 en 1.3.

Als de premie van Inschrijver hoger is dan de opgegeven maximumpremie ontvangt Inschrijver op dit onderdeel 0 punten.

Berekening van de score

Het scoreverloop wordt grafisch weergegeven. Tussen de punten te behalen op premie in de tabel wordt de score lineair (naar rato) toegekend.

De Inschrijver wordt verzocht om een premie te offren voor Opdrachtgever op basis van een nominale jaarpremie. Met de nominale jaarpremie wordt bedoeld, de daadwerkelijk premie die Opdrachtgever dient te betalen, dus inclusief de eventuele kortingen die op de premie van toepassing zijn. De premie dient inclusief de reguliere commissie voor het intermediair berekend te worden. Wanneer er één (1) of meerdere kortingen gegeven worden bij het afsluiten van de Overeenkomst, dan dient deze korting in de Inschrijving (offerte) met de nominale premie verrekend te zijn. De op de premie van toepassing zijnde korting(en) dienen separaat in de Inschrijving (offerte) vermeld te worden in een bedrag in euro's. De premie, premiepercentage en de eventueel van toepassing zijnde kortingen dient u in te vullen in *Standaardformulier H: Invulformulier gunningscriteria*.

Indien u als Geïnteresseerde/Inschrijver het Adfiz-formulier WIA wenst te ontvangen om premies af te kunnen geven voor de *Dekking 0% tot 35% arbeidsongeschikt*, de *Dekking 35% tot 80% arbeidsongeschikt* en de *Dekking 80% tot 100% arbeidsongeschikt*, dan wordt Inschrijver verzocht een e-mail te sturen naar esengul.avci@aon.nl en anette.bistervels@aon.nl.

Voor de beoordeling van de premie wordt uitgegaan van de premie over een periode van drie (3) jaar. Bij het Gunningscriterium 1: Premie (prijsstelling) kan Inschrijver tevens punten scoren door een zo stabiel mogelijke premie af te geven gedurende de looptijd van het contract.

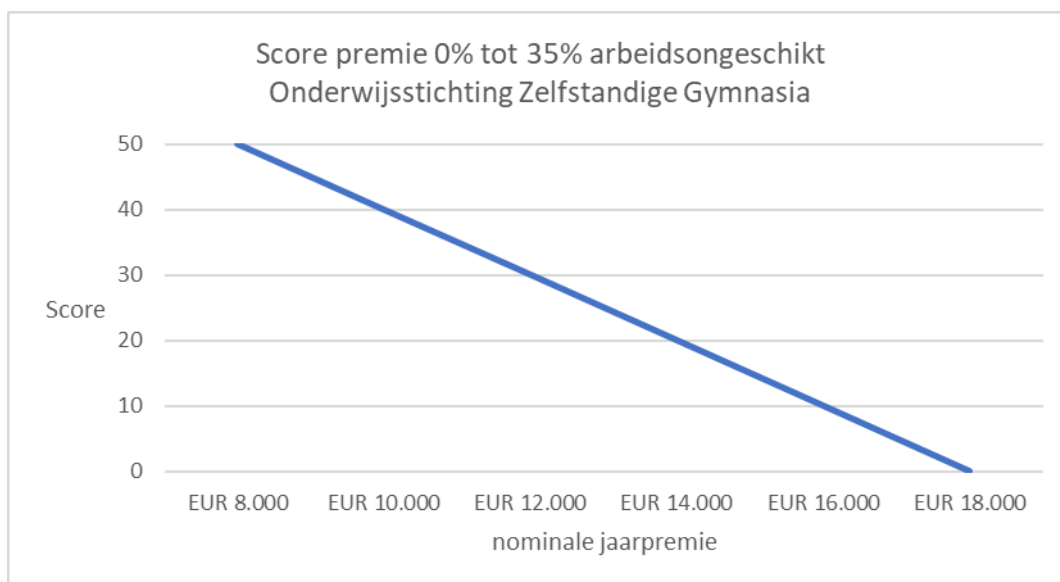
Het maximaal aantal te behalen punten voor Gunningscriterium 1: Premie (prijsstelling) bedraagt 350 punten.

5.2.1 Gunningscriterium 1.1: Premie 0% tot 35% arbeidsongeschikt

Het maximaal aantal te behalen punten voor Gunningscriterium 1.1: Premie 0% tot 35% arbeidsongeschikt, bedraagt 50 punten. Deze score is een cijfer, afgerond op een heel getal.

Voorbeeld:
Score = maximaal 50 punten

Onderstaand een visualisatie van de puntentoekenning voor Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG):



De formule om de score te bepalen is als volgt:
$$\text{Score} = (0 - 50) / (\text{EUR } 18.000 - \text{EUR } 8.000) * (\text{inschrijfprijs} - \text{EUR } 18.000)$$

Dit houdt in dat:

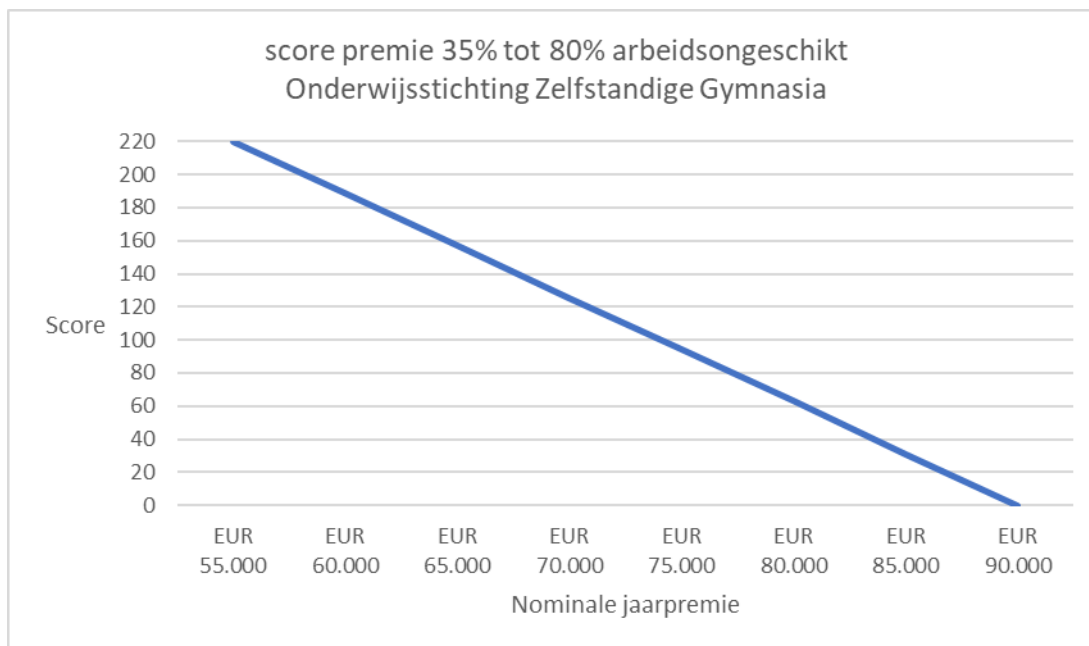
- bij een prijs van EUR 8.000 u 50 punten ontvangt
- bij een prijs van EUR 18.000 u 0 punten ontvangt

5.2.2 Gunningscriterium 1.2: Premie 35% tot 80% arbeidsongeschikt

Het maximaal aantal te behalen punten voor Gunningscriterium 1.2: Premie 35% tot 80% arbeidsongeschikt, bedraagt 220 punten. Deze score is een cijfer, afgerond op een heel getal.

Voorbeeld:
Score = maximaal 220 punten

Onderstaand een visualisatie van de puntentoekenning voor Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG):



De formule om de score te bepalen is als volgt:

$$\text{Score} = (0 - 220) / (\text{EUR } 90.000 - \text{EUR } 55.000) * (\text{inschrijfprijs} - \text{EUR } 90.000)$$

Dit houdt in dat:

- bij een prijs van EUR 55.000 u 220 punten ontvangt
- bij een prijs van EUR 90.000 u 0 punten ontvangt

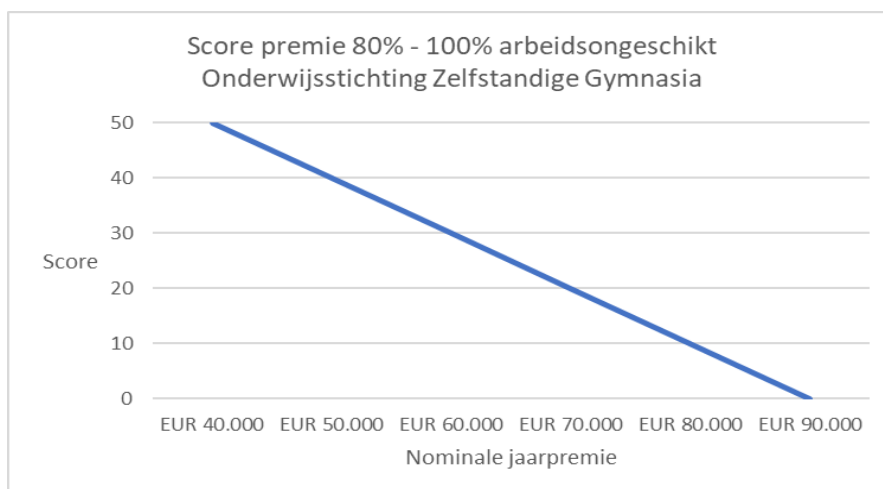
5.2.3 Gunningscriterium 1.3: Premie 80% tot 100% arbeidsongeschikt

Het maximaal aantal te behalen punten voor Gunningscriterium 1.3: Premie 80% - 100% arbeidsongeschikt, bedraagt 50 punten. Deze score is een cijfer, afgerond op een heel getal.

Voorbeeld:

Score = maximaal 50 punten

Onderstaand een visualisatie van de puntentoekenning voor Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG):



De formule om de score te bepalen is als volgt:

$$\text{Score} = (0 - 50) / (\text{EUR } 90.000 - \text{EUR } 40.000) * (\text{inschrijfprijs} - \text{EUR } 90.000)$$

Dit houdt in dat:

- bij een prijs van EUR 40.000 u 50 punten ontvangt
- bij een prijs van EUR 90.000 u 0 punten ontvangt

5.2.4 Gunningscriterium 1.4: Premiegarantie

Opdrachtgever wenst een stabiele premie voor haar Overeenkomst. Inschrijvers die een zo stabiel mogelijke premie kan geven gedurende de 3- jarige looptijd van de Overeenkomst, kunnen een hogere score behalen. Het maximaal aantal te behalen punten voor Gunningscriterium 1.4: Premiegarantie bedraagt 30 punten.

Contractduur	Premieverhoging	Score
Overeenkomst voor 3 jaar met 3 jaar premiegarantie	n.v.t	30 punten
Verzekering voor 3 jaar zonder premiegarantie	Van 0% tot 5%	10 punten
	Van 5% tot 10%	2 punten
	>10 %	0 punten

5.3 Gunningscriterium 2: Preventie en Re-integratie

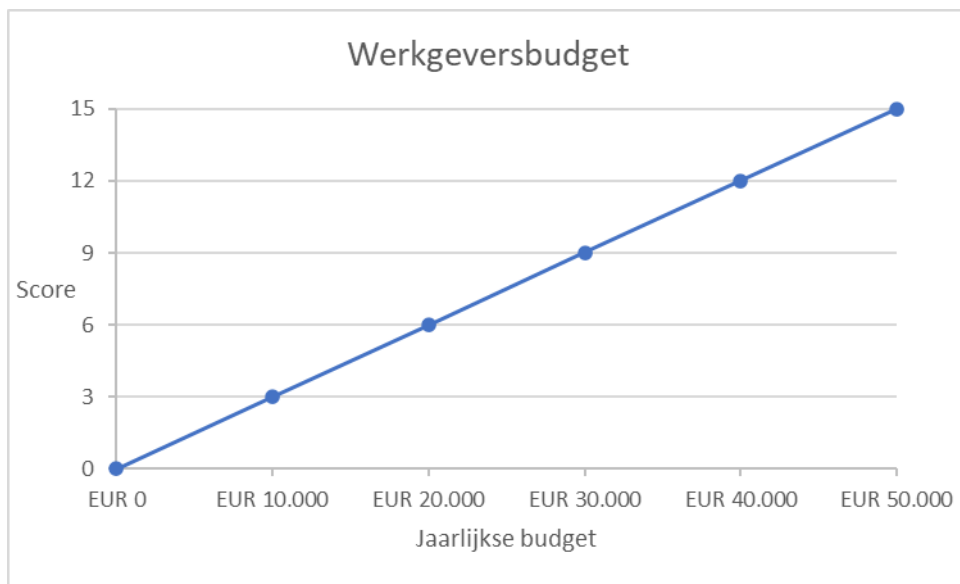
Preventie en re-integratieondersteuning heeft als doel om de Opdrachtgever te helpen bij het beheersen van verzuim en wettelijke taken in het re-integratieproces van arbeidsongeschikte medewerkers. Opdrachtgever wenst dat Verzekeraar met wie hij een Overeenkomst aangaat, voldoende ondersteuning kan bieden bij preventie- en re-integratieactiviteiten. De dienstverlening dient erop gericht te zijn om te voorkomen, of verkorten van verzuim van (langdurig zieke) medewerkers, het voorkomen dat medewerkers een beroep op de WIA-uitkering moeten doen en het optimaal benutten van de restverdiencapaciteit van arbeidsongeschikte medewerkers.

De Opdrachtgever wenst van Verzekeraar met wie hij een Overeenkomst aangaat financiële ondersteuning op het gebied van preventie en re-integratieactiviteiten. Hierbij speelt de hoogte van de vergoeding door de Verzekeraar een belangrijke rol. Het maximaal aantal te behalen punten voor Gunningscriterium 2: Preventie en Re-integratie bedraagt 80 punten.

5.3.1 Gunningscriterium 2.1: Budget werkgever

Verzekeraar is vrij om te bepalen of zij een bedrag beschikbaar stelt op organisatieniveau voor (co)financiering van preventieve diensten. Het betreft hier diensten in de eerste 104 weken, voor medewerkers die ziek zijn of medewerkers die ziek dreigen te worden. Hierbij kan gedacht worden aan vitaliteitsscans, coaching rond verzuim en re-integratie etc. Al naar gelang de hoogte van het bedrag (EUR 0,00 t/m maximaal EUR 50.000) vindt puntentoekenning plaats. Het maximaal aantal te behalen punten voor Gunningscriterium 2.1: Budget werkgever bedraagt 15 punten. Deze score is een cijfer, afgerond op een heel getal.

Onderstaand een visualisatie van de puntentoekenning:



De formule om de score te bepalen is als volgt: $\text{Score} = 15 / (50.000 - 0) * (\text{Jaarlijks budget} - 0)$

Dit houdt in dat:

- bij een jaarlijks budget van EUR 50.000 u 15 punten ontvangt
- Indien u géén jaarlijks werkgeverbudget ter beschikking stelt aan Opdrachtgever u 0 punten ontvangt

5.3.2 Gunningscriterium 2.2: Budget medewerker

Verzekeraar is vrij om naast een budget voor werkgever ook een budget voor preventie en re-integratie per medewerker beschikbaar te stellen. Naarmate het budget dat aan de individuele medewerker beschikbaar wordt gesteld hoger is, ontvangt Inschrijver een hogere score. Tevens kunnen punten gescoord worden naarmate een hogere limiet gesteld wordt aan het totale budget dat aan alle medewerkers tezamen per jaar ter beschikking wordt gesteld. Hierbij dient rekening gehouden te worden met het specifiek voor Opdrachtgever ter beschikking te stellen budget.

Het maximaal aantal te behalen punten voor Gunningscriterium 2.2: Budget medewerker bedraagt 40 punten.

Budget per medewerker	Punten
EUR 0 tot EUR 500	2 punten
EUR 500 tot EUR 1.000	5 punten
EUR 1.000 tot EUR 1.500	10 punten
EUR 1.500 tot EUR 2.000	15 punten
EUR 2.000 en hoger	20 punten

Maximaal budget per jaar	Punten
Tot EUR 5.000	2 punten
EUR 5.000 tot EUR 15.000	5 punten
EUR 15.000 tot EUR 25.000	10 punten
EUR 25.000 tot EUR 35.000	15 punten
EUR 35.000 en hoger	20 punten

5.3.3 Gunningscriterium 2.3: Bonus bij werken

Om haar medewerkers die gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn te stimuleren om het percentage dat ze nog kunnen werken, de zogenaamde restverdiencapaciteit, zoveel mogelijk te benutten wenst Opdrachtgever dat de verzekering een extra uitkering “bonus bij werken” aan medewerkers verstrekt. Indien Inschrijver een soortgelijke minimaal gelijkwaardige dekking aanbiedt kennen wij aan deze alternatieve dekking gelijke punten toe. Het maximaal aantal te behalen punten voor Gunningscriterium 2.3 Bonus bij werken bedraagt 10 punten

Vraag 1:

Indien een medewerker die gedeeltelijk arbeidsongeschikt is, ten minste 50% van zijn/haar restverdiencapaciteit benut, keert u dan een bonusuitkering uit?

- Nee, u scoort op dit onderdeel 0 punten;
- Ja, de bonusuitkering is 1 tot 5%. U scoort op dit onderdeel 5 punten;
- Ja, de bonusuitkering is 5% of meer. U scoort op dit onderdeel 10 punten.

5.3.4 Gunningscriterium 2.4: Pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

Indien een medewerker die aangesloten is bij het ABP gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt en minder dan 50% arbeidsongeschikt wordt verklaard door het UWV, is het mogelijk dat de medewerker minder pensioen kan opbouwen. Opdrachtgever wenst haar medewerkers die arbeidsongeschikt worden de mogelijkheid te bieden om bij arbeidsongeschiktheid van minder dan 50%, hun pensioen te kunnen blijven opbouwen. Het maximaal aantal te behalen punten voor Gunningscriterium 2.4: Pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid bedraagt 15 punten.

Vraag 1a.

Biedt u medewerkers die gedeeltelijk arbeidsongeschikt worden, de mogelijkheid om hun pensioen te kunnen blijven opbouwen?

- Nee, u soort op dit onderdeel 0 punten.
- Ja, beantwoord vraag 1b.

Vraag 1b.

Indien u medewerkers bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid de mogelijkheid biedt om pensioen te blijven opbouwen, zijn er dan voorwaarden verbonden aan de oorzaak van de arbeidsongeschiktheid? Hierbij kunt u denken dat de arbeidsongeschiktheid veroorzaakt is als gevolg van een bedrijfsongeval of beroepsziekte etc.

- Ja, u scoort op dit onderdeel 5 punten;
- Nee, u scoort op dit onderdeel 15 punten.

5.4 Gunningscriterium 3: Administratie

Opdrachtgever hecht belang aan een zo eenvoudig mogelijke (verzekerden)administratie teneinde de administratieve lasten zo laag mogelijk te houden. Onder (verzekerden)administratie dient verstaan te worden het aanleveren van gegevens op het gebied van in- en uitdiensttreding, salarisstijgingen, naverrekeningsgegevens et cetera. Daarnaast wil Opdrachtgever weten of er een koppeling aangebracht kan worden tussen het salarissysteem van Opdrachtgever en de administratie van Verzekeraar. Het salarissysteem van Opdrachtgever is Afas Profit. Het maximaal aantal te behalen punten voor Gunningscriterium 3: Administratie bedraagt 70 punten.

Opdrachtgever vraagt Verzekeraar concreet aan te geven:

- Of het mogelijk is om een koppeling te maken met het salarissysteem van Opdrachtgever;
- Of het mogelijk is om een koppeling te maken met het systeem van Pensioenfonds;

Indien het niet mogelijk is om een koppeling met het salarissysteem van Opdrachtgever te maken, welke gegevens ten behoeve van de naverrekening dienen te worden aangeleverd.

5.4.1 Gunningscriterium 3.1: Verzekerdenadministratie

Opdrachtgever wenst één (1) maal per jaar mutaties door te geven ten behoeve van de naverrekening van de verzekeringspremie. Hierbij wordt benadrukt dat dit mutaties betreffen die niet in het kader van ziek-, hersteld- en 42 ste weekmeldingen gedaan worden. De wensen die Opdrachtgever in het kader van ziek-, hersteld- en 42 ste weekmeldingen heeft, worden nader omschreven in paragraaf 5.4.2. Gunningscriterium 3.2: Digitale gegevensverwerking.

Vraag 1a:

Biedt uw organisatie ten behoeve van het doorgeven van mutaties en/of naverrekeningsgegevens de mogelijkheid om een koppeling te maken met salarissysteem Afas Profit van Opdrachtgever?

- Ja, u scoort op dit onderdeel 15 punten;
- Nee, uw organisatie scoort op dit onderdeel 0 punten.

Vraag 1b:

Biedt uw organisatie ten behoeve van het doorgeven van mutaties en/of naverrekeningsgegevens de mogelijkheid om een koppeling te maken met het systeem van het Pensioenfonds waarbij Opdrachtgever is aangesloten?

- Ja, u scoort op dit onderdeel 15 punten;
- Nee, uw organisatie scoort op dit onderdeel 0 punten. Ga naar vraag 2.

Vraag 2 is bestemd voor verzekeraars die géén mogelijkheid bieden om een koppeling te maken met het salarissysteem van de Opdrachtgever.

Vraag 2:

Indien uw organisatie géén mogelijkheid biedt om een koppeling met het salarissysteem van Opdrachtgever te maken, welke naverrekeningsgegevens wenst u dan te ontvangen?

- Uitsluitend opgave van loonsom. Uw organisatie scoort op dit onderdeel 15 punten;
- Opgave van loonsom + insturen deelnemersbestand. Uw organisatie scoort op dit onderdeel 5 punten;
- Opgave van loonsom + insturen deelnemersbestand + actueel zieken- /WIA-bestand, uw organisatie scoort op dit onderdeel 0 punten.

5.4.2 Gunningscriterium 3.2: Digitale gegevensverwerking

Opdrachtgever wenst in het kader van efficiëntie en snelheid voor het melden van ziek -, hersteld en de 42^{ste} weekmeldingen gebruik te maken van digitale gegevensaanlevering/een web portal. Verzekeraar die Opdrachtgever deze mogelijkheid biedt, kunnen op dit onderdeel punten scoren. Het maximaal aantal te behalen punten voor Gunningscriterium 3.2: Digitale gegevensverwerking bedraagt 40 punten.

Vraag 1a

Biedt uw organisatie ten behoeve van het doorgeven van ziek-, hersteld en 42e weekmeldingen Opdrachtgever de mogelijkheid om dit digitaal/middels een web portal aan te leveren?

- Ja, u scoort op dit onderdeel 20 punten.
- Nee, uw organisatie scoort op dit onderdeel 0 punten.

Indien uw organisatie de mogelijkheid biedt om Opdrachtgever ziek -, hersteld en de 42^{ste} weekmeldingen digitaal/middels een web portal aan te leveren, beantwoord dan ook vraag 1b.

Vraag 1b

Indien uw organisatie Opdrachtgever de mogelijkheid biedt ziek -, hersteld en de 42^{ste} weekmeldingen digitaal/middels een web portal aan te leveren, is er dan ook een mogelijkheid om gegevens/documenten up te loaden? Hierbij kan gedacht worden aan het uploaden van bijvoorbeeld de UWV-beschikking?

- Ja, u scoort op dit onderdeel 20 punten.
- Nee, u scoort op dit onderdeel 0 punten.

6 Overige procedurele bepalingen

6.1 Wijze van beoordelen Inschrijvingen

De Inschrijvingen worden op de volgende wijze beoordeeld:

Stap 1

De door de Inschrijver verstrekte informatie wordt getoetst op volledigheid. Als de gevraagde gegevens niet kunnen worden verstrekt, dient de Inschrijver de reden daarvoor op te geven. De Opdrachtgever kan besluiten om de Inschrijver de onvolledigheid te laten herstellen, of de Inschrijver van verdere deelname aan de procedure uit te sluiten.

Stap 2

Getoetst wordt of de Inschrijver voldoet aan de in hoofdstuk 4 gestelde eisen. Het niet voldoen aan deze eisen kan leiden tot uitsluiting.

Stap 3

De Inschrijvingen van de Inschrijver, die zich hebben ingeschreven, worden beoordeeld op basis van de toepasselijke (sub) gunningscriteria. De Inschrijver met het hoogste aantal punten krijgt de opdracht gegund.

Stap 4

De Inschrijver aan wie de Opdrachtgever op grond van het toepasselijke gunningscriterium voornemens is de opdracht te gunnen, zal op verzoek van de Opdrachtgever binnen tien (10) kalenderdagen de in hoofdstuk 4 bedoelde bewijsmiddelen overleggen. Wordt aan de in hoofdstuk 4 gestelde eisen voldaan, dan komt deze Inschrijver voor gunning in aanmerking. Indien de Inschrijver de genoemde bewijsmiddelen niet kan overleggen zal dit verzoek worden neergelegd bij de eerstvolgende Inschrijver die daarvoor op grond van het toepasselijke gunningscriterium in aanmerking komt.

Procedure bij gelijke score

Indien twee (2) of meerdere Inschrijvers een gelijk aantal punten scoren, wordt de Verzekeraar aan wie de gunning gegeven zal worden bepaald aan de hand van:

- 1 de inschrijving die bij het gunningscriterium 1.2 “premie 35% tot 80% arbeidsongeschikt” het hoogste scoort;
- 2 de inschrijving die bij het gunningscriterium 1.3 “premie 80% tot 100% arbeidsongeschikt” het hoogste scoort.
3. de inschrijving die bij het gunningscriterium 1.1 “premie 0% tot 35% arbeidsongeschikt” het hoogste scoort.

De bovengenoemde puntentoekenning wordt per afzonderlijk onderdeel gedaan. Zodra bij het betreffende onderdeel, beginnende bij punt 1, één van de Inschrijvers hoger scoort dan de andere Inschrijver(s), dan verkrijgt deze Inschrijver de gunning.

6.2 Volledig, correct en rechtsgeldig

Indien een Inschrijving niet volledig, correct of rechtsgeldig is, heeft de Opdrachtgever het recht de Inschrijving terzijde te leggen en niet mee te nemen in de beoordeling. Een voorwaardelijke Inschrijving wordt geacht niet te zijn gedaan en komt niet voor gunning van de Overeenkomst in aanmerking.

6.3 Fouten, contradicties en dergelijke

Alle Aanbestedingsstukken zijn met de grootste zorg opgesteld. In het geval een Inschrijver niettemin fouten, onrechtmatigheden, onregelmatigheden, tegenstrijdigheden of onduidelijkheden (hierna: fouten) ontdekt, dan dient deze de Opdrachtgever hiervan zo spoedig mogelijk in kennis te stellen doch uiterlijk **maandag 10 juli 2023, 12:00 uur CET** na publicatie van de Aanbestedingsstukken. Indien de Inschrijver niet tijdig de Opdrachtgever heeft geattendeerd, is die Inschrijver niet ontvankelijk in enige (latere) vordering gericht tegen de hiervoor genoemde fouten.

Indien een Inschrijver van mening is dat in de Aanbestedingsstukken één of meerdere eisen zijn opgenomen waarvan - voor een ter zake ervaren, deskundige en goed geoutilleerde onderneming of samenwerkingsverband van ondernemingen - in de uitvoering van de opdracht nakoming onmogelijk of onredelijk bezwarend is, zodat nakoming van deze eis(en) bij de uitvoering van de Opdracht in redelijkheid niet gevergd kan worden, dient deze Inschrijver dit onmiddellijk gemotiveerd schriftelijk te melden bij de Opdrachtgever.

Deze melding dient uiterlijk te worden gedaan op **uiterlijk maandag 10 juli 2023, 12:00 uur CET** na ontvangst van de Aanbestedingsstukken. Indien de Inschrijver de Opdrachtgever niet tijdig en op de voorgeschreven wijze hierop heeft geattendeerd, is die Inschrijver niet- ontvankelijk in enige (latere) vordering gericht tegen deze eisen.

6.4 Klachtenregeling

Een Geïnteresseerde/Inschrijver kan een klacht over deze aanbestedingsprocedure schriftelijk kenbaar maken via bestuur@oszg.nl. Een klacht is een uiting van ongenoegen van een partij over het handelen of het nalaten van een andere partij voor zover dat handelen of nalaten binnen de werkingssfeer van de gewijzigde Aanbestedingswet 2012 valt. Alleen klachten die naar dit adres worden gezonden zullen in behandeling worden genomen. Klachten moeten betrekking hebben op een aanbestedingsprocedure die binnen de werking van de Aanbestedingswet 2012 valt. Klachten van algemene aard komen niet in aanmerking voor behandeling via het klachtenloket aanbesteden. Een klacht dient voorts aan de onderstaande voorwaarden te voldoen om voor verdere behandeling in aanmerking te komen:

- De klacht dient de naam en adresgegevens van de klager en aanduiding van de betreffende aanbesteding te bevatten;
- de klacht wordt zo snel mogelijk na vaststelling door klager kenbaar gemaakt aan de Opdrachtgever;
- klager is aantoonbaar Geïnteresseerde/Inschrijver;
- klager motiveert helder waarop de klacht betrekking heeft;
- de klacht heeft enkel betrekking op inhoudelijke aspecten van de betreffende aanbesteding;
- klager geeft een oplossingsrichting aan bij zijn klacht;
- klager maakte met zijn klacht geen misbruik van de klachtenregeling.

De behandeling van een klacht zal door Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) op passende wijze gebeuren, rekening houdend met de Geïnteresseerde/Inschrijver van de betrokkenen. Het indienen van een klacht heeft geen opschortende werking op de lopende aanbestedingsprocedure.

Indien een klacht zich naar het oordeel van Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) leent om beantwoord te worden in de Nota van Inlichtingen, zal Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) hiervoor kiezen. Wanneer een klacht niet in de Nota van Inlichtingen kan worden beantwoord, zal Onderwijsstichting Zelfstandige Gymnasia (OSZG) haar reactie aan de klager kenbaar maken.

6.5 Toepasselijk recht en geschillen

Op deze aanbestedingsprocedure inclusief de daarbij behorende Aanbestedingsstukken en op de hieruit volgende overeenkomst is het Nederlands recht, met inbegrip van de in de Nederlandse verzekeringspraktijk geldende gebruiken, van toepassing.

Geschillen tussen de bij de aanbesteding betrokken partijen, die ontstaan naar aanleiding van deze aanbestedingsprocedure, dienen te worden voorgelegd aan de daartoe bevoegde rechter in het arrondissement waarin de Opdrachtgever is gevestigd.

De Inschrijver wordt niet-ontvankelijk verklaard in zijn vorderingen, wanneer een geschil later dan 20 kalenderdagen na dagtekening van het voornemen van gunning aanhangig wordt gemaakt.

De Inschrijver aan wie de Opdrachtgever voornemens is de opdracht te gunnen, kan als derde belanghebbende interveniëren in een rechterlijke procedure.

6.6 Vertrouwelijkheid

De toegezonden Inschrijvingen en overige stukken zullen door de Opdrachtgever vertrouwelijk behandeld worden. De Inschrijver zal dezelfde mate van vertrouwelijkheid toepassen voor zowel het Bestek als voor de overige documenten behorende bij deze aanbesteding.

6.7 Intellectuele eigendom

De Inschrijver verleent de Opdrachtgever het recht om ideeën, suggesties, (tekst)voorstellen, tekeningen en andere verstrekte informatie en documenten in het kader van deze aanbestedingsprocedure te gebruiken, te bewerken, dan wel te modelleren, ook al wordt uiteindelijk de Opdracht niet aan de betreffende Inschrijver gegund. Het gebruik, de bewerking of andersoortige modellering, geeft de Inschrijver geen recht op enige vergoeding onder welke naam of titel dan ook.

6.8 Valse verklaringen

De Opdrachtgever wijst er nadrukkelijk op dat verklaringen die – al dan niet – achteraf onjuistheden blijken te bevatten of toezeggingen bevatten die niet (kunnen) worden waargemaakt, door haar worden aangemerkt als 'valse verklaringen' in de zin van artikel 2.87 lid 1 sub e Aanbestedingswet 2012. Dit kan uitsluiting van verdere deelname aan deze en toekomstige aanbestedingsprocedures van de Opdrachtgever tot gevolg hebben. Indien na gunning blijkt dat deze heeft plaatsgevonden op basis van 'valse verklaringen' kan de overeenkomst door de Opdrachtgever worden ontbonden, zonder dat de Opdrachtgever is gehouden tot het vergoeden van schade. De Inschrijver die een 'valse verklaring' heeft gedaan is aansprakelijk voor alle directe en indirecte schade die de Opdrachtgever dienst dientengevolge leidt of zal leiden.

6.9 Aanspraken door Geïnteresseerde/Inschrijver

De Geïnteresseerde/Inschrijver kunnen aan hun Inschrijving en aan het voornemen tot gunning geen recht ontlenen ten aanzien van het daadwerkelijk verkrijgen van de Opdracht. Kosten die zijn gemaakt voor het opstellen van de Inschrijving worden niet door de Opdrachtgever vergoed.

De Opdrachtgever behoudt zich het recht voor om de aanbestedingsprocedure tijdelijk op te schorten of definitief te beëindigen. Ook in dat geval zal de Opdrachtgever de door de Inschrijver gemaakte kosten c.q. geleden schade niet vergoeden.

6.10 Verklaring Russische sancties Europese Unie

De Europese Unie heeft op 8 april 2022 verschillende nieuwe sancties tegen Rusland ingesteld. Deze hebben ook gevolgen voor overheidsopdrachten van aanbestedende diensten en speciale sectorbedrijven. De Europese Unie verbiedt aanbestedende diensten (in ruime zin) om overheidsopdrachten aan Russisch partijen te gunnen. Middels de "Verklaring Russische sancties Europese Unie" verklaart de inschrijver dat er geen Russische betrokkenheid is bij de uitvoering van de overeenkomst. Zie bijlage Standaardformulier G voor de verklaring. De Deelnemer dient deze verklaring samen met de Inschrijving ingevuld te retourneren.

Bijlage 1: Uniform Europees Aanbestedingsdocument

Het UEA dient volledig te worden ingevuld en dient als losse bijlage te worden meegezonden. De ondertekening van de aanbestedingsdocumenten geldt als ondertekening van het UEA.

Bijlage 2: Programma van Eisen

Standaardformulier A: Checklist

Standaardformulier B: Indienen vragen en opmerkingen

Standaardformulier C: Akkoordverklaring Programma van Eisen

Standaardformulier D: Beroepsbekwaamheidseis

Standaardformulier E: Referentie

Standaardformulier F: Volmachtverklaring

Standaardformulier G: Verklaring Russische sancties

Europese Unie

Standaardformulier H: Invulformulier gunningscriteria

© 2022 Aon Nederland cv

Alle rechten voorbehouden. Niets uit dit Bestek mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen, of op enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Aon Nederland cv.