

Europese Aanbesteding: Offerte verzekering Eigenrisicodragen WGA

Begrippenlijst

Aanbestedingswet 2012

De Aanbestedingswet 2012 zoals laatstelijk gewijzigd en gepubliceerd in het Staatsblad (Stb. 2016, 241).

Garantieverklaring

De (verplichte) schriftelijke garantstelling zoals omschreven in artikel 40 lid 2 van de Wfsv, die een werkgever moet overleggen aan de Belastingdienst om eigenrisicodrager te kunnen worden.

Gunningsbesluit

De beslissing waarin wordt gecommuniceerd of er sprake is van gunning en welke partij er (eventueel) gegund wordt.

Inschrijver

Een verzekeraar of gevolmachtigd agent van wie Opdrachtgever een Inschrijving ontvangt naar aanleiding van de offerteaanvraag.

Inschrijving

De reactie van Inschrijver naar aanleiding inclusief alle meegezonden bijlagen.

Opdracht

De WGA eigenrisicodragen verzekering zoals omschreven in deze offerteaanvraag.

Opdrachtgever

Stichting Simant.

Offerte

De door de Inschrijver ingediende aanbieding voor een WGA eigenrisicodragen verzekering conform het Programma van Eisen.

Overeenkomst

De overeenkomst die gesloten wordt tussen Inschrijver en Opdrachtgever op basis van de Offerte.

Premie

Het percentage over de premieplichtige loonsom van de verzekerde werknemers, inclusief poliskosten, prolongatiekosten, mutatiekosten, de kosten van ondersteuning bij re-integratie gedurende de periode als eigen risicodrager voor de WGA, 10% doorlopende provisiekosten en eventuele overige kosten.

Inhoudsopgave

BEGRIPPENLIJST	2
INHOUDSOPGAVE.....	3
1. INLEIDING.....	4
1.1 ALGEMEEN	4
1.2 OPDRACHTGEVER	4
1.3 DOEL VAN DE AANBESTEDING	4
2. INFORMATIE OVER DE OPDRACHT	5
2.1 CONTEXT	5
2.2 TOTSTANDKOMING EN DUUR VAN DE OVEREENKOMST	5
2.3 INFORMATIEVOORZIENING EN PRIVACY	5
2.4 BEMIDDELEND INTERMEDIAIR	5
3. PROCEDURE.....	6
3.1 ALGEMEEN	6
3.2 AANKONDIGING, COMMUNICATIE EN NOTA VAN INLICHTINGEN	6
3.3 GELDIGHEID INSCHRIJVING	7
3.3 ONJUISTHEDEN IN DIT DOCUMENT	7
3.4 RANGORDE BIJ TEGENSTRIJDIGHEDEN	7
3.5 RECHT OP (TIJDELIJK) STOPZETTEN	7
3.6 KOSTENVERGOEDING	7
3.7 NEDERLANDSE TAAL	8
3.8 VERTROUWELIJKHEID	8
3.9 PLANNING	8
4. EISEN AAN DE ONDERNEMING	9
4.1 INSCHRIJVING MIDDELS EEN GEVOLMACHTIGD AGENT	9
4.2 UITSLUITINGSGRONDEN	9
4.3 GESCHIKTHEIDSEISEN	9
4.3.1 Financiële en economische draagkracht	9
4.3.2 Beroepsbevoegdheid	10
4.4 GARANTIEVERKLARING	10
4.5 INTERMEDIAIR OP DE VERZEKERING	10
4.6 VOORWAARDEN PRIJSSTELLING	10
4.7 PROGRAMMA VAN EISEN	10
5. INSCHRIJVEN	12
5.1 DEADLINE INSCHRIJVING	12
5.2. OPENING VAN INSCHRIJVINGEN	12
5.3 UNIFORM EUROPEES AANBESTEDINGSDOCUMENT (UEA)	12
5.4 INHOUD VAN DE INSCHRIJVING	12
5.5 BEOORDELING	13
6. GUNNING & CRITERIA.....	14
6.1 GUNNING	14
6.2 BEREKENING LAAGSTE PRIJS GEDURENDE CONTRACTDUUR	14
BIJLAGE 1: PROGRAMMA VAN EISEN	17
1. Ingangsdatum, termijn en premie	17
2. Inhoud offerte	17
3. Dekking van de verzekering	17
4. Re-integratie	17
5. Administratieve belasting	18
6. Garantieverklaring	18
7. Privacy	18
8. Bemiddelend intermediair	19
9. Ondertekening	19

1. Inleiding

1.1 Algemeen

Stichting Simant, hierna te noemen Opdrachtgever, is op dit moment privaat verzekerd voor de WGA. Opdrachtgever overweegt om eigenrisicodragers voor de WGA te blijven per 1 januari 2024 en zal aan de hand van de Inschrijvingen hier een keuze over nemen.

Human Capital Insurance ondersteunt de Opdrachtgever bij het beoordelen welke verzekering in het geval van een voortzetting van het eigenrisicodragerschap het beste aansluit bij de wensen van de Opdrachtgever. Met behulp van een Europese aanbesteding in het kader van de Aanbestedingswet 2012 wordt dit onderzocht.

1.2 Opdrachtgever

Opdrachtgever bestaat uit de volgende vier scholengemeenschappen: Stellingwerf College, Linde College, SG Eekeringe & RSG Trompmeesters.

Opdrachtgever verzorgt algemeen toegankelijk, goed en thuisnabij onderwijs. De formele identiteit van de stichting is 'algemeen bijzonder'. Dat wil zeggen dat de grondslag van de stichting algemeen bijzonder is en dat daarbinnen ruimte is om scholen van verschillende denominaties te besturen.

Opdrachtgever, heeft (telling juli 2023) 542 werknemers en een verwachte loonsom 2023 van € 25.755.687

1.3 Doel van de aanbesteding

Opdrachtgever wil met deze aanbesteding antwoord krijgen op de vraag of het (financieel en praktisch) verstandig is om eigenrisicodragers te blijven. Momenteel is Opdrachtgever eigenrisicodragers voor zowel WGA als de Ziektewet.

Met deze aanbesteding vraagt Opdrachtgever aan Inschrijvers inzichtelijk te maken hoe een verzekering voor het eigenrisicodragerschap er financieel uit zal zien. Mocht hieruit blijken dat dit nog steeds de meest voordelige keuze is, dan zal de Opdracht gegund worden aan de meest geschikte partij. In dat geval blijft Opdrachtgever eigenrisicodragers voor de WGA.

Mocht blijken dat het eigenrisicodragerschap niet gunstig is voor Opdrachtgever, dan vervalt de aanbesteding. Hoe en op basis van welke aspecten er zal worden gekozen en beoordeeld staat verder in dit aanbestedingsdocument beschreven.

Indien de keuze voor eigenrisicodragerschap wordt gemaakt, zal de Opdracht gegund worden aan de meest geschikte partij. Met deze partij zal een overeenkomst worden aangegaan met ingangsdatum 1 januari 2024 en een looptijd van 3 jaar.

2. Informatie over de opdracht

2.1 Context

Werkgevers in Nederland hebben twee verschillende financieringsmogelijkheden voor het WGA-risico. Zij kunnen zich publiek verzekeren en de gedifferentieerde premie WGA betalen, of eigenrisicodrager worden en dit risico zelf dragen. Indien de keuze voor eigenrisicodragerschap wordt gemaakt, wordt hiervoor een verzekeringsoplossing afgesloten.

Bij eigenrisicodragerschap is de werkgever verantwoordelijk voor de financiering van de WGA-uitkeringen die aan deze werkgever worden toegerekend. Deze toerekening kent een maximale duur van 10 jaar. De werkgever wordt ook verantwoordelijk voor het re-integreren van de uitkeringsgerechtigde (ex-)werknemer.

Met het sluiten van een private verzekering dekt de werkgever de kosten van de WGA-uitkeringen die na de overstap naar eigenrisicodragen aan de werkgever worden doorbelast. Alle werknemers van de werkgever vallen onder de dekking van de verzekering.

2.2 Totstandkoming en duur van de overeenkomst

Na ontvangst van de Inschrijvingen zal Opdrachtgever een afweging maken om al dan niet eigenrisicodrager te blijven voor de WGA. Indien er niet wordt gekozen voor eigenrisicodragerschap zal Opdrachtgever de opdracht niet gunnen. Indien er wordt gekozen voor eigenrisicodragerschap wenst Opdrachtgever met behulp van deze aanbesteding een verzekering af te sluiten voor de duur van 3 jaar, met ingangsdatum 1 januari 2024.

2.3 Informatievoorziening en privacy

Opdrachtgever heeft informatie beschikbaar gesteld waarmee Inschrijvers het risico kunnen afwegen en de voorwaarden van de aanbieding kunnen opstellen. Dit betreft:

- ▶ Beschikking gedifferentieerde Whk premie 2023;
- ▶ Ingevuld Excelbestand conform Adfiz criteria

De beschikking gedifferentieerde Whk premie 2023 is via TenderNed beschikbaar gemaakt. Vanuit privacy oogpunt is het Adfiz Excelbestand niet op TenderNed gepubliceerd. Dit bestand kan opgevraagd worden via TenderNed en zal uitsluitend verstrekt worden aan Inschrijvers die een passende WGA eigenrisicodrager verzekering aanbieden.

2.4 Bemiddelend intermediair

Human Capital Insurance treedt op als bemiddelend intermediair bij de totstandkoming en uitvoering van de verzekeringsovereenkomst. Human Capital Insurance ondersteunt in die hoedanigheid de Opdrachtgever bij deze aanbesteding en behartigt haar belangen tijdens de overeenkomst. Human Capital Insurance wordt hiervoor gecompenseerd in de vorm van een provisie van 10% van de jaarpremie.

Inschrijver gaat hiermee akkoord bij het inschrijven op deze aanbesteding.

3. Procedure

3.1 Algemeen

Toepasselijke wetgeving

Op deze aanbesteding is de Richtlijn 2014/24/EU van toepassing welke is geïmplementeerd in de Aanbestedingswet 2012 die op 16 juli 2016 in werking is getreden. Daarnaast is het Aanbestedingsbesluit van 24 juni 2016 en daarmee de herziene Gids Proportionaliteit, inwerkingtreding op 1 januari 2022 van toepassing op deze aanbesteding.

Toepasselijke procedure

Op basis van de Aanbestedingswet en het inkoopbeleid van Opdrachtgever is ervoor gekozen een openbare Europese aanbestedingsprocedure te volgen. De reden daarvoor is dat de waarde van deze opdracht boven de aanbestedingsgrens uit zal komen.

De opdracht bestaat uit 1 perceel.

3.2 Aankondiging, communicatie en Nota van Inlichtingen

Deze aanbesteding wordt digitaal gepubliceerd op TenderNed, met uitzondering van het Excelbestand, dat doorinschrijvers opgevraagd kan worden. Alle communicatie en het indienen van de inschrijving verloopt via TenderNed. Op de website van TenderNed is meer informatie te vinden over het registreren en het gebruiken van eHerkenning op TenderNed. Voor vragen over de werking van TenderNed kan contact opgenomen worden met de helpdesk van TenderNed.

Vragen via TenderNed kunnen worden gericht aan de contactpersoon van Human Capital Insurance:

Naam:	Dave Elderhorst
E-mail:	Dave.Elderhorst@hcs.services

Nota van Inlichtingen

Genodigden wordt in de gelegenheid gesteld vragen te stellen en opmerkingen te maken over het Aanbestedingsdocument inclusief bijlagen en de gekozen procedure. Bij de vragen en/of opmerkingen dient nauwkeurig aan te worden gegeven op welk deel van het document de vraag of opmerking betrekking heeft. Vragen en opmerkingen kunnen ingediend worden tot uiterlijk 9 oktober 2023, 23:59 via de berichtenmodule van TenderNed. De ingediende vragen en de antwoorden worden geanonimiseerd opgenomen in een Nota van Inlichtingen, die uiterlijk 13 oktober 2023 op TenderNed gepubliceerd wordt.

3.3 Geldigheid Inschrijving

Door het doen van een Inschrijving gaat Inschrijver onvoorwaardelijk akkoord met de in dit document genoemde voorwaarden en procedures. Een Inschrijving zal ongeldig verklaard worden door Opdrachtgever en als gevolg daarvan niet in aanmerking komen voor gunning in het geval dat:

- ▶ Inschrijving plaatsvindt na de genoemde sluitingstermijn;
- ▶ de Inschrijving niet voldoet aan de in dit document genoemde voorwaarden;
- ▶ de Inschrijving plaatsvindt door een combinatie van partijen, behalve in het geval van een combinatie van een gevolmachtigd agent en een verzekeraar;
- ▶ de Inschrijving niet via het daarvoor bestemde kanaal (TenderNed) is binnengekomen;
- ▶ de Inschrijving onvolledig is of niet rechtsgeldig is ondertekend.

Opdrachtgever behoudt zich het recht (echter niet de verplichting) om de Inschrijver in staat te stellen zijn Inschrijving te herstellen, in het geval dat de Inschrijving een eenvoudige precisering behoeft, of om een kennelijk materiële fout recht te zetten. De Opdrachtgever houdt zich in voorkomend geval aan de door jurisprudentie van het Hof van Justitie (C-599/10 en C-336/12) neergelegde voorwaarden.

3.3 Onjuistheden in dit document

Dit document is met grote zorg samengesteld. Mocht u echter onjuistheden, onvolkomenheden, tegenstrijdigheden, gebreken of bepalingen in strijd met de Aanbestedingswet 2012 constateren, verzoeken wij u dit zo snel mogelijk, maar uiterlijk voor 9 oktober 2023 aan ons kenbaar te maken via TenderNed bij de in 3.1 genoemde contactpersoon. Hiermee stelt u de Opdrachtgever in de gelegenheid dit te corrigeren. Eventuele correcties en/of aanvullingen zullen via de Nota van Inlichtingen gecommuniceerd worden.

Meldingen die ontvangen worden na bovengenoemde datum, zullen niet in behandeling worden genomen.

3.4 Rangorde bij tegenstrijdigheden

In het geval van tegenstrijdigheden in de diverse aanbestedingsstukken geldt de volgende rangorde van documentatie:

1. Nota('s) van Inlichtingen;
2. Aanbestedingsdocument;
3. (Eventuele) bijlagen.

3.5 Recht op (tijdelijk) stopzetten

Opdrachtgever behoudt zich het recht voor om bij onvoorziene omstandigheden deze aanbestedingsprocedure tijdelijk of definitief stop te zetten zonder opgaaf van reden. Deze beslissing zal via TenderNed medegedeeld worden aan de Inschrijvers.

3.6 Kostenvergoeding

Inschrijver heeft geen recht op vergoeding van kosten gemaakt in het kader van deze aanbestedingsprocedure, ook niet bij het al dan niet tijdelijk stopzetten van de aanbestedingsprocedure.

3.7 Nederlandse taal

Alle correspondentie, offertes en overeenkomsten dienen opgesteld te worden in de Nederlandse taal. De Inschrijver dient te verklaren dat alle medewerkers die voor, tijdens en na de overeenkomst contacten onderhouden met de Opdrachtgever en/of Human Capital Insurance de Nederlandse taal in woord en geschrift beheersen.

3.8 Vertrouwelijkheid

Opdrachtgever en Human Capital Insurance garanderen dat alle aan hen verstrekte gegevens vertrouwelijk behandeld worden. De gegevens zullen alleen ter beschikking worden gesteld aan medewerkers van Opdrachtgever en Human Capital Insurance die een rol spelen in het aanbestedingstraject. Van de Inschrijver wordt verwacht dat de beschikbaar gestelde gegevens vertrouwelijk worden behandeld. Dit houdt in dat deze gegevens uitsluitend ten behoeve van deze aanbesteding worden gebruikt en onder geen beding met derden worden gedeeld.

3.9 Planning

In onderstaande tabel is de planning opgenomen van de aanbestedingsprocedure. Indien er sprake is van een eenzijdige (tussentijdse) wijziging, wordt u tijdig geïnformeerd. U bent zelf verantwoordelijk voor het tijdig indienen van de Inschrijving.

Actie	Deadline
Publicatie Aanbesteding	22 september 2023
Openen mogelijkheid tot Inschrijving	22 september 2023
Sluiting vragenronde n.a.v. aanbestedingsdocument	9 oktober 2023, 23:59
Publicatie Nota van Inlichtingen	13 oktober 2023
Sluitingsdatum Inschrijvingen	02 november 2023, 12:00
Voorlopig gunningsbesluit	10 november 2023
Stellen van vragen c.q. indienen van eventuele bezwaren z.s.m. maar uiterlijk 20 kalenderdagen na de datum van de gunningsbeslissing	20 kalenderdagen
Definitieve gunning	01 december 2023
Ingangsdatum overeenkomsten	1 januari 2024

4. Eisen aan de onderneming

4.1 Inschrijving middels een gevolmachtigd agent

Het is een verzekeraar toegestaan rechtstreeks een Inschrijving in te dienen. Het is een verzekeraar ook toegestaan om door middel van gevolmachtigd agent een Inschrijving in te dienen.

Indien sprake is van een Inschrijving door middel van gevolmachtigd agent, dient duidelijk te worden gemaakt namens welke verzekeraar(s) wordt ingeschreven. Indien meerdere verzekeraars van toepassing zijn, dient de verhouding tussen deze partijen vermeld te worden. Opdrachtgever behoudt het recht om een aanvullende verklaring van de verzekeraar(s) op te vragen waarbij de verzekeraars akkoord verklaren met de Inschrijving door middel van een gevolmachtigd agent en verklaren dat de overeengekomen volmacht op de onderhavige verzekering van toepassing is. Indien binnen 5 werkdagen na het verzoek van de aanbestedende dienst deze verklaring niet kan worden overlegd, behoudt de aanbestedende dienst het recht om de Inschrijving terzijde te leggen.

De uitsluitingsgronden en geschiktheidseisen als genoemd in paragraaf 4.2 en 4.3 gelden ten aanzien van de verzekeraar.

4.2 Uitsluitingsgronden

Inschrijver dient stellig, zonder voorbehoud en onvoorwaardelijk het Uniform Europees Aanbestedingsdocument (UEA) volledig en juist in te vullen en rechtsgeldig te ondertekenen. Het niet (rechtsgeldig) ondertekend indienen van het UEA of het aanbrengen van wijzigingen in het UEA kan leiden tot uitsluiting.

Wanneer bewijsstukken met betrekking tot het UEA worden opgevraagd, dienen deze stukken binnen vijf werkdagen na verzending van het verzoek hiertoe te worden ingediend. Zo nodig kan de Opdrachtgever verzoeken de overgelegde verklaringen en bescheiden nader toe te lichten en aan te vullen. Het verzoek tot het overleggen van bewijsstukken wordt verstuurd samen met het bericht van voorlopige gunning.

Inschrijver wordt geschikt geacht indien geen van de in het Uniform Europees Aanbestedingsdocument genoemde uitsluitingsgronden van toepassing zijn én Inschrijver tevens voldoet aan de volgende geschiktheidseisen.

4.3 Geschiktheidseisen

4.3.1 Financiële en economische draagkracht

Inschrijver verklaart middels het ondertekenen van het UEA als volgt:

- ▶ Inschrijver heeft voldoende financiële en economische draagkracht om de continuïteit van zijn bedrijfsvoering gedurende de contractperiode, inclusief eventuele verlengingen, te waarborgen;
- ▶ Inschrijver heeft voldoende financiële en economische draagkracht om de opdracht, en in voorkomend geval de verlenging daarvan, besteksconform uit te voeren;
- ▶ Aan Inschrijver zijn geen claims bekend en voor zover hem bekend, zijn gedurende de periode van de uitvoering van de overeenkomst geen investeringen noodzakelijk die de financieel economische draagkracht van zijn onderneming of de continuïteit van zijn bedrijfsvoering in gevaar kunnen brengen;

- ▶ De laatst aan Inschrijver afgegeven accountantsverklaring met betrekking tot de jaarrekening (of in voorkomend geval een beoordelings- of samenstellingsverklaring) bevat geen zogenoemde continuïteitsparagraaf^[11]; ^[SEP]
- ▶ Inschrijver heeft zich passend verzekerd tegen beroepsrisico's;
- ▶ Indien Inschrijver zich beroept op de financiële en economische draagkracht van andere natuurlijke personen of rechtspersonen, zijn zowel gegadigde als die andere natuurlijke personen of rechtspersonen hoofdelijk aansprakelijk voor de uitvoering van de desbetreffende opdracht.

4.3.2 Beroepsbevoegdheid

Inschrijver dient, zowel op de dag van Inschrijving als op de dag van het sluiten van de overeenkomst, te beschikken over de vereiste vergunning om het verzekeringsbedrijf te mogen uitoefenen overeenkomstig de bepalingen van de Wet op het financieel toezicht (Wft) dan wel overeenkomstige wetgeving in het land van vestiging van Inschrijver.

Inschrijver verklaart middels het ondertekenen van het UEA hieraan te voldoen. Desgewenst dient Inschrijver binnen 5 werkdagen, na het verzoek van de aanbestedende dienst, als bewijs te overleggen:

- Vergunning van de AFM / registratie in het AFM Register voor het uitoefenen van het verzekeringsbedrijf op grond van artikel 2:27 Wft; of
- Gelijkwaardige bewijsstukken uit het land van vestiging van Inschrijver.

Indien Inschrijving plaatsvindt door middel van een gevolmachtigd agent dient de gevolmachtigd agent in bezit te zijn van een vergunning om op te treden als gevolmachtigd agent en is bovenstaande vergunningseis van toepassing op de verzekeraars namens wie de gevolmachtigd agent optreedt.

Daarnaast is Inschrijver ingeschreven in het beroeps- of handelsregister in de lidstaat waar hij is gevestigd. Inschrijver vermeldt het inschrijfnummer in het betreffende register in het Uniform Europees Aanbestedingsdocument.

4.4 Garantieverklaring

Inschrijver dient binnen 2 werkdagen na bekendmaking van de definitieve gunningsbeslissing de benodigde Garantieverklaring in bij de Belastingdienst. Deze Garantieverklaring is onlosmakelijk verbonden met de gevraagde verzekering.

4.5 Intermediair op de verzekering

Indien er een verzekering wordt gesloten zal Human Capital Insurance optreden als bemiddelend intermediair op de verzekering.

4.6 Voorwaarden prijsstelling

Alle prijzen die vermeld worden in de offerte dienen in Euro's vermeld te worden. Bij het opstellen van de offerte dient verzekeraar (of gevolmachtigde agent) rekening te houden met een doorlopende provisie van 10% op de premie. Deze provisie dient deel uit te maken van de geoffreerde premie.

4.7 Programma van Eisen

In het "Programma van Eisen" (bijlage 1) is opgenomen aan welke eisen de aangeboden verzekeringsoplossing en de offerte dienen te voldoen. Bij de Inschrijving dient de Inschrijver deze bijlage, "Programma van Eisen" ondertekend in te dienen. Hiermee geeft Inschrijver aan

met deze eisen in te stemmen. Indien een Inschrijving niet aan deze eisen voldoet, zal deze worden uitgesloten van deelname.

5. Inschrijven

5.1 Deadline Inschrijving

Uw Inschrijving dient voor de in 3.9 aangegeven deadline ingediend te zijn via TenderNed. U bent zelf verantwoordelijk voor het juist en volledig indienen van de Inschrijving via TenderNed. Het risico van niet of niet tijdige ontvangst van de Inschrijving ligt bij de Inschrijver. Uiteraard kunt u op de website voldoende ondersteunende documenten terugvinden die u informeren over de werking van TenderNed

Inschrijvingen die later worden ingediend dan de aangegeven deadline worden niet in behandeling genomen. Ook Inschrijvingen die via andere kanalen dan TenderNed worden ingediend, worden niet in behandeling genomen.

5.2. Opening van Inschrijvingen

Conform de planning in 3.9 zal de mogelijkheid tot inschrijven geopend worden op 22 september 2023.

5.3 Uniform Europees Aanbestedingsdocument (UEA)

De Inschrijver dient bij zijn Inschrijving een correct, volledig en ondertekend UEA mee te sturen. Deze kunt u vinden in uw TenderNed omgeving.

In geval van Inschrijving als gevolmachtigd agent, geldt met betrekking tot het Uniform Europees Aanbestedingsdocument (UEA), als volgt:

- ▶ In geval een verzekeraar via een gevolmachtigd agent inschrijft dient gevolmachtigd agent het UEA namens de verzekeraar in, mits zijn volmacht hiertoe reikt;
- ▶ Dient een gevolmachtigd agent namens meerdere verzekeraars een Inschrijving in, dan moet per verzekeraar een UEA worden ingediend;
- ▶ Bij deel II A van de UEA moeten de gegevens van de verzekeraar worden ingevuld;
- ▶ Bij deel II B van de UEA moeten de gegevens van gevolmachtigd agent worden ingevuld;

De ondertekening dient te geschieden door de gevolmachtigde agent, mits hij hiertoe conform de volmacht bevoegd is.

5.4 Inhoud van de Inschrijving

Bij de Inschrijving dienen de volgende documenten als bijlage bijgevoegd te worden:

- ▶ Het ingevulde Uniform Europees Aanbestedingsdocument;
- ▶ De offertes;
- ▶ Ondertekend formulier "Programma van eisen" (bijlage 1).

5.5 Beoordeling

Beoordeling van de Inschrijven vindt plaats op de volgende punten in de genoemde volgorde:

- ▶ Toetsing Inschrijving op tijdige en volledige indiening;
- ▶ Toetsing Inschrijving op relevante Uitsluitingsgronden;
- ▶ Toetsing Inschrijving op relevante Geschiktheidseisen;
- ▶ Toetsing Inschrijving op basis van Gunningscriteria.

6. Gunning & criteria

6.1 Gunning

Gunning zal plaatsvinden op basis van een definitieve gunningsbeslissing. Deze zal volgen op een voorgenomen gunning. Indien Opdrachtgever na het beoordelen van de Inschrijvingen beslist eigenrisicodrager te blijven voor de WGA, wordt de opdracht gegund aan de Inschrijver die:

- ▶ heeft verklaard volledig en onvoorwaardelijk in te stemmen met het Programma van Eisen (bijlage 1) door ondertekening hiervan;
- ▶ een offerte heeft uitgebracht in lijn met het Programma van Eisen (bijlage 1); en
- ▶ de laagste prijs gedurende de contractduur heeft geoffreerd, op basis van de berekeningswijze die in 6.2 is beschreven.

Opdrachtgever heeft er bewust voor gekozen om de laagste prijs gedurende de contractduur als criterium te kiezen. Op de markt van WGA eigenrisicodragen verzekeringen is namelijk het volgende van toepassing:

- ▶ De gevraagde prestatie is in sterke mate gestandaardiseerd in de markt;
- ▶ Grote verschillen in kwaliteit zijn niet te verwachten;
- ▶ De inhoud en omvang van de opdracht zijn eenduidig vastgelegd.

In het Programma van Eisen (bijlage 1) is duidelijk beschreven aan welke eisen de offerte en de daaraan gekoppelde dienstverlening dient te voldoen.

6.2 Berekening laagste prijs gedurende contractduur

De Inschrijver die de laagste prijs gedurende de contractuur offereert en voldoet aan de overige criteria krijgt de Opdracht gegund, indien Opdrachtgever kiest voor eigenrisicodragen WGA.

Bij het opstellen van de offerte dient verzekeraar (of gevolmachtigde agent) rekening te houden met een doorlopende provisie van 10% op de premie. Deze provisie dient deel uit te maken van de geoffreerde premie. Daarnaast dient de premie inclusief poliskosten, prolongatiekosten, mutatiekosten, de kosten van ondersteuning bij re-integratie gedurende de periode als eigen risicodrager voor de WGA en eventuele overige kosten berekend te worden.

De berekening van de laagste prijs geschiedt op basis van het uitgangspunt jaarlijkse premie in % van de loonsom. Inschrijvers dienen de premie te offren in één percentage van de (in het Excelbestand) aangegeven verwachte loonsom 2023. Op basis van deze premie wordt deze jaarpremie vermenigvuldigd met het aantal contractjaren. In de context van deze aanbesteding betreft de berekening van de totale prijs de te verwachten premiekosten gedurende de driejarige overeenkomst.

Indien er in de offerte een mogelijkheid is tot tussentijdse aanpassing van het van toepassing zijnde premiepercentage binnen de contractperiode dient duidelijk aangegeven te worden hoe groot deze eventuele aanpassing kan zijn en onder welke omstandigheden deze premie aanpassing plaats kan vinden.

In de berekening van de laagste prijs gedurende de contractperiode wordt aangenomen dat een dergelijke premie aanpassing éénmaal plaatsvindt gedurende de contractperiode; aan het begin van het tweede contractjaar. Additioneel wordt aangenomen dat deze verhoging van toepassing blijft in het derde contractjaar. Indien hiervan wordt afgeweken, dient dit expliciet vermeld te worden in de offerte. In dat geval zal de verhoging in het derde premiejaar niet worden meegenomen in de berekening van de prijs gedurende contractperiode.

Inschrijver dient daarnaast expliciet aan te geven hoe hoog een dergelijke premie aanpassing kan zijn.

Indien Opdrachtgever bij een dergelijke premie aanpassing de mogelijkheid heeft om de overeenkomst op te zeggen vanaf het moment dat deze verhoging van toepassing wordt, zal deze (eventuele) verhoging niet worden meegenomen in de berekening van de prijs gedurende contractduur.

Rekenvoorbeeld 1:

Verzekeraar A offreert een premiepercentage van 1%, tegen een (fictieve) loonsom van € 10.000.000. Binnen de opgestelde voorwaarde is er geen mogelijkheid tot tussentijdse premie aanpassing. De premie blijft derhalve vast gedurende de contractperiode. De prijs over de hele contractduur wordt als volgt berekend.

Jaarpremie jaar 1:	$1\% * € 10.000.000$	=	€ 100.000
Jaarpremie jaar 2	$1\% * € 10.000.000$	=	€ 100.000
Jaarpremie jaar 3:	$1\% * € 10.000.000$	=	€ 100.000 +
			=====
Prijs gedurende contractperiode:		=	€ 300.000

Rekenvoorbeeld 2:

Verzekeraar B offreert een premiepercentage van 0,09% tegen een (fictieve) loonsom van € 10.000.000. Binnen de opgestelde voorwaarde heeft verzekeraar A aan het eind van ieder kalenderjaar de mogelijkheid om de premie met 20% te verhogen indien niet aan bepaalde vooraf gedefinieerde parameters is voldaan.

(Premie aanpassing einde jaar 1:	$1,2 * 0,9\%$	=	1,08%)
Jaarpremie jaar 1:	$0,9\% * € 10.000.000$	=	€ 90.000
Jaarpremie jaar 2:	$1,08\% * € 10.000.000$	=	€ 108.000
Jaarpremie jaar 3:	$1,08\% * € 10.000.000$	=	€ 108.000
Prijs gedurende contractperiode:		=	€ 306.000

In de vergelijking tussen rekenvoorbeeld 1 en rekenvoorbeeld 2 heeft verzekeraar A een lagere prijs gedurende de contractperiode, ondanks dat verzekeraar B een lagere (initiële) premie heeft geoffreerd. In deze (fictieve) vergelijking zal verzekeraar A de opdracht gegund krijgen.

Bijlage 1: Programma van Eisen

In verband met de Offerteaanvraag verzekering Eigenrisicodragen WGA verklaart ondergetekende te voldoen aan deze Programma van Eisen omtrent de offerteaanvraag en de daarbij horende dienstverlening.

1. Ingangsdatum, termijn en premie

Ingangsdatum overeenkomst:	1 januari 2024;
Contractduur:	3 jaar (36 maanden);
Premievervaldatum:	1 januari 2027
Premie:	Het percentage over de premieplichtige loonsom van de verzekerde werknemers, inclusief poliskosten, prolongatiekosten, mutatiekosten, de kosten van ondersteuning bij re-integratie gedurende de periode als eigen risicodragers voor de WGA, 10% doorlopende provisiekosten en eventuele overige kosten;

2. Inhoud offerte

De Offerte dient in ieder geval de volgende onderdelen te bevatten:

- ▶ Een aanbiedingsbrief;
- ▶ Prijsstelling;
- ▶ De van toepassing zijnde polisvoorwaarden.

3. Dekking van de verzekering

Het volgende dient (minimaal) onder de dekking van de verzekering te vallen:

- ▶ Vergoeding van alle wettelijke financiële verplichtingen voortkomend uit de toegerekende en doorbelaste WGA-uitkeringen in het kader van de Wet Financiering Sociale Verzekeringen, inclusief de daarbij horende werkgeverslasten die over de WGA-uitkeringen worden berekend;
- ▶ Het WGA-risico van alle werknemers die na ingangsdatum van de verzekering ziek worden;
- ▶ Wettelijke indexeringen van de uitkeringen conform de WIA;
- ▶ Bij eindigen van de overeenkomst blijft de dekking van toepassing voor het zogenaamde "uitlooprisico". Dit betreft de toerekening van de WGA uitkeringen van alle (ex-)werknemers met een eerste ziekte dag binnen de termijn van de overeenkomst.

4. Re-integratie

Opdrachtgever heeft en behoudt de wettelijke verplichting in het kader van verzuim en Arbeidsongeschiktheid die van toepassing zijn binnen de eerste 104 weken van verzuim. Opdrachtgever wenst vanaf 26 weken na ziekmelding actieve ondersteuning van de Inschrijver in dit verzuimproces, gericht op het beperken van WGA instroom. De ondersteuning bestaat minimaal uit:

- ▶ Vaste contactpersoon met wie minimaal eens per kwartaal verzuimdossiers > 26 weken besproken worden, inclusief advisering betreffende het verzuimtraject en het voorkomen van WGA instroom;

- ▶ Advies en hulp bij inzet van interventies ter voorkoming van WGA instroom;
- ▶ Vaststellen van het risico op WGA instroom (laag of hoog) vanaf 26 weken verzuim;

De hieraan gekoppelde kosten komen geheel voor rekening van de Inschrijver.

Hierbij wordt ook verwacht dat de Inschrijver een financiële bijdrage levert aan interventies in het geval van ziekteverzuimdossiers waarbij een hoog WGA-instroom risico van toepassing is. De vergoeding bedraagt minimaal 50% van de kosten van de, in overleg met de Inschrijver, ingezette interventie.

Na de 104 weken verzuimperiode blijft Opdrachtgever in het geval van een WGA toekenning maximaal 10 jaar verantwoordelijk voor de re-integratie van de arbeidsongeschikte (ex-)werknemer. Inschrijver dient gedurende deze periode volledig zorg te dragen voor het uitvoeren van deze verplichting en de ondersteuning bij re-integratie van deze WGA-gerechtigden. Minimaal dient de ondersteuning te bestaan uit:

- ▶ Vaste WGA casemanager voor begeleiding van de WGA uitkeringsgerechtigde;
- ▶ Minimaal tweemaal per jaar contact met de WGA uitkeringsgerechtigde;
- ▶ Beoordelen en inzetten van interventies gericht op het beperken van de WGA lasten;
- ▶ Beoordelen mogelijkheden tot herbeoordeling en het aanvragen ervan indien nodig.

Eventuele interventies die tijdens deze periode worden ingezet, worden volledig vergoed door de Inschrijver. Inzet van interventies is altijd in overleg met Opdrachtgever.

Ook Bezwaar & Beroep procedures die van toepassing zijn in het kader van deze re-integratie activiteiten komen volledig voor kosten van Inschrijver. Inschrijver dient vooraf het beoogde bezwaar of beroep voor te leggen aan Opdrachtgever indien WGA gerechtigde nog in dienst bij Opdrachtgever is of minder dan twee jaar uit dienst bij opdrachtgever is.

5. Administratieve belasting

De ziekmelding aan de Inschrijver van een arbeidsongeschikte medewerker met een vast dienstverband vindt plaats uiterlijk in de 42^e week na de eerste dag van ziekmelding.

De ziekmelding aan de Inschrijver van een arbeidsongeschikte medewerkers met een tijdelijk dienstverband vindt plaats op de datum van uitdiensttreding, met een uiterlijke termijn in de 42^e week na de eerste dag van ziekmelding.

Opdrachtgever doet daarnaast maximaal tweemaal per jaar opgave van additionele informatie die door Inschrijver noodzakelijk is in het kader van de uitvoering van de overeenkomst. Mutaties in het personeelbestand, berekeningen van loonsommen, en het doorgeven van verzuimcijfers vallen onder deze additionele informatie.

6. Garantieverklaring

De door de Belastingdienst gevraagde Garantieverklaring in het kader van WGA eigenrisicodragen wordt binnen 2 werkdagen na bekendmaking van de gunningsbeslissing door de Inschrijver bij de Belastingdienst ingediend. Deze Garantieverklaring is onlosmakelijk verbonden met de gevraagde verzekering.

7. Privacy

Inschrijver dient bij de dienstverlening volledig te voldoen aan de wetgeving van de AVG in het kader van de privacy, de Gedragscode verwerking persoonsgegevens financiële

instellingen en de Beleidsregels voor de verwerking van persoonsgegevens over de gezondheid van zieke werknemers.

8. Bemiddelend intermediair

Human Capital Insurance treedt op als bemiddelend intermediair bij de totstandkoming en uitvoering van de verzekeringsovereenkomst. Human Capital Insurance ondersteunt in die hoedanigheid de Opdrachtgever bij deze aanbesteding en behartigt haar belangen tijdens de overeenkomst. Human Capital Insurance wordt hiervoor gecompenseerd in de vorm van een provisie van 10% van de jaarpremie.

9. Ondertekening

Ondergetekende verklaart hierbij akkoord met de in deze Programma van Eisen genoemde eisen en de overige in dit document genoemde voorwaarden.

Volledige naam en rechtsvorm
organisatie

Naam (rechtsgeldig
ondertekenaar)

Plaats en datum

Handtekening
