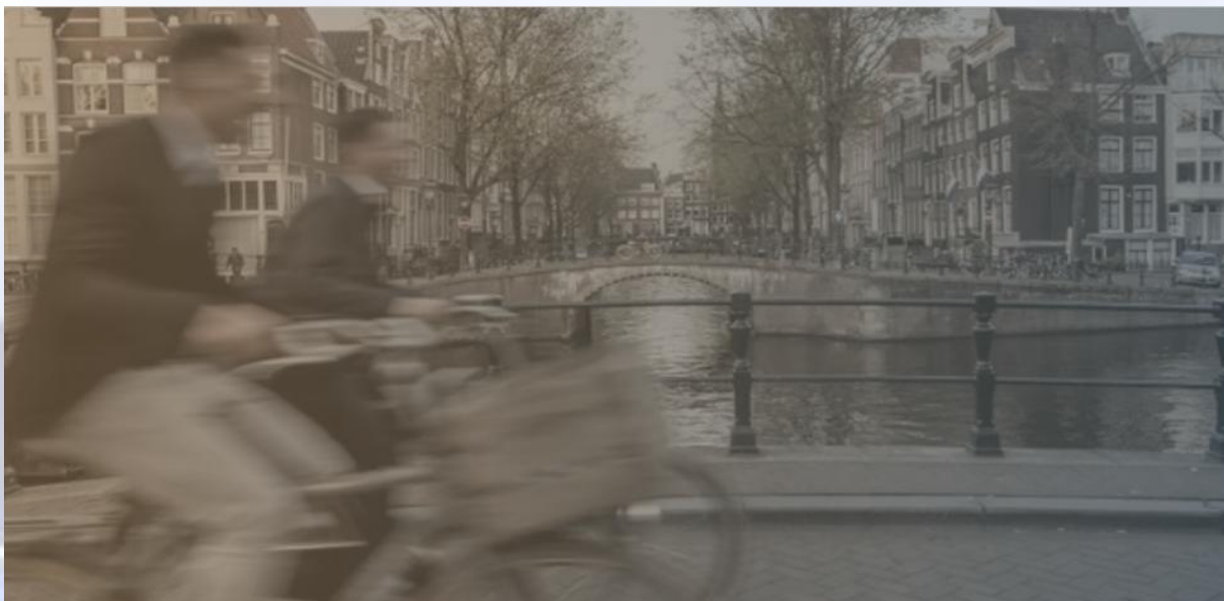




# EUROPESE AANBESTEDING

Stichting Swalm & Roer

Openbare Procedure



**STICHTING  
SWALM & ROER**  
voor onderwijs en opvoeding

## Inhoudsopgave

|                                                                               |    |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>1.1 Algemeen</b>                                                           | 6  |
| <b>1.2 Opdrachtgever</b>                                                      | 6  |
| <b>1.3 Doel van de aanbesteding</b>                                           | 6  |
| <b>2.1 Omschrijving van de opdracht</b>                                       | 6  |
| <b>2.2 Duur van de overeenkomst</b>                                           | 7  |
| <b>2.3 Omvang aan te besteden Opdracht</b>                                    | 7  |
| <b>2.4 Privacy</b>                                                            | 7  |
| <b>3.1 Aankondiging</b>                                                       | 8  |
| <b>3.2 Onjuistheden</b>                                                       | 8  |
| <b>3.3 Voorbehouden</b>                                                       | 8  |
| <b>3.4 Kostenvergoeding</b>                                                   | 8  |
| <b>3.5 Communicatie</b>                                                       | 8  |
| <b>3.6 Nederlandse taal</b>                                                   | 9  |
| <b>3.7 Akkoordverklaring aanbestedingsvoorwaarden</b>                         | 9  |
| <b>3.8 Globale planning</b>                                                   | 9  |
| <b>3.9 Vragen en/of opmerkingen</b>                                           | 9  |
| <b>3.10 Vertrouwelijkheid</b>                                                 | 10 |
| <b>3.11 Controle</b>                                                          | 10 |
| <b>3.12 Prijsonderhandelingen</b>                                             | 10 |
| <b>4.1 Sluitingsdatum en tijd</b>                                             | 11 |
| <b>4.2 Voorwaarden inhoud van de offerte</b>                                  | 11 |
| <b>4.3 Openen Inschrijvingen</b>                                              | 12 |
| <b>5.1 Geldigheidsduur offerte</b>                                            | 12 |
| <b>5.2 Inschrijving in Handelsregister</b>                                    | 12 |
| <b>5.3 Vergunning AFM</b>                                                     | 12 |
| <b>5.4 Inschrijven als Combinatie of als gevolmachtigde verzekeringsagent</b> | 12 |
| <b>5.5 Vakbekwaamheid</b>                                                     | 13 |
| <b>5.6 Uitsluitingsgronden</b>                                                | 13 |
| <b>6. Eisen</b>                                                               | 14 |
| <b>6.1 Minimum eisen</b>                                                      | 14 |
| <b>6.2 Verzuim en re-integratie</b>                                           | 14 |

|                                                                                                            |                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>6.3 Standaard verzekeringsdekking .....</b>                                                             | <b>14</b>                                  |
| <b>6.4 Contractduur en Premiegarantie .....</b>                                                            | <b>14</b>                                  |
| <b>6.5 Uitlooprisico .....</b>                                                                             | <b>14</b>                                  |
| <b>6.6 Specificatie offerte .....</b>                                                                      | <b>15</b>                                  |
| <b>6.7 Garantieverklaring .....</b>                                                                        | <b>15</b>                                  |
| <b>6.8 Aanvaarden intermediair op de Verzekering .....</b>                                                 | <b>15</b>                                  |
| <b>6.9 Software t.b.v. administratie en uitvoering van de WIA dienstverlening .....</b>                    | <b>15</b>                                  |
| <b>6.10 Voorwaarden gesteld aan de prijsopgave .....</b>                                                   | <b>15</b>                                  |
| <b>7. Gunningscriteria en beoordeling .....</b>                                                            | <b>16</b>                                  |
| <b>7.1 Financiële aspecten .....</b>                                                                       | <b>16</b>                                  |
| <b>7.2 Premiepercentage over de loonsom .....</b>                                                          | <b>16</b>                                  |
| <b>7.3 (Gedeeltelijke) financiering van re-integratie trajecten .....</b>                                  | <b>17</b>                                  |
| <b>7.4 Contractduur .....</b>                                                                              | <b>18</b>                                  |
| <b>7.4.1 Contractduur 1 of 3 jaar, met de mogelijkheid tot verlenging van twee maal één (1) jaar .....</b> | <b>18</b>                                  |
| <b>7.5 Dienstverlening .....</b>                                                                           | <b>18</b>                                  |
| <b>7.5.1 Integrale ondersteuning bij voorkomen en beperken WGA schade ( 30 punten .....</b>                | <b>18</b>                                  |
| <b>7.5.2 Volgen en begeleiden WGA dossiers (30 punten) .....</b>                                           | <b>19</b>                                  |
| <b>8 Beoordeling .....</b>                                                                                 | <b>19</b>                                  |
| <b>9 Bewijsstukken .....</b>                                                                               | <b>19</b>                                  |
| <b>10 Streefdatum gunningsbeslissing .....</b>                                                             | <b>19</b>                                  |
| <b>Bijlage A: Rechtsgeldig ingevulde Uniform Europees Aanbestedingsdocument .....</b>                      | <b>Fout!</b>                               |
| <b>Bladwijzer niet gedefinieerd.</b>                                                                       |                                            |
| <b>Bijlage B: Verklaring Combinatie .....</b>                                                              | <b>Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.</b> |
| <b>Bijlage C: Verklaring Eisen en Wensen .....</b>                                                         | <b>Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.</b> |
| <b>Bijlage D: Verklaring beheersing Nederlandse taal .....</b>                                             | <b>Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.</b> |

## Begrippenlijst

De onderstaande begrippen worden in de offerteaanvraag gehanteerd.

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

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

## 1. Inleiding

### 1.1 Algemeen

Opdrachtgever is sinds 1 januari 2012 eigenrisicodrager voor de WGA en heeft zich sindsdien verzekerd voor een eventuele WGA schadelast die hiermee samen kan gaan. Gedurende de volledige periode van het eigenrisicodragerschap is de schadelast verzekerd via Loyalis.

### 1.2 Opdrachtgever

Onderwijsstichting Swalm & Roer heeft [24 scholen](#) voor primair onderwijs, met circa 5.500 leerlingen en ruim 600 medewerkers. De scholen zijn gelegen in de gemeente Roermond, Roerdalen en Leudal en trekken leerlingen uit de wijde omtrek van Roermond. Swalm & Roer kent katholiek, protestants-christelijk, algemeen bijzonder en openbaar onderwijs. Swalm & Roer biedt onderwijs en is er voor ieder kind.

### 1.3 Doel van de aanbesteding

Opdrachtgever overweegt om per 1 januari 2027 het eigenrisicodragerschap voor de WGA voort te zetten. Of aanbestedende dienst ook daadwerkelijk het eigenrisicodragerschap met een private verzekering voortzet voor de WGA is afhankelijk van het feit of het eigenrisicodragerschap een (financieel) aantrekkelijkere optie is dan de WGA financiering onder te brengen bij het UWV of het in eigen beheer te nemen. Robidus zal de analyse uitvoeren teneinde voorgaande te bepalen.

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

Opdrachtgever is eigenrisicodrager voor de Ziektewet. Opdrachtgever heeft de intentie gedurende het eigenrisicodragerschap voor de WGA ook eigenrisicodrager voor de Ziektewet te blijven.

## 2. Informatie over de opdracht

### 2.1 Omschrijving van de opdracht

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

Het betreft een private verzekering ten behoeve van financiering van de aan de werkgever toe te rekenen WGA-vast en WGA-flex uitkeringen. Alle medewerkers (al dan niet met een dienstverband voor onbepaalde tijd, werkend in Nederland en in het buitenland, oproepkrachten en flexibele krachten die

onder de Ziektewet kunnen vallen en waarvan de eventuele WGA-uitkeringen toegerekend worden aan de eigenrisicodragers) zijn dan via de polis gedekt. Dit in overeenstemming met de geldende wet- en regelgeving van 1 januari 2017.

Voor de WGA eigenrisicodragerverzekering zal Robidus optreden als intermediair en als services provider voor de uitvoering van beheersactiviteiten. De dienstverlening wordt ondersteund door HRControlNet. HRControlNet is een software applicatie die de WIA administratie bijhoudt en real time inzicht geeft in het volledige inzetbaarheidsprofiel van de werkgever.

## ***2.2 Duur van de overeenkomst***

Opdrachtgever wenst door middel van deze aanbesteding een verzekering af te sluiten voor een duur van één (1) of drie (3) jaar, zodoende verwacht Opdrachtgever een aanbieding in lijn met deze wens.

Opdrachtgever wenst daarnaast na afloop van de Verzekering een optie tot verlenging van de Verzekering voor nogmaals twee maal één (1) jaar. Het staat Inschrijver vrij om een contractduur van 1 óf 3 jaar aan te bieden zonder mogelijkheid tot verlenging. Een contractduur van 3 jaar met mogelijkheid tot verlenging van twee maal één (1) jaar is een pré.

Opdrachtgever behoudt zich het recht voor om niet te gunnen.

## ***2.3 Omvang aan te besteden Opdracht***

Opdrachtgever had op peildatum 31-12-2025 606 werknemers in dienst. De gemaximeerde loonsom over 2025 bedraagt € 29.306.232,17.

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

**Een kopie van de AFM vergunning of een registratienummer dient beschikbaar te worden gesteld alvorens het Excel-bestand met aanvullende informatie beschikbaar wordt gesteld.**

## ***2.4 Privacy***

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

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

### 3. Algemene bepalingen

#### 3.1 Aankondiging

De gehele aanbestedingsprocedure zal elektronisch via TenderNed worden uitgevoerd. Alle aanbestedingsdocumenten inclusief bijlagen, exclusief Excel bestand met privacygevoelige informatie, zijn te downloaden / op te vragen via TenderNed.

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

#### 3.2 Onjuistheden

De offerteaanvraag is met zorg samengesteld. Indien Inschrijver echter onvolkomenheden, procedurefouten of tegenstrijdigheden constateert, wordt u verzocht dit zo spoedig mogelijk echter uiterlijk 7 september tot 12:00 uur kenbaar te maken via TenderNed met opgave van correctievoorstellen en eventuele onderbouwing. Meldingen ontvangen na genoemde datum, worden niet meer in behandeling genomen.

#### 3.3 Voorbehouden

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

#### 3.4 Kostenvergoeding

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

#### 3.5 Communicatie

Tot op het moment van de definitieve gunning is Paul van Dongen namens Robidus Risk Consulting, voor Inschrijvers het enige aanspreekpunt inzake deze aanbestedingsprocedure. Alle correspondentie vindt in beginsel dus plaats via TenderNed. Mocht dit om technische redenen niet mogelijk zijn of contact anderszins daadwerkelijk noodzakelijk zijn, dan kunnen Inschrijvers contact opnemen via [paul.dongen@robidus.nl](mailto:paul.dongen@robidus.nl).

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

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

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

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

### **3.6 Nederlandse taal**

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

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

### **3.7 Akkoordverklaring aanbestedingsvoorwaarden**

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

### **3.8 Globale planning**

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

| Activiteit                             | Datum                 |
|----------------------------------------|-----------------------|
| Publicatie van opdracht                | 17-8-2026             |
| Uiterste datum indienen vragen         | 7-9-2026, 12:00 uur   |
| Publiceren beantwoording               | 9-9-2026              |
| Uiterste datum indienen Inschrijvingen | 28-09-2026, 16:00 uur |
| Beoordeling gereed                     | 30-09-2026            |
| Voorgenomen gunning en afwijzing       | 28-10-2026            |
| Definitieve gunning                    | 17-11-2026            |
| Start verzekeringsovereenkomst         | 1-1-2027              |

### **3.9 Vragen en/of opmerkingen**

Vragen over de offerteaanvraag en/- of de aanbestedingsprocedure kunnen uitsluitend via TenderNed gesteld worden. Graag het verzoek om bij de vraag de betreffende paragraaf te vermelden. De vragen

kunnen tot uiterlijk 7 september, 12:00 uur via TenderNed worden ingediend. Hierna kunnen er geen vragen meer gesteld worden.

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

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

### ***3.10 Vertrouwelijkheid***

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

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

### ***3.11 Controle***

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

### ***3.12 Prijsonderhandelingen***

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

## 4. Voorschriften voor het indienen van de offerte

### 4.1 Sluitingsdatum en tijd

De inschrijving dient voor de aangegeven sluitingstermijn, uiterlijk 28 september, voor 16:00 uur, ingediend te worden via TenderNed. Op de website van TenderNed staan documenten die u helpen bij de inschrijving via TenderNed zoals; 'in zes stappen digitaal inschrijven op overheidsopdrachten via TenderNed'. Bij het uploaden van uw Inschrijving in TenderNed wordt duidelijk omschreven waar de verschillende bijlagen dienen te worden geupload.

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

U dient rekening te houden met het feit dat:

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

Het risico van een niet tijdig ontvangst van de offerte ligt bij de Inschrijver.

### 4.2 Voorwaarden inhoud van de offerte

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

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

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

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

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

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

### ***4.3 Openen Inschrijvingen***

De Inschrijvingen zullen worden geopend op 28 september, om 16:15 uur. Bij de opening van de Inschrijvingen zullen Inschrijvers (c.q. elk der combinanten) niet aanwezig zijn.

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

## **5. Voorwaarden deelneming**

### ***5.1 Geldigheidsduur offerte***

De offerte dient een geldigheidsduur te hebben van tenminste drie maanden.

### ***5.2 Inschrijving in Handelsregister***

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

### ***5.3 Vergunning AFM***

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

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

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

#### **Combinatie**

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

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

De combinatie als geheel dient te voldoen aan de geschiktheidseisen.

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

#### Onderaanneming

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

Indien u zich – als individuele ondernemer of combinatie – beroept op de technische bekwaamheid e/o beroepsbekwaamheid van een derde dan wel op de economische en financiële draagkracht van een derde, waaronder een moeder, dochter e/o zustermaatschappij dan dient u bij de uitvoering van de opdracht ook daadwerkelijk te kunnen beschikken over (de middelen van) deze derde. U dient dit aan te tonen door binnen 15 dagen na de voorgenomen gunning een ondertekende verklaring van de betreffende derde in te dienen dat u bij de uitvoering van de opdracht ook daadwerkelijk kunt beschikken over (de middelen van) deze derde en dat – in geval van een beroep op de economische en financiële draagkracht of technische bekwaamheid van een derde – deze derde hoofdelijk aansprakelijk is voor de schade die de Aanbestedende dienst lijdt/heeft geleden ingeval van niet-nakoming door Inschrijver van de verplichtingen uit de overeenkomst met de Aanbestedende dienst.

#### **5.5 Vakbekwaamheid**

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

#### **5.6 Uitsluitingsgronden**

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

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

## **6. Eisen**

### **6.1 Minimum eisen**

De Inschrijver (combinatie) dient bij zijn Offerte de in bijlage C opgenomen “Verklaring Eisen en Wensen” te overleggen, waarin de Inschrijver aangeeft, aan onderstaande (6.2 t/m 6.10) eisen te voldoen. Een Inschrijver die niet aan deze eisen voldoet wordt van deelname uitgesloten.

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

Opdrachtgever zal zijn wettelijke verplichtingen nakomen zoals vermeld in de Arbowet en de Wet verbetering poortwachter. Door Inschrijver kunnen hieraan geen aanvullende verplichtingen gesteld worden.

### **6.3 Standaard verzekeringsdekking**

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

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

### **6.4 Contractduur en Premiegarantie**

De Inschrijver dient een premievaste periode van minimaal één jaar te hanteren. Gedurende deze periode mag het premiepercentage niet worden verhoogd.

De Inschrijver heeft de keuze tussen een initiële contractduur van één jaar of drie jaar. Indien wordt gekozen voor een contractduur van drie jaar waarbij na afloop van de premievaste periode van één jaar een premiewijziging mogelijk is, dient een voorgenomen premiewijziging per 1 januari uiterlijk op 15 september van het daaraan voorafgaande kalenderjaar schriftelijk aan de Opdrachtgever te worden meegedeeld.

Daarnaast dient de opdrachtgever het recht te hebben de verzekering zonder kosten of andere nadelige gevolgen tussentijds te beëindigen indien na afloop van de premievaste periode een premiewijziging wordt doorgevoerd.

### **6.5 Uitlooprisico**

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

## ***6.6 Specificatie offerte***

In de offerte dienen de onderstaande opties opgenomen te worden:

- Een premie voor de standaard verzekeringsdekking zoals omschreven in §6.3 met een contractduur van tenminste 1 jaar óf 3 jaar met een premievaste periode van 1 jaar.
- Aangeven of het mogelijk is het contract te verlengen met twee maal één (1) jaar, waarbij een voorgenomen premiewijziging in het verlengingsvoorstel uiterlijk op 15 september van het daaraan voorafgaande kalenderjaar schriftelijk aan de Opdrachtgever te worden meegedeeld.
- Toeslag voor respectievelijk maand, kwartaal en halfjaar betaling;
- Eventuele combinatiekorting in verband met afname andere producten bij Inschrijver.

## ***6.7 Garantieverklaring***

Inschrijver levert binnen 5 werkdagen een Garantieverklaring na bekendmaking van de definitieve gunningsbeslissing. De Garantieverklaring is onlosmakelijk verbonden met de gevraagde Verzekering.

## ***6.8 Aanvaarden intermediair op de Verzekering***

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

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

Opdrachtgever maakt voor de administratie en uitvoering van de WIA (i.v.m. gebruikersgemak) gebruik van de unieke software HRControlNet. Opdrachtgever wenst geen gebruik te maken van andere software.

Inschrijver dient op het moment van inschrijven te beschikken over een actieve HRControlNet licentie. Indien inschrijver hier niet aan voldoet zal inschrijver van deelname uitgesloten worden.

## ***6.10 Voorwaarden gesteld aan de prijsopgave***

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

## 7. Gunningscriteria en beoordeling

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

Voor de bepaling welke Inschrijver de “beste prijs–kwaliteitsverhouding” heeft gedaan, hanteert de Aanbestedende dienst de onderstaande gunningscriteria met subcriteria:

| Gunningscriteria                                                                                                                                                              | Maximale score: 335             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Financiële aspecten <ul style="list-style-type: none"> <li>- Premiepercentage over de loonsom</li> <li>- (Gedeeltelijke) financiering van re-integratie trajecten</li> </ul>  | <u>265 punten:</u><br>250<br>15 |
| Contractduur <ul style="list-style-type: none"> <li>- Contractduur 1 of 3 jaar met mogelijkheid van verlenging van twee maal één (1) jaar</li> </ul>                          | <u>10 punten</u><br>10          |
| Dienstverlening <ul style="list-style-type: none"> <li>- Integrale ondersteuning bij voorkomen en beperken WGA schade</li> <li>- Volgen en begeleiden WGA dossiers</li> </ul> | <u>60 punten:</u><br>30<br>30   |

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

### 7.1 Financiële aspecten

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

De Inschrijver kan voor de onderstaande financiële gunningcriteria maximaal 265 punten scoren.

### 7.2 Premiepercentage over de loonsom

Op basis van de ontvangen offerte wordt voor iedere Inschrijver het totaal aan kosten over 3 jaar berekend. Hierbij wordt uitgegaan van het genoemde WIA jaarloon, het geoffreerde percentage en /-of bedrag en de door Opdrachtgever gekozen betalingstermijn van jaarlijkse betaling.

Voor de berekening van de totale kosten wordt uitgegaan van een gelijkblijvende loonsom gedurende de gehele contractperiode. Bij de beoordeling van de offertes wordt voor de premiecalculatie over een periode van drie jaar steeds uitgegaan van het voor het eerste premiejaar geoffreerde premiepercentage. Dit percentage wordt eveneens toegepast op het tweede en derde jaar.

Ter illustratie: indien een inschrijver een offerte indient met een contractduur van één jaar en een premiepercentage van 1%, dan wordt voor de kostenvergelijking ook voor het tweede en derde jaar gerekend met een premiepercentage van 1%, alsof sprake is van een aanbieding met een contractduur van drie jaar.

De Inschrijver met de laagste totale kosten over de beoordelingsperiode van drie jaar ontvangt de maximale score van 250 punten. De overige Inschrijvingen ontvangen een score naar rato, volgens de volgende formule:

$$\text{Punten} = (\text{laagste totale kosten} / \text{totale kosten Inschrijver}) \times 250$$

#### Fictief voorbeeld

- Inschrijver A: totale kosten € 190.000. Deze Inschrijver heeft de laagste totale kosten en ontvangt derhalve 250 punten.
- Inschrijver B: totale kosten € 200.000. Deze Inschrijver ontvangt:  $(€ 190.000 / € 200.000) \times 250 = 237,50$  punten

Alle puntenscores worden afgerond op twee decimalen.

### ***7.3 (Gedeeltelijke) financiering van re-integratie trajecten***

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

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

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

- a) Vergoeding van interventies en re-integratiekosten na individuele beoordeling (kosten/baten afweging) door Inschrijver (5 punten);
- b) Vast budget (per ziektedossier of totaalniveau) voor vergoeding van interventies en re-integratie kosten (10 punten).

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

#### Fictief voorbeeld:

Inschrijver A vast budget € 5.000,- is de hoogste Inschrijver en ontvangt 10 punten voor punt b. Inschrijver B heeft een vast budget van € 3.000,- en ontvangt daarmee  $€3.000/€5.000 \times 10 = 6$  punten. Deze punten worden opgeteld bij de punten voor a en b (indien van toepassing).

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

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

## **7.4 Contractduur**

De Inschrijver kan voor het onderstaande gunningcriterium maximaal 10 punten scoren.

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

Indien Inschrijver een contractduur voor 1 of 3 jaar aanbiedt met de mogelijkheid van verlenging van twee maal één (1) jaar, ontvangt Inschrijver extra punten (10 punten).

## **7.5 Dienstverlening**

Inschrijver kan voor de onderstaande gunningcriteria maximaal 60 punten toegekend krijgen. Indien er een Verzekering gesloten wordt zal de dienstverlening (zoals vermeld in § 7.5) worden uitgevoerd conform de reeds gemaakte afspraken van Intermediair met verzekeraars. De Inschrijver (c.q. elk der combinanten) dient op voorhand bovenstaande te accepteren.

### **7.5.1 Integrale ondersteuning bij voorkomen en beperken WGA schade ( 30 punten)**

Voor Opdrachtgever en Inschrijver is het van belang om de WGA schade zoveel mogelijk te beperken. Opdrachtgever verwacht van Inschrijver een actieve ondersteuning in het kader van de bevordering van het herstel en de re-integratie van arbeidsongeschikte werknemers, maar ook de benutting van specifieke kostenbesparende regelingen en controle op een juiste WIA beoordeling door UWV kunnen hier aan bijdragen.

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

- a) ondersteuning bij signalering en benutting kostenbesparende regelingen zoals vangnetregelingen en toepassing verkorte wachttijd IVA (5 punten);
- b) het proactief voorstellen en inzetten van re-integratie middelen op basis van dossierbeoordeling door of namens de Inschrijver (5 punten);
- c) het periodiek toetsen van rechtmatige WGA toerekening door UWV en beoordeling van de WIA indeling (beoordeling wijziging WGA in IVA) (5 punten);
- d) ondersteuning bij de uitvoering als Zelfstandig Bestuursorgaan in verband met het opleggen en toepassen van een maatregel wanneer de (ex-)werknemer met een toerekenbare WGA uitkering niet meewerkt aan re-integratie (5 punten);
- e) het signaleren en registreren van verzuimdossiers met een (hoog) risico op WGA-Instroom (5 punten);
- f) consequenties niet tijdige aanlevering gegevens t.b.v. verplichting van uitkeringen (5 punten).

Het is voor Opdrachtgever van belang om tijdig aan de verplichting, zoals vermeld in de polisvoorwaarden, te voldoen (bijv. te late melding 42<sup>ste</sup> week ziekmelding).

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

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

### ***7.5.2 Volgen en begeleiden WGA dossiers (30 punten)***

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

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

Bij het aanbieden van deze dienstverlening ontvangt Inschrijver 30 punten. Indien Inschrijver deze dienstverlening niet aanbiedt, ontvangt Inschrijver geen punten.

## ***8 Beoordeling***

De Inschrijvingen zullen getoetst worden volgens onderstaande punten:

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

## ***9 Bewijsstukken***

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

## ***10 Streefdatum gunningsbeslissing***

Opdrachtgever zal er naar streven om uiterlijk 28 oktober de beoordelingen af te ronden en de Inschrijvers (c.q. elk der combinanten) de gunningsbeslissing toe te sturen. De gunningsbeslissing resulteert na inachtneming van de opschortende termijn van 20 dagen in een definitieve overeenkomst.

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