

# 保险采购与保险投标



# 目录

- 一、 保险采购简介
- 二、 保险投标流程
- 三、 保险投标活动

# 一、保险采购简介



# 保险采购方

- 投保人:企业、工程工程所有人或承包商、政府相关机构等
- 保险经纪人: 保险中介人, 受投保人的委托, 代表投保人或被保险人利益进行保险采购活动。
- 招标代理机构: 受招标方〔投保人〕委托, 组织安排保险公开招标活动的实施方。

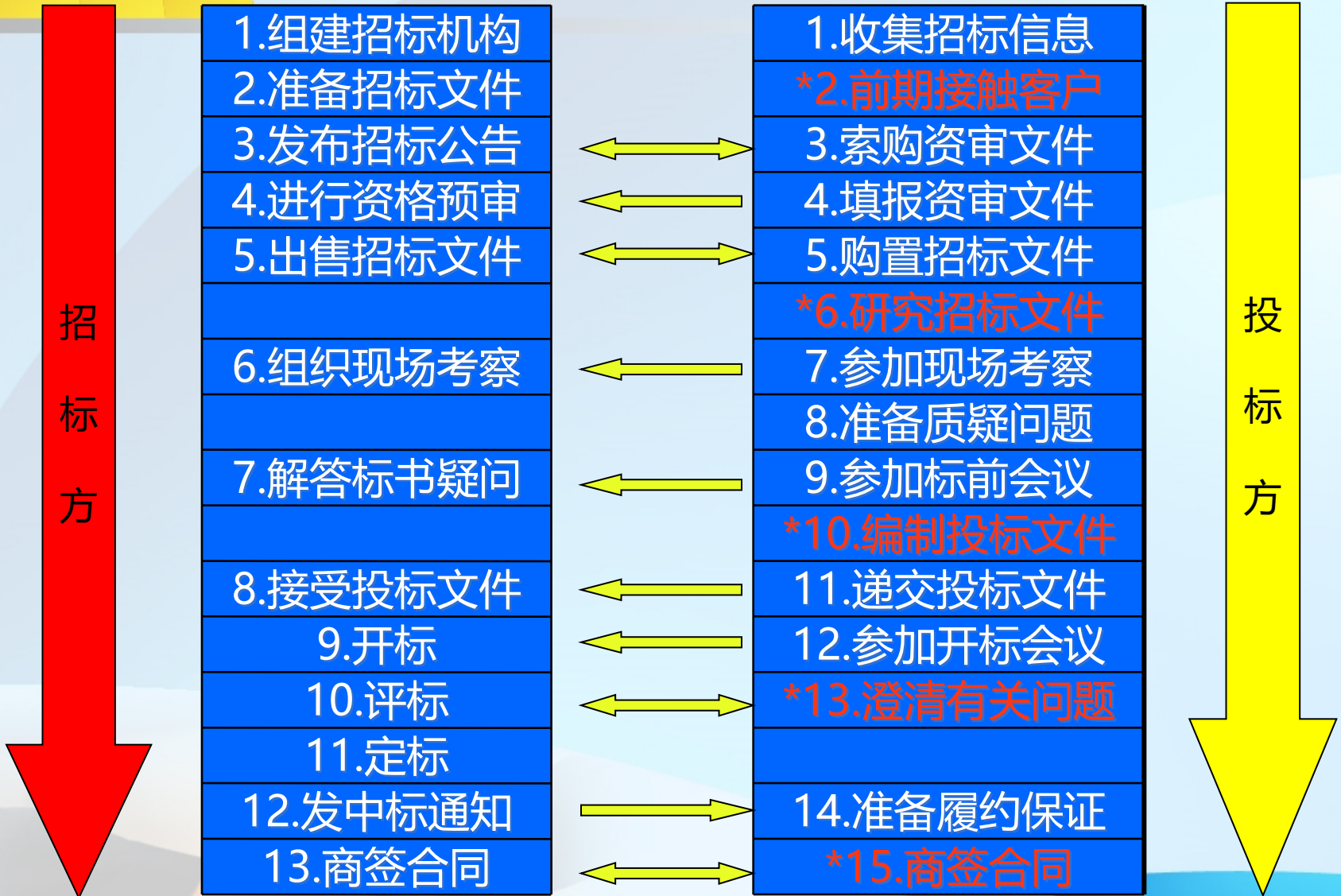
# 保险采购的形式

- 保险询价:
- 投保人或保险经纪人直接向特定的保险人，进行保险承保询价的保险采购活动。一般用于标的金额较小的工程，续保等
- 保险竞争性谈判/磋商
- 投保人或保险经纪人直接向特定的保险人，进行保险承保竞争性谈判的保险采购活动，希望通过竞争性谈判，获得符合招标方要求的保险效劳条件。
- 保险招标：多见于标的金额高或政府采购工程
- 邀请招标：又称有限竞争性招标或选择性招标，是指招标人根据自己的经验和掌握的信息，向被认为有能力完成交易活动的特定的法人或其他组织发出邀请书，邀请其参与交易活动的投标竞争。
- 公开招标：又称无限竞争性招标，是指招标人通过报纸、刊物、播送、电视等群众媒体，向社会公开发布招标公告，邀请不特定的法人或者其他组织参与投标。一般多见于政府采购工程〔预算金额在30万元以上的工程必须进行公开招标〕

## 二、保險招标和投标流程



# 招标投标流程



# 开标程序

- 主持人在招标文件确定的时间停止接受投标文件，开始开标
- 宣布开标人员名单
- 确认投标人法人或授权代表人是否在场
- 宣布投标文件开启顺序
- 依开标顺序，先检查投标文件密封是否完好，再启封投标文件
- 宣布投标要素，并作记录，同时由投标人代表签字确认
- 对上述工作进行记录，存档备查





# 评标程序

- 招标人宣布评标委员会成员名单并确定主任委员
- 招标人宣布有关评标纪律
- 在主任委员主持下，根据需要，讨论通过成立有关专业组和工作组
- 听取招标人介绍招标文件
- 组织评标人员学习评标标准和方法
- 提出需要澄清的问题
- 澄清问题
- 评审、确定中标候选人
- 提出评标工作报告

# 定标

- 招标人根据评标委员会提出的书面评标报告和推荐的中标候选人确定中标人；或者招标人也可授权评标委员会直接确定中标人。
- 招标人自确定中标人之日起十五天内，向有关行政监督部门提交招标投标情况的书面报告。



# 中标通知

- 在招标人规定的投标文件有效期满之前，以书面方式通知中标的投标人，说明其投标〔包括投标报价〕已被接受。
- 从发出中标通知书之日起，中标通知书对招标人和投标人具有法律效力，承担法律责任。



# 合同的签署

- 招标人和中标人应当自中标通知书发出之日起三十日内，按照招标文件和中标人的投标文件订立书面合同。招标人和中标人不得再行订立背离合同实质性内容的其他协议。签订前交纳履约担保，同时退清所有投标人的投标保证金。
- 订立合同三要素
- 当事人
- 标的
- 意思表示〔要约与承诺〕



# 三、保险投标活动



# 保险投标活动过程

- 1、获取采购信息
- 2、报名购置标书
- 3、招标文件研究
- 4、投标工作组织
- 5、投标文件编制
- 6、参与投标会议



# 1、准备阶段—收集招标信息&前期接触客户

前期客户关系建立和信息开掘是业务成功的基石。

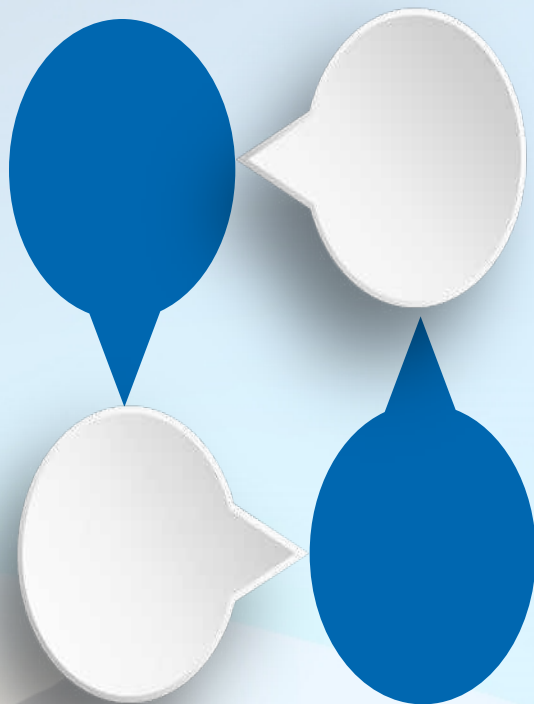
没有前期的客户关系，就只剩下拼价格、拼效劳、拼实力、拼运气。

## 招标信息—早知道

- 利用关系技巧建立良好的客户关系，更早的知道招标信息

## 保险方案—早引导

- 前期的技术交流，可引导购置方向本公司擅长的效劳模式和产品特点



## 客户需求—早知道

- 了解采购方的真实需求和想法，招标时即可“投其所好”、“命中要害”

## 决策想法—早知道

- 抓住对工程有决定权、影响力大的人物的想法，留意未来可能评委感兴趣的地方

# 1、准备阶段—收集招标信息&前期接触客户

信息来源—**招标方**

信息来源—**保险经纪人**

信息来源—**招标信息提供方**

信息来源—**同业公司竞争对手**

信息来源—**参与投标**

对于能续保的工程，可以借参与招标的时机认识招标方、保险经纪人、招标代理的相关人员，获得珍贵的接触客户的途径，为未来的公关打好根底。





## 2、报名和购置标书—资格预审、购置标书

- 报名和资格预审
- 按招标方招标公告要求，登录网址，填写相关信息和提供资格文件
- 购置标书：应当认真阅读招标邀请书，按照其要求，携带必要的材料，在规定的时间内和地点购置标书。
- 单位介绍信〔或授权书等〕
- 本人身份证原件及复印件一份
- 盖章的营业执照复印件
- 支付招标文件购置费用，携带支付凭证
- 仔细审核，保证材料的完整性和时效性

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/366203213052010133>