

“湖南医惠保 2027”项目采购全流程运营服务商比选公告

比选申请人：

“湖南医惠保”项目是根据《湖南省人民政府办公厅关于进一步支持和规范惠民型商业补充医疗保险发展的指导意见》（湘政办发〔2024〕5号）精神，由省医保局和湖南金融监管局指导设立的惠民型商业补充医疗保险项目。为推进项目发展，湖南医惠保 2027 共保体（比选人）拟通过邀约服务商参与比选的方式，择优选择一家全流程运营服务商（比选申请人），按共保体要求统筹整合并提供包含但不限于信息系统平台建设、宣传推广、运营服务、理赔服务、客户服务、健康管理服务、特药服务、具备互联网保险销售资质的经纪服务以及数据与信息安全保障等与项目相关的全流程科技运营服务。政府支持模式下的线下销售业务（包括但不限于通过线下方式发起、涉及医保个人账户统一购买的单位团体参保业务，以及共保体拓展的单位出资购买的团单业务，政府制定统一购买政策拓展的保单等），不在本次中选人服务范畴内。服务运营商需按照共保体要求进行各项运营服务，共保体对服务商的选择具有最终决策权。

一、比选申请人报名资格要求

1. 比选申请人在中华人民共和国境内依法登记的法人或其他组织，具有独立承担民事责任的能力，比选申请人如为企业法人，须提供企业法人营业执照（复印件）；比选申请人如为事业单位或其他组织，须提供事业单位法人证书、登记证、组织机构代码证或其他有效证明文件（复印件）中的一项。

2. 比选申请人具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度，需提供 2024 年度或 2025 年度经会计师事务所或审计机构审计的财务审计报告及财务报表（至少包含会计师事务所或审计机构签章页、资产负债表、现金流量表、损益表/利润表）或开标日前 3 个月内开具的银行资信证明。

3. 比选申请人需具有履行合同所必需的设备和专业技术能力（提供承诺函）。

4. 比选申请人具有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录，提供近 6 个月（不含投标截止时间当月）任意一个月的社会保障资金缴纳凭证，纳税证明或无欠税证明。

5. 比选申请人应经营状况良好，且近三年内（2023 年 1 月 1 日至今）无违法违规记录。违法违规记录是指被“信用中国”列入失信被执行人、重大税收违法失信主体、政府采购严重违法失信行为记录名单。比选申请人需提供自招标公告发布之日起至投标截止之日期间对以上三项内容的查询截图。

6. 严禁列入比选人、本项目共保体成员及其所隶属的各级机构的供应商黑名单且在禁入期内的供应商参与本次比选。

7. 本项目应组建联合体参与比选活动，联合体成员数量须不超过 2 家。联合体一方须为具备全国性经营资质的保险经纪公司，同时须具备有效的《保险中介许可证》和互联网保险业务经营资质。

8. 以联合体形式参与的比选申请人，评分标准中对于项目经验和项目成果的相关要求联合体中一方满足即可得分。

9. 以联合体形式参与的比选申请人，除明确要求联合体各方均需提供的材料需联合体各方对应盖章，其余资质或其他证明材料由联合体牵头方盖章即可。

二、比选资格审查方法

本项目将进行资格后审，资格审查方法为合格制。未通过资格后审的比选申请人，比选资格将被否决。

三、比选方式

本项目采用综合评分法，按得分排名由高到低推荐中选候选人。

四、比选流程

获取比选文件（报名时间）

获取时间： 2026 年 08 月 06 日至 2026 年 08 月 11 日（工作日上午 8:30-12:00，14:00-17:30，双休日及节假日除外），逾期不再接受报名，报名费用 400 元，售后不退。

账户名称：公诚管理咨询有限公司

开户银行：中信银行广州花园支行

账号：3110910037672622066

获取方式：有意向参与比选的供应商提交以下资料至代理机构邮箱，代理机构审核通过后回复电子版比选采购文件：

参选人营业执照复印件并加盖公章扫描件

法人证明或法人授权委托书加盖公章扫描件

采购代理机构联系人：熊梦君

联系电话：17375866230

邮箱：2366099477@qq.com

3. 比选申请文件提交

截止时间： 2026 年 08 月 17 日 09 时 30 分

提交地点：长沙市芙蓉区晚报大道 297 号公诚管理咨询有限公司 1 楼开标会议室

4. 现场展示

符合报名要求的比选申请人现场进行展示。展示及阐述时间为 10 分钟，对比选申请人阐述超时的，现场评审有权叫停。现场展示材料形式为 PPT 形式。

5. 现场评审

现场技术指导和现场监督由湖南省医疗保障局和国家金融监督管理总局湖南监管局指定人员参加。

现场评审由湖南医惠保 2027 共保体中 7 家入围省级大病保险承办服务的单位组成。根据《湖南医惠保 2027 项目采购全流程运营服务商比选评分标准》进行评分。

6. 比选时间地点

（一）比选地点：长沙市芙蓉区晚报大道 297 号公诚管理咨询有限公司 1 楼开标会议室

（二）比选时间：2026 年 08 月 17 日 09 时 30 分（北京时间）

五、结果确认

湖南医惠保 2027 共保体向所确定的 1 家中选人发出比选结果通知书，中选人接到通知书后在 30 个日历日内签署合作协议。

六、项目费用费率与服务期限

1. 本项目参保人由线下方式参保，线下项目费用费率统一设为 3.5%。

2. 本项目参保人由线上方式参保，项目费用费率按线上总参保人数阶梯收费，具体要求如下：

（1）线上参保人数<40 万人，线上项目费用费率统一为 5%；

（2）40 万人≤线上参保人数<60 万人，线上项目费用费率统一为 7.5%；

（3）60 万人≤线上参保人数<90 万人，线上项目费用费率统一为 8%；

（4）90 万人≤线上参保人数，线上项目费用费率统一为 8.5%。

（5）为保证比选申请人对本项目线上参保量的产出，比选申请人需承诺中标后将为本项目提供 100 万元履约保证金，如线上参保人低于 70 万人，履约保证金不予退回，由湖南医惠保共保体成员按照份额共享。如线上参保人高于等于 70 万人，履约保证金将在参保期结束后以银行活期利率为参考，退还本金和利息。

3. 本次比选合同服务期三年（2027 年-2029 年，具体以合同签订为准），合同一年一签，共保体对比选人年度考评后如不符合要求可不续签。

附件：

1. 湖南医惠保 2027 项目采购全流程运营服务商比选报名表
2. 湖南医惠保 2027 项目采购全流程运营服务商比选评分标准

湖南医惠保 2027 共保体

2026 年 08 月 06 日

公诚管理咨询有限公司（盖章）

2026 年 08 月 06 日

项目负责人（签字）

