

# 保险项目中标策略与标书编写技巧

## 课程背景：

近些年，随着保险行业招投标行为的规范，市场竞争更加激烈，如何在合法合规的前提下获得更大的市场份额，如何准确理解招标文件并编制有针对性的投标文件，每个环节都至关重要，要想赢得市场必须有一整套系统的思路和方法。

## 课程收益：

- 掌握保险项目与招投标的基本概念及操作流程；
- 提升营销人员和商务人员阅读和分析招标文件的能力；
- 提升商务人员编写投标文件的能力；
- 提升营销人员将自身在保险项目运作中建立的商务、技术等方面的领先优势体现在投标环节中的能力；

**课程时间：**2天，6小时/天

**授课对象：**保险公司，即：投标单位（销售总监、区域销售主管、项目型销售人员、售前人员、商务助理等）

**授课方式：**实战讲授、案例分析、小组讨论等。

## 课程大纲

**导入：**请每个小组讨论后列出最希望通过本次培训解决的三个问题！

### 第一讲：招投标基础知识及中标策略总览图

#### 一．招投标的基本概念

- 1．招投标的基本程序
- 2．一张图搞懂招标采购的法律适用问题

#### 二．保险项目招投标的相关法律法规

- 1．《政府采购法》
- 2．《招标投标法》
- 3．《保险法》

#### 三．六种采购方式

- 1．公开招标
- 2．邀请招标
- 3．竞争性谈判

4. 竞争性磋商
5. 询价采购
6. 单一来源采购

#### 四. 中标策略总览图

1. 投标人参与保险项目招投标的利益诉求
2. 中标策略总览图

课堂活动：请每个小组根据画出一幅中标策略总览图

### 第二讲：保险项目类型分析及招标文件分析

#### 一. 两类不同保险项目的法律适用差别

1. 政府类保险项目招投标的相关法律法规
  - 1) 《政府采购法实施条例》
  - 2) 《政府采购货物和服务招标投标管理办法》
2. 国企类保险项目招投标的相关法律法规
  - 1) 《招标投标法实施条例》

#### 二. 政府采购的基本概念及政策功能

1. 政府采购的三大主体
2. 政府采购成立的法律要件
3. 政府采购通常扶持哪些类型的企业

#### 三. 读懂保险项目招标文件的内涵

1. 分析招标文件及评分标准
2. 识别评分标准中的“暗坑”

工具练习：招标文件分析表

### 第三讲：编写投标文件

#### 一. 投标文件编写的基本要求及细节错误分析

1. 商务部分和技术部分
2. 避免投标文件被否决——法定否决投标的7大条款
3. 商务部分的编写要领——严格按照要求
4. 容易忽视的细节错误分析

工具练习：投标文件编写技能固化表

#### 二. 优势竞争格局下的投标文件编写策略

1. 不能忽视的招标文件
2. 优势竞争格局下的编写策略——针对性
3. 体现针对性的两大要领

### 三、劣势竞争格局下的投标文件编写策略

1. 劣势竞争格局下的编写策略——贴合性
2. 体现贴合性的两大要领
3. 增加投标书的翻阅感

### 四、电子招投标

1. 电子招投标成为大趋势的几大原因
2. 电子招投标的法律风险
  - 1) 串通投标的风险规避
  - 2) 虚假投标的风险规避

## 第四讲：透析评标专家及评标过程

### 一、评标委员会的依法组建

1. 政府采购保险项目的评标委员会依法组建
2. 国有企业保险项目的评标委员会依法组建
2. 随机抽取是如何实现随机的？

### 二、评标委员会的评标过程

1. 专家评标的一般过程
- 角色扮演：**评标室里会发生什么？
2. 评标过程中的常见违法行为
  3. 评标专家的独特视角——主观分与客观分
  4. 评标专家的两大顾虑
  5. 评标专家对明显低价投标人的处理方法

## 第五讲：课后行动计划

1. 待解问题答疑
2. 每个学员写出本次培训的三点收获，小组内相互传阅
3. 每个学员写出本次培训后的三点工作改进计划，小组内相互传阅
4. 现场学习情况的小组评分统计