

Konkurransesgrunnlag for anskaffelse av Innskuddspensjon med tilhørende risikodekninger for BKK Pensjonskasse

Konkurranses med forhandling etter forskrift om innkjøpsregler i forsyningssektorene (forsyningsforskriften), del I og II

**Forespørsel Innskuddspensjon, «tilbud 1/2020»**

Tilbudsfrist: 30.10.2020 klokken 12.00

## Innhold

1. Generell beskrivelse .....	3
1.1. Anbudsinvitasjon .....	3
1.2. Oppdragsgiver .....	3
1.3. Informasjon om tilbud og tilbudsutforming.....	3
1.4. Tilbudsfrist.....	3
1.5. Innlevering av tilbud.....	3
1.6. Spørsmålsfrist.....	3
2. Fremdrift.....	3
3. Generell informasjon.....	4
3.1. Avtaleperiode .....	4
3.2. Nåværende forsikringselskap .....	4
4. Regler for gjennomføring av konkurransen og krav til tilbud. ....	4
5. Oppdatering av konkurransegrunnlaget .....	4
6. Tilleggsopplysninger .....	4
7. ALMINNELIGE REGLER FOR GJENNOMFØRINGEN AV KONKURRANSEN.....	5
7.1. Regler for konkurransen.....	5
7.2. Konkurranse med forhandling (FOF § 19-7).....	5
7.3. Offentlighet .....	5
7.4. Språkkrav .....	5
7.5. Undersøkelse av konkurransegrunnlaget.....	5
8. Kvalifikasjonskrav .....	5
8.1. Leverandørens registrering, autorisasjon mv.....	5
8.2. Leverandørens økonomiske og finansielle kapasitet .....	6
8.3. Leverandørens tekniske og faglige kvalifikasjoner.....	6
8.4. Underleverandører.....	6
9. Det Europeiske egenerklæringskjema (ESPD).....	6
9.1. Generelt om ESPD .....	6
9.2. Nasjonale avvisningsgrunner.....	6
10. Tildelingskriterier.....	7
11. Evalueringsmetode.....	7
12. Avgjørelse av konkurransen .....	7
13. Innlevering av tilbud.....	8
14. Tilbudets utforming.....	8
15. Vedlegg.....	8

## 1. Generell beskrivelse

### 1.1. Anbudsinvitasjon

På vegne av BKK Pensjonskasse inviterer Gabler til å gi tilbud på bedriftens innskuddspensjon med tilhørende risikodekninger.

Tilbudet skal være gyldig til og med 31.12.2020

### 1.2. Oppdragsgiver

BKK Pensjonskasse ble etablert i 2000 for å ivareta pensjonsordningen for BKK-konsernet på en god måte. Etter etableringen har flere foretak, hvor BKK har en eierandel, tilsluttet seg pensjonskassen.

Alle bedrifter med innskuddspensjon i BKK pensjonskasse er inkludert i anbudet, sammen med tilknyttede bedrifter.

Oversikt over bedrifter som er med er oppgitt i vedlegg 2

### 1.3. Informasjon om tilbud og tilbudsutforming

BKK Pensjonskasse ønsker å innhente tilbud på Innskuddspensjon med tilhørende risikodekninger for alle bedriftene. Alle deknninger er beskrevet i vedlegg 2 og er likt dagens forsikringsprogram i BKK Pensjonskassen

### 1.4. Tilbudsfrist

Tilbudet skal leveres via KGV Merzell.

Vi ber om at alle tilbud er levert innen 30.10.2020 klokken 12.00

### 1.5. Innlevering av tilbud

Alle tilbud skal leveres elektronisk via Merzell portalen, [www.merzell.no](http://www.merzell.no) innen tilbudsfristen. For sent innkomne tilbud vil bli avvist.

### 1.6. Spørsmålsfrist

Vi ber vennligst om at alle spørsmål er stilt innen utløpet av 16.10.2020 slik at vi rekker å kunne svare, samt gi alle samme informasjon

## 2. Fremdrift

Det blir lagt opp til følgende fremdrift:

Kunngjøring i Merzell, Doffin	24.9.2020
Frist for å stille spørsmål	16.10.2020
Frist for å levere tilbud	30.10.2020 klokken 12.00
Forhandling med tilbydere	10.11 (hold av dato)
Frist for å levere revidert tilbud	16.10.2020 klokken 12.00
Valg av leverandør	Innen 27.11.2020
Karensperiode	11.12.2020
Kontraktssinngåelse	12.12.2020
Kapital overført	Uke 51 (direkte fra pensjonskassen)

### 3. Generell informasjon

#### 3.1. Avtaleperiode

Det ønskes tilbud om en 3-års avtale, med opsjon på 1+1 år

#### 3.2. Nåværende forsikringsselskap

BKK Pensjonskasse, plassert i Gabler AS

### 4. Regler for gjennomføring av konkurransen og krav til tilbud.

For at tilbudene skal kunne vurderes på likt grunnlag, er det en forutsetning at selskapene følger instruksene i vedlagt anbudsdokument:

- BKK Pensjonskasse har fri adgang til å velge hvilket som helst av de innkomne tilbud og eventuelt forkaste samtlige
- Alternative løsninger vil ikke bli vurdert med mindre selskapet også har gitt tilbud i henhold til anbudsspesifikasjonen.
- Det kan bli ført forhandlinger med en eller flere tilbydere. Man kan også innhente nærmere opplysninger hos tilbydere for å avklare tvil, dersom uklarhetene ikke er så store at tilbudet skal avvises.
- Tilbudet skal inkludere avgifter, grunnpremie og lignende.
- For risikodekninger skal norske vilkår i overensstemmelse med norsk lov være gjeldende.
- Aktuelle vilkår skal vedlegges tilbudet.
- Avtaledokument og vilkår skal leveres på norsk
- Anbudets datagrunnlag anses som grunnlag for tilbudsregning.

Ved plassering gjelder følgende:

- Forsikringsavtaler og vilkår skal utstedes og undertegnes av begge parter før plassering

### 5. Oppdatering av konkurransegrunnlaget

Eventuelle rettelser, suppleringer eller endringer av konkurransegrunnlaget, samt spørsmål og svar i anonymisert form, vil bli formidlet til alle leverandører som har meldt sin interesse.

Spørsmål og svar blir kommunisert via Mercell

### 6. Tilleggsopplysninger

Dersom leverandøren finner at konkurransegrunnlaget ikke gir tilstrekkelig veiledning, kan leverandøren skriftlig be om tilleggsopplysninger hos oppdragsgiver ved oppdragsgivers kontaktperson.

Dersom det oppdages feil i konkurransegrunnlaget, bes det om at dette formidles skriftlig til oppdragsgivers kontaktperson.

Skriftlig henvendelse om tilleggsopplysninger sendes til oppdragsgivers kontaktperson via Mercell.

## 7. ALMINNELIGE REGLER FOR GJENNOMFØRINGEN AV KONKURRANSEN

Anskaffelsen er kunngjort i DOFFIN.

### 7.1. Regler for konkurransen

Anskaffelsen er omfattet av Lov om offentlige anskaffelser 17. juni 2016 og Forskrift om innkjøpsregler i forsyningssektorene (forsyningsforskriften) 2016-08-12-975

Anskaffelsen er en konkurranse med forhandling etter forsyningsforskriftens del I og del II (over EØS-terskelverdi).

### 7.2. Konkurranse med forhandling (FOF § 19-7)

Konkurransen tillater forhandlinger om alle sider ved tilbudet.

Eventuelt Forhandlingene vil kunne forløpe i flere faser, og oppdragsgiver vil redusere det antall tilbud som det skal forhandles om.

Tilbyderne med de tre beste tilbudene etter innledende evaluering vil bli invitert til forhandlinger. Oppdragsgiver vil velge ut disse leverandørene på grunnlag av utvelgelseskriteriene i pkt. 9.

Dato for presentasjon av tilbud og forhandlinger blir 9 og 10 november, og vi ber om at datoer holdes av.

### 7.3. Offentlighet

For allmennhetens innsyn i tilbud og anskaffelsesprotokoll gjelder lov av 2006-05-19 nr 16: Lov om rett til innsyn i dokument i offentlig virksomhet (offentlighetsloven).

### 7.4. Språkkrav

Tilbud med tilhørende dokumentasjon skal utformes på norsk. Norsk skal også benyttes under gjennomføringen av kontrakten.

### 7.5. Undersøkelse av konkurransegrunnlaget

Leverandøren plikter, i god tid før tilbud inngis, å foreta en grundig gjennomgang av konkurransegrunnlaget, for å avdekke eventuelle uklarheter. Se for øvrig punkt om spørsmålsfrist

## 8. Kvalifikasjonskrav

Formålet med å stille krav til Leverandørers kvalifikasjoner er å sikre at leverandør er i stand til å oppfylle avtalen i hele avtaleperioden.

BKK Pensjonskasse vil kreve at den valgte leverandør på forespørsel oppfyller kravene i pkt. 8.

### 8.1. Leverandørens registrering, autorisasjon mv.

Krav	Dokumentasjonskrav
Leverandøren skal være registrert i et foretaksregister, fagregister (Finanstilsynet) i den staten leverandøren er etablert.	<ul style="list-style-type: none"><li>Norske selskaper: Firmaattest</li><li>Tillatelse/konsesjon fra Finanstilsynet</li><li>Skatteattest</li></ul>

## 8.2. Leverandørens økonomiske og finansielle kapasitet

Krav	Dokumentasjonskrav
Leverandøren skal ha tilstrekkelig økonomisk og finansiell kapasitet til å kunne utføre kontrakten.	1. Kredittvurdering som baserer seg på siste kjente regnskapstall. Ratingen skal være utført av kredittopplysningsvirksomhet som har konsesjon til å drive slik virksomhet.

Dersom leverandøren har saklig grunn til ikke å fremlegge den dokumentasjon oppdrags- giver har krevd, kan han dokumentere sin økonomiske og finansielle kapasitet ved å fremlegge ethvert annet dokument som oppdragsgiver anser egnet.

## 8.3. Leverandørens tekniske og faglige kvalifikasjoner

Krav	Dokumentasjonskrav
Leverandøren skal ha erfaring fra sammenlignbare oppdrag.	Det er leverandørens ansvar å dokumentere relevans gjennom beskrivelsen.

## 8.4. Underleverandører

Dersom Leverandøren planlegger å overlate deler av kontrakten til underleverandører, skal det gis en kort beskrivelse av underleverandørene og angis hvilke ytelser de vil utføre.

Dersom en leverandør har til hensikt å støtte seg på andre foretaks kapasitet vedrørende finansiell/økonomisk styrke og/eller tekniske/faglige kvalifikasjoner, skal det fremlegges dokumentasjon på at Leverandøren har rådighet over nødvendige ressurser hos underleverandør

# 9. Det Europeiske egenerklæringsskjema (ESPD)

## 9.1. Generelt om ESPD

Som en foreløpig dokumentasjon på oppfyllelse av kvalifikasjonskrav, at det ikke foreligger avvisningsgrunner og eventuelt oppfyllelse av utvelgelseskriterier skal leverandøren fylle ut ESPD skjema som er integrert i Mercell-portalen.

## 9.2. Nasjonale avvisningsgrunner

I henhold til ESPD del III: Avvisningsgrunner, seksjon D: «Andre avvisningsgrunner som er fastsatt i den nasjonale lovgivingen i oppdragsgiverens medlemsstat» De norske anskaffelsesreglene går lenger enn hva som følger av avvisningsgrunnene angitt i EUs direktiv om offentlige anskaffelser og i standardskjemaet for ESPD. Det presiseres derfor at i denne konkurransen gjelder og alle avvisningsgrunnene i forsyningsforskriftens § 20-2, inkludert de rent nasjonale avvisningsgrunnene.

Følgende av avvisningsgrunnene i anskaffelsesforskriften § 20-2 er rent nasjonale avvisningsgrunner:

- §20-2(2). I denne bestemmelsen er det angitt at oppdragsgiver skal avvise en leverandør når han er kjent med at leverandøren er rettskraftig dømt eller har vedtatt et forelegg for de angitte straffbare forholdene. Kravet til at oppdragsgiver skal avvise leverandører som har vedtatt forelegg for de angitte straffbare forholdene er et særnorsk krav.

- 20-2(3) bokstav i. Avvisningsgrunnen i ESPD skjemaet gjelder kun alvorlige feil i yrkesutøvelsen, mens den norske avvisningsgrunnen også omfatter andre alvorlige feil som kan medføre tvil om leverandørens yrkesmessige integritet.

## 10. Tildelingskriterier

Tildelingen skjer på basis av hvilket tilbud som har det beste forholdet mellom pris og kvalitet, basert på følgende kriterier:

	Vekting
<b>Premie og omkostninger</b>	40 %
Risikopremie	
Forvaltningskostnader	
Administrasjonskostnader	
<b>Forvaltning</b>	35 %
Forvaltningsløsninger og strategi	
Forventet prestasjon	
Historisk risikjustert avkastning	
<b>Service og kommunikasjon</b>	25%
Løsningsforslag. Grensesnitt og brukervennlighet. Inkl. portalløsning	
Filoverføringsløsning	
Informasjon til ansatte	
	100%

## 11. Evalueringsmetode

Oppdragsgiver vil benytte en analysemodell som vektlegger ovennevnte tildelings-kriterier ut fra en poengskala fra 1-5, hvor 5 poeng er beste score og 1 laveste score. Poengscore vektes ut fra prosentuell fordeling, som da ender opp i et sumtall som gir endelig rangering av mottatte tilbud.

## 12. Avgjørelse av konkurransen

BKK Pensjonskasses beslutning om hvem som skal tildeles kontrakt, vil bli varslet skriftlig til alle deltakerne samtidig i rimelig tid før kontrakt inngås. Med «kontrakt er inngått» menes tidspunktet da begge parter undertegner kontrakten.

Karensperioden settes til 10 kalenderdager i henhold til forsyningsforskriften §21-2. Når karensperioden er utløpt har oppdragsgiver til hensikt å inngå kontrakt.

### 13. Innlevering av tilbud

Tilbudet skal sendes elektronisk via Merzell:

Tilbudet skal være datert og undertegnet av ansvarlig representant for leverandør

### 14. Tilbudets utforming

Tilbudet skal leveres etter den utforming det elektroniske systemet for innlevering angir.

Tilbudet utformes med denne disposisjonen:

- Tilbudsbrev signert av ansvarlig representant for leverandøren. Tilbudsbrevet må inneholde følgende:
  - En aksept av vilkår i konkurransegrunnlaget. Eventuelle forbehold må fremkomme her og være angitt i henhold til de bestemmelser som er gitt om forbehold og avvik i dette konkurransegrunnlaget. Videre må brevet inneholde navn og kontaktinformasjon til leverandørens kontaktperson.
- Leverandørens løsningsspesifikasjon (Leverandørens svar på oppdragsgivers kravspesifikasjon med etterspurt dokumentasjon)
- Utfylt premiematrise

### 15. Vedlegg

Alle vedlegg sendes etter leverandør har meldt interesse.

1. Kravspesifikasjoner
2. Oversikt over bedrifter, innskudd og risikodekninger
3. Meglerfullmakt
4. Vedlegg 4-26 – informasjon om bedriften (sykefravær, HMS, stillingskategorier)
5. Vedlegg 27-39 – FNO uttrekk
6. Vedlegg 40-42 – BKKs administrative bestemmelser