

# KONKURRANSEGRUNNLAG

Anskaffelse av forsikringer og pensjon  
Rammeavtale

Siva SF

14.02.2023

Konkurransen med prekvalifisering og forhandling  
etter forskriftens del I og III



## Innhold

1	GENERELL BESKRIVELSE .....	3
1.1	Oppdragsgiver .....	3
1.2	Oppdragsgivers kontaktperson .....	3
2	BESKRIVELSE AV LEVERANSEN .....	3
2.1	Anskaffelsens formål.....	4
2.2	Hvem omfattes av kontrakten .....	4
2.3	Anskaffelsens verdi og varighet .....	5
2.4	Deltilbud .....	6
2.5	Fremdriftsplan .....	6
2.6	Rettelse, supplering og/eller endring av konkurransegrunnlaget.....	6
2.7	Spørsmål til konkurransegrunnlaget .....	6
2.8	Vedståelsesfrist.....	7
3	REGLER FOR GJENNOMFØRING AV KONKURRANSEN OG KRAV TIL TILBUD .....	7
3.1	Anskaffelsesprosedyre.....	7
3.2	Språk.....	7
3.3	Offentlighet og taushetsplikt.....	7
4	KVALIFIKASJONSKRAV .....	8
4.1	Leverandørens registrering, autorisasjon mv.....	8
4.2	Leverandørens skatteattest .....	8
4.3	Leverandørens økonomiske og finansielle kapasitet.....	8
4.4	Leverandørens tekniske og faglige kvalifikasjoner .....	9
5	UTVELGELSESKRITERIER.....	9
6	TILDELINGSKRITERIER.....	10
6.1	Evaluering av tildelingskriterier og krav til dokumentasjon .....	10
6.2	Evalueringsmetode .....	11
7	INNLEVERING AV TILBUD OG TILBUDSUTFORMING .....	11
7.1	Innlevering av tilbud .....	11
	Tilbudets utforming .....	11
	Kostnader ved utarbeidelse av tilbud .....	11
	Sladdet versjon av tilbudet .....	12
8	Vedlegg.....	12

## 1 GENERELL BESKRIVELSE

### 1.1 Oppdragsgiver

Styret i Siva SF – Selskapet for industrivekst SF. Pirsenteret, 7462 Trondheim

Siva SF ble etablert i 1968 og er en del av det næringsrettede virkemiddelapparatet. Vi er statens virkemiddel for tilretteleggende eierskap, for utvikling av bedrifter, og for utvikling av nærings- og kunnskapsmiljø i hele landet, med et særlig ansvar for å fremme vekstkraften i distriktene. Hovedmålet for Siva er å utløse lønnsom næringsutvikling i bedrifter og regionale nærings- og kunnskapsmiljø.

Siva skal gjennom sine eiendomsinvesteringer senke barrierer for etablering der markedsmekanismer gjør dette spesielt krevende, også for større industrielle eiendomsprosjekt. Sivas innovasjonsaktiviteter skal tilrettelegge for etablering og utvikling av bedrifter i nærings og kunnskapsmiljø, og koble disse sammen i regionale, nasjonale og internasjonale nettverk. Innovasjonsaktiviteten finansieres med tilskudd over statsbudsjettet. Eiendomsvirksomheten er selvfinansierende og har krav til økonomisk avkastning.

### 1.2 Oppdragsgivers kontaktperson

Det skal ikke være kontakt/kommunikasjon med andre personer hos Siva angående konkurransen enn kontaktperson oppgitt i konkurransegjennomføringsverktøyet, heretter kalt Mercell. All kommunikasjon skal være skriftlig og foregå i Mercell.

Oppdragsgivers kontaktperson er:

Navn:	Steinar Jørstad
E-post	<a href="mailto:steinar.jorstad@siva.no">steinar.jorstad@siva.no</a>

## 2 BESKRIVELSE AV LEVERANSEN

Siva ønsker gode forsikrings- og pensjonsordninger for sine ansatte iht de enhver tids gjeldende lover. Sammensetning av gode pensjons- og forsikringsordninger skal være med å bidra til å gjøre oss til en foretrukket og attraktiv arbeidsgiver. Ved at vi har en forsikringsleverandør som er tilgjengelig, responderer raskt, og har enkle forsikringsoppgjør. Vi har en forventning om at forvaltning av pensjon over tid viser god avkastning. Vi ønsker en leverandør som overtar den ansattporteføljen sånn det er i dag, uten begrensinger i forhold til vilkår i forsikringen.

## **2.1 Anskaffelsens formål**

Siva SF gjennomfører en anbudskonkurranse med forhandling. Siva tar sikte på å inngå en leveranseavtale med en (1) leverandør på forsikring og pensjon.

Formålet med anskaffelsen er:

- Personalforsikring iht de enhver tids gjeldende lover
- Sammensetning av forsikringer som gjør Siva til en attraktiv arbeidsgiver
- God tilgjengelighet, rask respons og enkle forsikringsoppgjør
- Forvaltning av pensjon som over tid viser god avkastning
- Få presentere ulike former for pensjons investering.

### Forsikringer

Dagens ordninger:

- Lovbestemt Yrkeskade
- Utvidet yrkeskade
- Annen Ulykke
- Gruppeliv 30 G
- Annen Sykdom 22-30 G
- Annen Sykdom 5 G
- Yrkesreise
- Ferie-/fritidsreise
- Sykeavklaringsforsikring 1,5 G
- Helseforsikring

### Pensjon

Dagens ordninger:

Vi har pr. d.d 16 yrkesaktive ansatte som ikke omfatter pensjonsordningen, disse har lukket ordning gjennom SPK. Øvrige ansatte har innskuddsbasert ordning.

Dagens innskuddspensjon er:

7% av lønn mellom 0- 7,1G

15 % av lønn mellom opptil 7,1-12G

## **2.2 Hvem omfattes av kontrakten**

Se tabell på hvem som omfattes av kontrakten fordelt på kjønn og alder.

<b>Etter kjønn</b>	
Antall kvinner	28
Antall menn	29
Antall med ikke angitt kjønn	0
<b>Etter Alder</b>	
Antall ansatte som er 25 år eller yngre	0
Antall ansatte som er 26 til 34 år	11
Antall ansatte som er 35 til 44 år	14
Antall ansatte som er 45 til 54 år	18
Antall ansatte som er 55 år eller eldre	14

Oppdragsgiver står fritt til å kjøpe andre forsikringer utover de som inngår i dette konkurransegrunnlaget.

### Lønnsfordelingen i Siva

Radetiketter	Gjennomsnitt av Årslønn 2022
<b>Dir</b>	<b>kr 1 334 179</b>
K	kr 1 357 229
M	kr 1 299 604
<b>Fagleder</b>	<b>kr 1 018 514</b>
K	kr 1 020 000
M	kr 1 017 523
<b>Rådgiver</b>	<b>kr 698 611</b>
K	kr 680 029
M	kr 723 387
<b>Seniorrådgiver</b>	<b>kr 898 218</b>
K	kr 882 533
M	kr 912 477
<b>Spesialrådgiver</b>	<b>kr 1 092 505</b>
K	kr 1 107 942
M	kr 1 084 786
<b>Totalsum</b>	<b>kr 920 816</b>

### 2.3 Anskaffelsens verdi og varighet

Avtaleperioden og opsjoner

Vi anslår anskaffelsens årlige verdi til ca. 850 000 (forsikring).

Avtaleperioden vil være i 3 år fra kontraktsignering med opsjon på forlengelse i 1+1 år. Totalt 5 år.

## 2.4 Deltilbud

Det er ikke adgang til å gi tilbud på deler av oppdraget.

## 2.5 Fremdriftsplan

Oppdragsgiver har lagt opp til følgende tidsrammer for prosessen:

Aktivitet	Tidspunkt
Publisering i Mercell	14.02.2023
Frist for å stille spørsmål til kvalifiseringsprosessen	21.02.2023
<b>Frist for å levere forespørsel om å bli kvalifisert</b>	<b>24.02.2023 kl. 12:00</b>
Meddelelse om resultat av kvalifiseringen	27.02.2023
Frist for å stille spørsmål til konkurransegrunnlaget	03.03.2023 kl. 12:00
<b>Frist for å levere tilbud</b>	<b>13.03.2023 kl. 12:00</b>
Tilbudsfrist	13.03.2023 kl. 14:00
Evaluering av tilbud/Forhandling	Uke 11-12
Valg av leverandør og meddelelse til leverandører	Uke 12-13
Karensperiode	10 dager
Kontraktsinngåelse	Uke 13-14
Tilbudets vedståelsesfrist	3 mnd. etter tilbudsfrist

Det gjøres oppmerksom på at tidspunktene etter åpning av tilbudene er foreløpige. En eventuell forlengelse av vedståelsesfrist kan kun skje med leverandørens samtykke.

## 2.6 Rettelse, supplerings og/eller endring av konkurransegrunnlaget

Innen tilbudsfristens utløp har oppdragsgiveren rett til å foreta rettelser, suppleringer og endringer av konkurransegrunnlaget som ikke er vesentlige.

Rettelser, suppleringer og/eller endringer i konkurransegrunnlaget vil gjøres tilgjengelig for alle som har meldt interesse for konkurransen på Mercell.

## 2.7 Spørsmål til konkurransegrunnlaget

Oppdragsgiver oppfordrer leverandøren til å sette seg tidlig inn i konkurransedokumentene og stille spørsmål dersom noe er uklart. Eventuelle spørsmål leverandørene måtte ha til konkurransegrunnlaget må fremmes innen fristen oppgitt i pkt 2.5.

Spørsmål skal sendes skriftlig i Mercell. Alle spørsmål vil bli besvart i anonymisert form og gjort tilgjengelig for alle som har meldt interesse for konkurransen på Mercell.

## **2.8 Vedståelsesfrist**

Tilbyder må vedstå seg sitt tilbud i henhold til den fristen som fremkommer av fremdriftsplanen.

# **3 REGLER FOR GJENNOMFØRING AV KONKURRANSEN OG KRAV TIL TILBUD**

## **3.1 Anskaffelsesprosedyre**

Anskaffelsen gjennomføres i henhold til lov om offentlige anskaffelser av 17. juni 2016 (LOA) og forskrift om offentlige anskaffelser (FOA) FOR 2016-08-12-974. del I og del III. Kontraktstildeling vil bli foretatt etter prosedyren konkurranse med forhandling etter forutgående kunngjøring, jfr §13-1(2).

Denne konkurransen innledes med en kvalifiseringsfase. Bare de tilbyderne som oppfyller kvalifikasjonskravene og har blitt invitert vil få anledning til å levere tilbud.

Oppdragsgiver planlegger å invitere fem leverandører til å gi tilbud. Dersom flere enn fem kvalifiserte leverandører leverer forespørsel om deltakelse til konkurransen vil oppdragsgiver velge ut blant disse leverandørene på grunnlag av utvelgelseskriteriene i pkt. 5.

Alle inviterte tilbydere vil få sine tilbud evaluert. Tilbyderne med de tre beste tilbudene etter innledende evaluering vil bli invitert til forhandlinger. Etter forhandlingene og eventuelle oppdaterte tilbud vil endelig evaluering av de tre tilbudene bli foretatt og kontrakt tildelt. Det gjøres oppmerksom på at tilbud som inneholder vesentlige avvik fra anskaffelsesdokumentene skal avvises etter forskrift om offentlige anskaffelser § 24-8(1)b. En slik avvisning vil utelukke mulighet for å få forhandle om sitt tilbud.

## **3.2 Språk**

Alle innleverte dokumenter skal være på norsk. Kommunikasjon med oppdragsgiver skal være på norsk.

## **3.3 Offentlighet og taushetsplikt**

For allmennhetens innsyn i dokumenter knyttet til en offentlig anskaffelse gjelder offentleglova. Oppdragsgiver og dennes ansatte plikter å hindre at andre får adgang eller kjennskap til opplysninger om tekniske innretninger og fremgangsmåter eller drifts- og forretningsforhold det vil være av konkurransemessig betydning å hemmeligholde, jf. FOA §§ 7-3 og 7-4 og, jf. forvaltningsloven § 13.

## 4 KVALIFIKASJONSKRAV

For å kunne bli invitert til å levere tilbud til konkurransen må interesserte leverandører fylle ut det elektroniske egenerklæringskjema som en foreløpig dokumentasjon på oppfyllelse av kvalifikasjonskravene nedenfor.

### 4.1 Leverandørens registrering, autorisasjon mv.

Krav	Dokumentasjonskrav
Leverandøren skal være registrert i et foretaksregister, faglig register eller et handelsregister i den staten leverandøren er etablert.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Norske selskaper: Firmaattest</li> <li>Utenlandske selskaper: Godtgjørelse på at selskapet er registrert i et foretaksregister, faglig register eller et handelsregister i den staten leverandøren er etablert.</li> </ul>

### 4.2 Leverandørens skatteattest

Krav	Dokumentasjonskrav
Leverandøren skal ha ordnede forhold mht. skatteinnbetaling, arbeidsgiveravgift og merverdiavgift.	<p>Det skal legges ved:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Skatteattest</li> <li>Merverdiavgiftattest</li> </ul> <p>Utstedt av skattekontoret via Altinn. Skatteattesten skal ikke være eldre enn 6 måneder regnet fra fristen for å levere forespørsel om å delta i konkurransen eller tilbud.</p>

### 4.3 Leverandørens økonomiske og finansielle kapasitet

Krav	Dokumentasjonskrav
Leverandøren skal ha tilstrekkelig finansiell styrke til å kunne oppfylle kontrakten (Kredittvurdering som konkluderer med Kredittverdige vil være tilstrekkelig for oppfyllelse).	<p>Kredittvurdering som baserer seg på siste kjente regnskapstall. Ratingen skal være utført av kredittopplysningsvirksomhet som har konsesjon til å drive slik virksomhet.</p>



#### 4.4 Leverandørens tekniske og faglige kvalifikasjoner

Krav	Dokumentasjonskrav
<p>Leverandøren skal ha erfaring fra sammenlignbare oppdrag.</p> <p>Det kreves at tilbyder har tilstrekkelig kapasitet til å kunne gjennomføre en slik omfattende leveranse som beskrevet i dette konkurransegrunnlag med bilag, herunder god gjennomføringsevne, gode faglige kvalifikasjoner samt bred generell erfaring fra tilsvarende leveranser, art og kompleksitet innen den eller de kategoriene man tilbyr i</p>	<p>Beskrivelse av leverandørens inntil 3 mest relevante oppdrag i løpet av de siste 2 år. Beskrivelsen må inkludere angivelse av oppdragets verdi, tidspunkt og mottaker (navn, telefon og e-post.) Det er leverandørens ansvar å dokumentere relevans gjennom beskrivelsen. Leverandøren kan dokumentere erfaringen ved å vise til kompetanse til personell han råder over og kan benytte til dette oppdraget, selv om erfaringen er opparbeidet mens personellet har utført tjeneste for en annen leverandør.</p> <p>Det skal gis en oversikt over antall ansatte i foretaket og antall ansatte med relevant fagkompetanse som tilbyder disponerer over til oppfyllelse av kontrakten.</p> <p>Det skal gis en oversikt over tilbyders mest relevante referanse kunder minimum 3 maksimum 5 for de siste 3 år med opplysninger om:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• oppdragsgiver, herunder kontaktinformasjon hos oppdragsgiver (navn, stilling, e-post og telefon)</li> <li>• redegjørelse for hvordan kundeforholdet ble ivaretatt</li> </ul>
Miljøsertifisering	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sertifisering av virksomheten EMAS, ISO 14001, Miljøfyrtårn eller lignende.</li> </ul>

## 5 UTVELGELSESKRITERIER

Dersom det melder seg flere enn fem leverandører som oppfyller minstekravene til kvalifikasjoner, vil oppdragsgiver rangere leverandørene etter følgende utvelgelseskriteriet:

Siva benytte utvelgelseskriterier for å rangere leverandørene, ikke i prioritert rekkefølge:

- Leverandørens erfaringer med tilsvarende oppdrag
- Forsikringene som oppleves som relevante for våre ansatte
- Rask utbetaling/saksbehandling ved skade/uhell
- Tilgang på tjenester som nettportal for admin og brukere
- Brukervennlighet
- Responstid og behandlingstid
- Dokumentert avkastning på pensjon
- Det settes krav om at Sivas ansatte ikke må ha helseattest ved endring av forsikringsordning

## 6 TILDELINGSKRITERIER

### 6.1 Evaluering av tildelingskriterier og krav til dokumentasjon

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

Tildelingskriterier	Vekt	Dokumentasjonskrav
<b>Pris</b>	35 %	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ferdig utfylt bilag 3 Prisskjema</li> <li>Sum pris forsikring pr ansatt pr år.</li> </ul> <p>Pensjon</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Forvaltningskostnad</li> <li>Pris på de ulike pensjonsinvesteringene.</li> </ul> <p>(Differensieres på de ulike pensjonsprofilelene må komme frem i prisskjemaet. Det vil si at de som leverer med tilbud på hybridpensjon må levere to prisfremstillinger- innskudd og hybridløsning.)</p>
<b>Kvalitet</b>	65%	<p>Kvalitet generelt utgjør 20%:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Dedikert rådgiver 30%</li> <li>Brukervennlighet/nettportal/ support, demo/beskrivelse legges ved tilbud 70%</li> </ul> <p>Forsikring utgjør 30%:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Dekningsomfang og forsikringsvilkår 30%</li> <li>Kvalitetssikring/- styringssystem 20%</li> <li>Standard/rutiner for skadeoppgjør 30%</li> </ul>

Tildelingskriterier	Vekt	Dokumentasjonskrav
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Standard/rutiner for poliseajourhold 20%</li> </ul> <p>Pensjon utgjør 50%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Individuelle investeringsprofiler 50%</li> <li>• Hybridløsning 30%</li> <li>• Bærekraftprofil 20%</li> </ul>

## 6.2 Evalueringsmetode

Ved evaluering av tilbudene vil det benyttes relativ poengmodell. Det vil innenfor hvert tildelingskriterium bli gitt en poengscore mellom 0 og 10. Beste tilbud innenfor hvert kriterium vil få 10 poeng, mens det blir gitt en poengscore som gjenspeiler relevante forskjeller i tilbudene nedover for øvrige tilbud. Poengscoren for hvert tildelingskriterium multipliseres med den angitte vekten. Oppnådde, vektete poeng for alle kriterier summeres, og beste tilbud er de med høyest poengsum totalt.

## 7 INNLEVERING AV TILBUD OG TILBUDSUTFORMING

### 7.1 Innlevering av tilbud

Tilbudet skal leveres elektronisk i Mercell innen tilbudsfristen, angitt i punkt 2.5. Innlevering av tilbud pr. e-post, i papir eller lignende vil medføre avvisning av tilbudet. Tilbudet skal være skriftlig og bindende. Leverandøren har risiko for uklarheter i tilbudet, og har ansvar og risiko at tilbud blir levert innen tilbudsfristens utløp. Er du ikke bruker hos Mercell, eller har du spørsmål knyttet til funksjonalitet i verktøyet, for eksempel, hvordan du skal gi tilbud, ta kontakt med Mercell Support på tlf: 21 01 88 60 eller på e-post til: support@mercell.com.

### Tilbudets utforming

Tilbudet skal leveres etter den utformingen det elektroniske systemet for innlevering angir. Leverandøren skal fylle ut og besvare alle punkter i anskaffelsesdokumentene. Dokumentasjon og besvarelse av kravspesifikasjonen skal lastes opp som Word-filer, alternativt PDF-filer i de tilfeller Word-filer ikke er mulig. Prisskjema skal lastes opp som Excel-fil.

### Kostnader ved utarbeidelse av tilbud

Leverandøren bærer selv alle kostnader relatert til tilbudet og deltakelsen i konkurransen.

## Sladdet versjon av tilbudet

Leverandørene skal levere en utgave av tilbudet hvor det som anses å være forretningshemmeligheter er sladdet. Ved begjæring om innsyn skal avtaleeier uavhengig av dette vurdere hvorvidt opplysningene er av en slik art at avtaleeier plikter å unndra dem fra offentlighet. Hovedregelen ved offentlige anskaffelser er at saksdokumenter skal være offentlige i den grad det er mulig<sup>1</sup>. Det er kun anledning til å nekte innsyn i saksdokumenter og/eller unnta opplysninger dersom det finnes hjemmel i lov.

## 8 Vedlegg

Vedlegg 1 Egenerklæring sosialt ansvar

Vedlegg 2 Retningslinjer for sladding av tilbud

Vedlegg 3 Bekreftelse sladding

Vedlegg 4 Databehandleravtale

Vedlegg 5 Rammeavtale med følgende bilag:

Bilag 1: Konkurransgrunnlag (dette dokumentet)

Bilag 2: Leverandørens beskrivelse

Bilag 3: Prisskjema

Alle leverandører som leverer forespørsel om deltakelse i denne konkurransen, skal fylle ut og legge dette skjemaet med forespørselen.

**Leverandøren skal fylle ut tabellen og signere under tabellen.**

Firmanavn:			
Org.nummer:			
Postadresse:			
Besøksadresse:			
Telefonnummer:			

Kontaktperson:			
Telefonnummer:		Mobilnummer:	
E-postadresse:			

Ovennevnte leverandør forespør med dette om deltakelse i konkurransen.

---

<sup>1</sup> Offentleglova, § 3

---

Sted

Dato

Underskrift

---

Navn med blokkbokstaver