



Kommunförbundet Skåne

Datum

2009-08-03

## **Tilldelningsbesked avseende upphandling av Service och tjänster inom pensionsområdet 2009:02**

Tilldelningsbeslut i upphandling av avseende upphandling av Service och tjänster inom pensionsområdet 2009:02 är fattat.

Beslutsredogörelse bifogas.

Avtal kan som tidigast tecknas 14 augusti, 2009.

KOMMUNFÖRBUNDET SKÅNE

Tomas Nilsson  
Handläggare

Yvonne Åberg  
Upphandlare

## **Tilldelningsbeslut avseende upphandling av Service och tjänster inom pensionsområdet 2009:02**

### ***Upphandling***

Upphandling av Service och tjänster inom pensionsområdet, referensnummer 2009:02

### ***Avtalstid***

Avtalet gäller från 2010-01-01 till 2012-12-31 med möjlighet till tjugofyra (24) månaders förlängning.

### ***Upphandlande myndigheter***

Bjuv, Bromölla, Burlöv, Båstad, Eslöv, Helsingborg, Hässleholm, Höganäs, Hörby, Höör, Klippan, Kristianstad, Kävlinge, Landskrona, Lomma, Lund, Malmö, Osby, Perstorp, Simrishamn, Sjöbo, Skurup, Staffanstorp, Svalöv, Svedala, Tomelilla, Trelleborg, Vellinge, Ystad, Åstorp, Ängelholm, Örkelljunga, Östra Göinge och följande kommunalförbund Sydsåkanska Gymnasieförbundet, Landskrona-Kävlinge-Svalövs Gymnasieförbund, Räddningstjänsten Syd, Sydöstra Skånes Räddningstjänstförbund, Söderåsens Miljöförbund, (under bildande), och Ystad - Österlen regionens kommunalförbund,(under bildande).

### ***Anbudsgivare***

1. KPA Pension AB
2. Livförsäkrings AB Skandia
3. SPP Livförsäkring AB

### ***Beslut***

Deltagande kommuner har var för sig beslutat att anta anbud lämnat av **KPA Pension AB** för alla i upphandlingen ingående delar.

KOMMUNFÖRBUNDET SKÅNE

Tomas Nilsson  
Handläggare

Yvonne Åberg  
Upphandlare

## Redogörelse för upphandlingen

Kommunförbundet Skåne har på uppdrag av deltagande upphandlande kommuner och kommunalförbund samordnat upphandling av Service och tjänster inom pensionsområdet.

Upphandlingen har genomförts som en öppen upphandling enligt, Lagen om offentlig upphandling, LOU. Annonsering har skett i TED, Anbudsjournalen, OPIC.com, samt via upphandlingssystemet Opic tendsign.

Den 1 juni 2009 hade anbud inkommit från följande anbudsgivare

1. KPA Pension AB
2. Livförsäkrings AB Skandia
3. SPP Livförsäkring AB

### ***Kvalificering av anbudsgivare***

Samtliga anbudsgivarna torde ha ekonomisk och teknisk förmåga att kunna fullgöra sina åligganden under den kommande avtalstiden. Det har i förekommande fall styrkts att anbudsgivarna är registrerade för inbetalning av mervärdesskatt, innehållen preliminär A-skatt och arbetsgivaravgifter och att de är fria från skulder för svenska skatter och socialavgifter.

### ***Anbudsutvärdering***

Upphandlingen avser följande delar:

1. Pensionsadministration och valcentral för förmedling av avgiftsbestämd ålderspension och individuell del
2. Option avseende tryggnad av kommunernas avtalspensioner genom försäkring av förmånsbestämd ålderspension och livränta s.k. försäkringslösning av pensionsförmåner enligt KAP-KL och kompletterande ålderspension enligt PFA. Riskförsäkring för premiefrielse och efterlevandepension
3. Option avseende inlösen alternativt partiell inlösen i syfte att trygga kommunernas avtalspensioner genom försäkringslösning av pensionsförmåner enligt tidigare avtal; PA-KL, PFA samt KAP-KL

Alla anbudsgivare har presenterat sitt anbud den 8 – 9 juni för Pensionsgruppen i Skåne och därefter inkommit med skriftliga förtydliganden.

### ***Del 1: Pensionsadministration och valcentral för förmedling av avgiftsbestämd ålderspension och individuell del***

Utvärdering har i denna del skett utifrån anbud med lägsta pris.

Anbud inkom från KPA Pension AB. Anbudsgivaren uppfyller alla skallkrav efter att i samband med presentationen av sitt anbud den 8 juni på fråga från Pensionsgruppen i Skåne avseende 3.1.18 registerhållning meddelat att KPA:s svar i anbud ska tolkas så att alla uppgifter som finns oavsett lagringsmedia, anteckningar m.m. överlämnas till kommunen (eller annan pensionsadministratör som kommunen anvisar) i samband med att avtalet upphör.

KPA Pension AB tilldelas kontraktet för del 1 *Pensionsadministration och valcentral för förmedling av avgiftsbestämd ålderspension och individuell del*.

### ***Del 2: Option avseende tryggande av kommunernas avtalspensioner genom försäkring av förmånsbestämd ålderspension och livränta s.k. försäkringslösning av pensionsförmåner enligt KAP-KL och kompletterande ålderspension enligt PFA. Riskförsäkring för premiebefrielser och efterlevandepension***

Utvärdering har i denna del skett utifrån det ekonomiskt mest fördelaktiga anbudet.

Det anbud med högst utvärderingspoäng tilldelas kontraktet.

Anbud inkom från KPA Pension AB och Livförsäkrings AB Skandia.

Vid genomgång av skallkrav uppfyller inte Livförsäkrings AB Skandia följande skallkrav i förfrågningsunderlaget.

Enligt förfrågningsunderlaget 1.5 ska anbud vara fullständigt för varje del. Skandias anbud gäller under förutsättning att pensionsadministratören kan leverera av Skandia efterfrågad information och att pensionsadministratören och Skandia kommer överens om gemensamma rutiner gällande:

- Hur ofta information ska levereras
- Vilken information som ska levereras
- Kompletterande leverans av information beroende på olika tolkningar

Enligt förfrågningsunderlaget 4.2.25 erhåller anbudsgivaren digitalt överförbar fil med grunduppgifter från kommunens pensionsadministratör.

Förfrågningsunderlaget har kompletterats på denna punkt efter inkommen fråga där det framgår att grunduppgifter lämnas vid ett tillfälle nämligen inför tecknandet av försäkringen. Skandia har även fått denna information bekräftat via telefon.

Skandias anbud upprepar ovan beskrivna förutsättning för att anbudet ska gälla.

Enligt Skandias anbud leverantörskrav (bilaga) punkt 4.2.1 B sid 2 Kompetens och IT-system. Skandia upprepar ovan beskrivna förutsättning för att anbudet ska gälla.

Enligt förfrågningsunderlaget 4.2.1 Leverantörskrav på tjänsten B framgår att krav ställs på leverantören att ha ett IT-system som är kompatibelt med kommunernas system, enligt statistikbilaga. Enligt Skandias anbud leverantörskrav (bilaga) punkt 4.2.1 B sid 3 IT-system och eventuell kompatibilitet framgår att Skandia inte ser behovet av att kunna erbjuda ett system som är kompatibelt med kommunernas lönesystem.

Enligt förfrågningsunderlaget 4.2.14 Avgifter ska avgiftsuttag ske per år efter årets slut. Enligt Skandias anbud sker avgiftsuttaget löpande under året.

Enligt förfrågningsunderlaget 4.2.2 Omfattning ska den löpande försäkringen omfatta nyintjänande av Fåp fr.o.m. 1 jan 2010 för all berörd personal. Enligt Skandias anbud ställs krav att de kommuner som inte tidigare försäkrat den förmånsbestämda ålderspensionen enligt KAP-KL/PFA gäller, såväl vid avtalsstart 2010-01-01, som vid avrop för försäkring, att inlösen ska ske av hela den intjänade förmånsbestämda ålderspensionen fr.o.m. 1998-01-01 fram till den tidpunkt den löpande försäkringen ska starta.

Anbudet avseende del 2 förutsätter sålunda att Skandia vinner även del 3 i upphandlingen. Anbud ska lämnas för varje del för sig enligt förfrågningsunderlaget 1.5.

Anbudsgivare KPA Pension AB uppfyller alla skallkrav.

Kvarstående anbudsgivare är KPA Pension AB.

KPA Pension AB tilldelas kontraktet för del 2 *Option avseende tryggande av kommunernas avtalspensioner genom försäkring av förmånsbestämd ålderspension och livränta s.k. försäkringslösning av pensionsförmåner enligt KAP-KL och kompletterande ålderspension enligt PFA. Riskförsäkring för premiefrielser och efterlevandepension*

**Del 3: Option avseende inlösen alternativt partiell inlösen i syfte att trygga kommunernas avtalspensioner genom försäkringslösning av pensionsförmåner enligt tidigare avtal; PA-KL, PFA samt KAP-KL**

Utvärdering har i denna del skett utifrån det ekonomiskt mest fördelaktiga anbudet.

Det anbud med högst utvärderingspoäng tilldelas kontraktet.

Anbud inkom från KPA Pension AB, Livförsäkrings AB Skandia och SPP Livförsäkring AB.

Vid genomgång av skallkrav uppfyller inte Livförsäkrings AB Skandia följande skallkrav i förfrågningsunderlaget.

Enligt förfrågningsunderlaget 1.5 ska anbud lämnas för varje del för sig samt vara fullständigt för varje del. Enligt förfrågningsunderlaget 5.2.2 omfattning ska

försäkring via inlösen omfatta den av kommunen vald omfattning avseende Fåp, Kåp och IPR för alla berörd personal. Livförsäkrings AB Skandia har i sitt anbud 5.2.2 ställt krav på att vid inlösen av förmånsbestämd ålderspension måste även löpande försäkring av förmånsbestämd ålderspension tecknas i Skandia enligt del 2 "löpande försäkring" i anbudet. I förtydligande av sitt anbud 2009-06-12 har Skandia meddelat att det inte finns några begränsningar att lösa in IPR och PA-KL.

Dock kan Skandia inte systemmässigt lösa in del av förmån om inte den andra delen är försäkrad hos Skandia eller annan försäkringsgivare. Med förmån menas här Intjänad livränta 2007-01-01 och intjänad livränta fr.o.m. 2007-01-02.

Enligt förfrågningsunderlaget 5.2.18 Avgifter ska avgiftsuttag ske per år efter årets slut. Enligt Livförsäkrings AB Skandias anbud sker avgiftsuttaget löpande under året.

Vid genomgång av skallkrav uppfyller SPP Livförsäkring AB inte följande skallkrav i förfrågningsunderlaget. Enligt förfrågningsunderlaget 1.5 ska anbud ska vara fullständigt för varje del. Enligt förfrågningsunderlaget 5.2.2 omfattning ska försäkring via inlösen omfatta den av kommunen vald omfattning avseende Fåp, Kåp och IPR för alla berörd personal. Enligt förfrågningsunderlaget 5.2.8 ska försäkring tecknas med traditionell förvaltning. Förslag på annan lösning än traditionell förvaltning kan lämnas vilken dock inte ingår i utvärderingen. I SPP:s anbud 5.2.2 framgår att SPP erbjuder kommunen försäkringsprodukter för FÅP och KÅP genom SPP Liv samt IPR genom SPP:s dotterbolag Euroben. Erbjudandet gäller i enlighet med respektive bolags försäkringsvillkor, som grundar sig på gällande kollektivavtal. Se bilaga "SPP:s försäkringsvillkor" och bilaga "Försäkringsvillkor för Europlan – kommun". I SPP:s anbud 5.2.8 framgår att SPP och Euroben erbjuder ingen annan förvaltning än traditionell vad gäller försäkring av förmånsbestämda pensionslöften.

Pensionsgruppen i Skåne gör bedömningen att anbudet i delen IPR som hanteras av Euroben är att betrakta som en annan försäkringslösning än med traditionell förvaltning. SPP:s anbud uppfyller därför inte skallkravet enligt förfrågningsunderlaget 1.5 och 5.2.2.

Enligt förfrågningsunderlaget 5.2.18 Avgifter ska avgiftsuttag ske per år efter årets slut. Enligt lämnad uppgift i samband med presentation av anbudet sker avgiftsuttaget löpande under året.

Kvarstående anbudsgivare är KPA Pension AB.

Anbudsgivare KPA Pension AB uppfyller alla skallkrav.

KPA Pension AB tilldelas kontraktet för del 3 *Option avseende inlösen alternativt partiell inlösen i syfte att trygga kommunernas avtalspensioner genom försäkringslösning av pensionsförmåner enligt tidigare avtal; PA-KL, PFA samt KAP-KL*

***Ansvariga för anbudsutvärderingen***

Ansvariga för anbudsutvärderingen är:

Richard Pawlik, Svedala kommun,

Åke Grönvall, Vellinge kommun,

Mats Åhgren, Malmö stad

Tomas Nilsson, Kommunförbundet Skåne

Yvonne Åberg, Kommunförbundet Skåne

Till Pensionsgruppen i Skåne har Ing-Marie Kluge, Lunds kommun och Berit Andersson, Helsingborgs stad varit adjungerade.