

## **Kriterier for valg av leverandør ved kjøp av tjenestepensjon.**

### ***Pensjonsordningens totaløkonomi (60 %)***

Normal avtaleperiode er på to år fra og med flyttedato med opsjon på ett + ett + ett år.

Totaløkonomien i pensjonsordningen vil styres av forventninger og opplysninger om følgende forhold:

- Forventet tildelt overskudd i perioden basert på forventet avkastning, kapitalforvaltning, egenkapitalkostnader og eventuelle elementer som trekkes fra før overskuddet tildeles
- Administrasjonskostnader
- Kvaliteten og definisjonen av premieutjevningsselskapet som Båtsfjord kommune vil inngå i, så langt det får betydning for økonomien
- Kvaliteten og definisjonen av risikofellesskapet som Båtsfjord kommune vil inngå i, så langt det får betydning for økonomien
- Hvordan ytelsene i HTA finansieres og oppdeling i forsikrede og ikke-forsikrede ytelser

Likviditet:

- Forventet flyttebalanse per 1.1.2010
- Premie i perioden
- Forventet flyttebalanse ved et nytt hypotetisk skifte tilbake til dagens leverandør, regnet to år pluss eventuelt ett + ett + ett år fra flyttedato

Leverandørens opplysninger blir tillagt vekt dersom de er kontraktsrettslig forpliktende. I motsatt fall vil Aon Grieg fastsette verdier basert på historisk erfaring, statistikk eller referanser.

Relevante renter som benyttes i beregningen hentes så nær beslutningspunktet som mulig, fra Norges Banks inflasjonsrapport eller tilsvarende.

I beregningen av økonomien vil det bli tatt hensyn til at et skifte av selskap medfører noen omstillingskostnader.

Tilbudene vi bli gitt en karakter på en skala fra 1 – 6 på dette kriteriet ut fra forventet gjennomsnittlig årlig totaløkonomi i den perioden som blir vurdert. En forskjell i årlig totaløkonomi på 500.000 kroner utgjør ett trinn i skalaen. Skalaverdien kan forandres dersom forholdene tilsier dette. Kvalifiserte tilbydere vil i så fall bli orientert.

### ***Tilbyderens Soliditet (5,0 %)***

Det fordres et visst grunnleggende nivå av soliditet for være kvalifisert tilbyder.

Utover et tilfredsstillende nivå (høyere enn det grunnleggende) legges det til grunn at soliditet er leverandørnøytralt, dvs. at det er kontraktens egen soliditet som er viktig.

Kriteriet vil differensiere tilbyderne dersom soliditeten er et sted mellom grunnleggende nivå og tilfredsstillende nivå.

Vi vil måle tilbyderens solvensmargin, kapitaldekning og oppfyllelse av stresstest per 30.6.2009 for de relevante porteføljene, samt oppfyllelse av stresstest, solvensmargin og kapitaldekning for målsatt portefølje i fremtid, hensyntatt eventuelle forfall eller andre bevegelser i fremtid inntil utløpet av avtaleperioden.

100% oppfyllelse av stresstest vil bli vurdert som tilfredsstillende soliditet sammen med betryggende solvensmargin og kapitaldekning.

### ***Historisk avkastning (5,0%)***

Vi måler tilbyderens historiske avkastning, herunder verdjustert, bokført, tilført overskudd (for offentlig bransje), samt avkastning innenfor de enkelte aktivaklasser for en tidsperiode på ca fem år frem til og med første halvår 2009.

En tilbyder som systematisk har prestert bedre enn en annen får bedre karakter. Er ikke dette sant for noen tilbyder blir det satt lik karakter.

Tilbyderen får karakter på en skala fra 1 – 6.

### ***Service / kvalitet ( 20,0 %)***

Dette kriteriet omfatter leveranse etter vedlagte SLA med eventuelle spesifiserte tillegg og avvik

Tilbyderens evne til å kommunisere skriftlig og muntlig med kommunen vil bli ansett som en del av kvaliteten.

Tilbyderens mulighet til å tilby informasjon på en **brukervennlig** nettportal for kommunen og de som har eller skal ha ytelser fra pensjonsordningen vil bli tillagt vekt i kvalitetsvurderingen.

Kompetanseoverføring herunder opplæring og veiledning til kommunen vil bli tillagt vekt.

Uttalt og dokumentert strategisk satsing på området kommunal pensjon vil bli tillagt vekt som den del av forventningene til tjenestens kvalitet i perioden.

I begrepet kvalitet ligger også kvalitet på den informasjon kommunen mottar om strategiske beslutninger av betydning for pensjonsordningens økonomi. Mulighet til å overvåke eller påvirke slike beslutninger anses å øke tjenestens kvalitet.

Avtaler som gir kompensasjon (dagbøter) ved sviktende service vil bli sett på som å øke kvaliteten i de tilfeller der dette kan vurderes som et risikomoment og vil bli tillagt vekt.

Systematiske medarbeiderundersøkelser vil bli tillagt vekt.

I vurderingen av service vil det også bli lagt vekt på tilleggstjenester av følgende typer:

- Tjenester som bidrar til å senke kostnadene til uføre- og tidligpensjon i utjevningssfellesskapet.
- Tjenester som reduserer risiko og kostnader ved skifte av selskap, nå eller i fremtiden.
- Låneordning til ansatte, herunder vilkår for gjeldsforsikring

Tilbudene vi bli gitt en karakter på en skala fra 1 – 6 på dette kriteriet. Den som forplikter seg til å oppfylle SLA 100% får minst karakteren 5.

### ***Forutsigbarhet (7,5 %)***

Kommunen ønsker mest mulig forutsigbarhet i avtaleforholdet for en normalperiode på to år med opsjon på ett + ett + ett år. Kommunen beholder likevel uinnskrenket flytteretten i perioden i medhold av lov om forsikringsvirksomhet.

Forutsigbarhet omfatter

- variabilitet i økonomiske størrelser, mindre variabilitet anses som positivt
- i hvilken grad det er tatt forbehold om endring av vilkår i avtaleperioden, frister for endring av kontrakts- og servicevilkår fra tilbyderens side
- frister for endring av premiestørrelser
- forutsigbarhet for utviklingen i utjevningssfellesskapet Båtsfjord kommune vil inngå i
- forutsigbarhet i et skifte til tilbyderen
- forutsigbarhet i et senere skifte fra tilbyderen

Tilbudene vi bli gitt en karakter på en skala fra 1 – 6 på dette kriteriet.

### ***Grundighet i prosessen og utforming av tilbudet (2,5 %)***

Kommunen ønsker et best mulig beslutningsgrunnlag og en avtale som klarest mulig definerer partenes plikter og ansvar etter valg av leverandør. Tilbudene vil bli gitt karakter på en skala fra 1 - 6 vurdert ut fra hvor nøyaktig det oppfyller konkurransegrunnlagets forutsetninger, samt opptreden under prosessen. Karakteren 5 blir gitt til enhver komplett besvarelse.

### ***Vekting***

Totaløkonomi	60,0 %
Soliditet	5,0 %
Historisk avkastning	5,0 %
Service/Kvalitet	20,0 %

Forutsigbarhet 7,5 %

Utformingen av  
tilbudet 2,5 %

### ***Karaktersetting***

Tilbyderne vil bli gitt karakter på en skal fra 1 til 6 (hvor 6 er best) på hvert av kriteriene.