

**Tilbud på pensjonsrådgivning**  
**Båtsfjord kommune**

14. januar 2009

Aon Grieg

---

## **Sammendrag**

Vedlagt følger vårt tilbud på gjennomføring av analyse og tilbudskonkurranse høsten 2009.

Båtsfjord kommune står overfor flere sentrale veivalg når pensjonsordningen til de ansatte skal konkurranseutsettes. Det er derfor viktig å få den nødvendige bistanden både før, under og etter anbudsprosessen fra en uavhengig aktør som har inngående kjennskap til leverandørene og markedsforholdene.

Dersom Båtsfjord kommune vedtar å sette pensjonsordningen ut på anbud, vil vi sørge for at prosessen forløper seg i henhold til gjeldende regelverk, og bistå med ledelse av selve anbudsprosessen og nødvendige analyser for å gi Båtsfjord kommune best mulig beslutningsgrunnlag.

En nærmere beskrivelse av tilbud, ressursteam, referanser og ramme følger.

Bergen, 14.januar 2009

Olav Botnen

## **Innhold**

Sammendrag .....	2
Innhold .....	3
Analysedel .....	4
Tilbudskonkurranse .....	6
Beskrivelse prosess og tidsplan .....	8
Honorar og betingelser .....	9
Tenkt ressursteam .....	10
Referanser .....	11
Fullmakt .....	11
Nøytralitetsgaranti .....	11
Spørsmål .....	11

Vedlegg i separat legg/fil:

Referanser  
Fullmakt

## Analysedel

Når det innhentes data i forbindelse med anbud, eller som forberedelser til anbud, utfører vi en rekke analyser for å øke kommunens kunnskap om egen ordning. Vi utføre følgende steg i en slik analyse for Båtsfjord kommune:

- Innhenting av opplysninger fra dagens leverandør
- Utarbeidelse av nøkkeltall  
Herunder demografisk analyse av kommunen
- Analyse av kapitalforvaltning og risikobærende evne i livselskapene
- Oversikt over tilgjengelige produkter og gjennomgang av viktige rammebetingelser
- Analyse av situasjon og struktur hos dagens leverandør
- Beskrivelse av livselskapenes servicenivå
- Stedlig presentasjon av analysen for kommunens beslutningstakere

### Nøkkeltall

Det bør foretas analyse av Båtsfjord kommunes demografiske profil sammenlignet med andre relevante profiler. Analysen angir mulige premieeffekter av avvikende demografi. Den synliggjør også om kommunen er i en særegen situasjon i forhold til utviklingen av AFP de neste årene.

Analysen har egenverdi også utenom anbud, da den kan benyttes til å planlegge tiltak i forhold til uføre- og tidligpensjonering.

### Produktanalyse

HTA garanterer de ansatte samme ytelse uansett leverandør. Hvor stor del av ytelsen som kommer fra selve forsikringen kan imidlertid være forskjellig. Således kan det være en utfordring å sammenligne premie. Vi har siden 2000 utført anbudsoppdrag for mer enn 80 kommuner. Vi har derfor utviklet metoder for å ta hensyn til produktforskjeller.

### Vurdering av livselskapenes evne til verdiskapning

Verdiskapning er en sammensetning av dyktighet i kapitalforvaltningen, risikobærende evne og vilje til å ta risiko. En vurdering av livselskapenes evne til verdiskapning er naturligvis viktig i en analyse, og også viktig for å vurdere valg av leverandør. Vi presenterer oppnåede resultater, finansiell status og forventede fremtidige resultater, alle basert på kvantitativ analyse.

Konsekvensene av nytt regelverk gyldig fra 2008 ble allerede hensyntatt i våre prosesser høsten 2007. Vi analyserer og benchmarker blant annet pris på rentegaranti ut fra ulike porteføljesammensetninger og andre parametre.

Eget verktøy for konsekvensanalyser gjør det også mulig å simulere mange ulike scenarier for utviklingen fremover, og se hva finansresultatet kan bli med ulike porteføljesammensetninger.

### Service, leveringsdyktighet

Det er forskjeller mellom livselskapene på service og leveringsdyktighet. Her kreves en grundig gjennomgang for hver aktuell tilbyder. Vi vurderer blant annet de ulike pensjonsleverandørenes kvalitet på:

- 
- ajourhold
  - pensjonsutbetalinger
  - faktureringsrutiner
  - kommunikasjon mellom foretakets lønssystem og livselskap
  - selskapenes evne til å ivareta medlemshistorikk
  - kapasitet på relevante avdelinger i selskapene

## Tilbudskonkurranse

Beslutning om å iverksette tilbudskonkurranse bør tas senest tolv uker før siste mulige beslutningstidspunkt, som er 1.12.2009.

Tilbudskonkurransen (her forutsettes analysefasen påbegynt parallelt) vil inneholde følgende elementer:

- Forslag til kriterier og konkurransegrunnlag
- Utlysing
- Utsendelse av tilbudsdokumenter til øvrige selskap
- Mottak, kontroll og oppfølging av tilbud
- Utarbeidelse av økonomisk analyse på bakgrunn av tilbudene
- Gjennomføring av forhandlingsmøter med tilbyderne
- Tilstedeværelse ved behandling i politiske beslutningsfora, som formannskap og kommunestyre
- Utsending av vedtak og begrunnelse

### Fastsettelse av kriterier

Etter at KS i rundskriv 9/2005 anbefalte alle kommuner å benytte det offentlige innkjøpsregelverket ved innkjøp av tjenestepensjon, må det i henhold til regelverket fastsettes kriterier for valg senest ved utsendelse av tilbudsgrunnlaget.

I henhold til HTA pkt. 2.1.8, er det kommunestyret som skal ta den endelige beslutningen i saken. Dersom dette skal ha et reelt innhold i kombinasjon med regelverket for offentlige anskaffelser, må tildelingskriteriene til behandling i kommunestyret. Alternativt må kommunestyret avgi fullmakt til at annet organ fastsetter kriteriene.

Aon Grieg gir råd om utforming og vektning av kriterier.

### Prosedyrevalg

Forespørselen angir at Konkurranse med forhandlinger skal benyttes. Derfor bygger dette tilbudet på at denne prosedyren benyttes. Aon Griegs faglige vurdering er at "Konkurranse med Forhandlinger" også er det mest egnede.

### Konkurransegrunnlag

Vi utarbeider et komplett forslag til konkurransegrunnlag med tekniske beskrivelser, vilkår, betingelser, servicenivå, osv. Konkurransegrunnlaget må godkjennes av kommunen før det sendes til de aktuelle tilbydere.

### Kunngjøring

Kunngjøring skjer i henhold til gjeldende regelverk for offentlige anskaffelser.

### Tilbudsanalyse

Et helt sentralt element i anbudsprosessen er vår tilbudsanalyse. Det er vår oppgave å analysere tilbudene fra livselskapene for å forsikre oss om at de omfatter det de skal, avdekke eventuelle feil og

---

mangler. Vi utarbeider også en økonomisk analyse på bakgrunn av tilbudene. Vår analyse leveres i rapportform – og presenteres. Vi forbeholder oss retten til å fastsette tidspunkt for offentliggjøring av rapporten av hensyn til konkurransen i parallelle prosesser.

### **Drøftingsmøte med tillitsvalgte**

I henhold til HTA 12.1.8 skal det gjennomføres møte med tillitsvalgte. Om ønskelig, kan vi være tilstede i dette møtet.

### **Tilstedeværelse under prosess**

Vi vil være tilstede ved forhandlingsmøter med tilbyderne, politiske beslutninger, og i gruppe der bl.a. ulike investeringsvalg vil bli gjennomgått og konsekvensberegnet interaktivt.

### **Sluttrapport / saksfremlegg**

Etter oppdragsgivers ønske, legger vi frem en endelig rapport og bistår i utarbeidelse av innstilling. I sum skal prosessen gi kommunestyret et beslutningsgrunnlag for valg av leverandør.

## Beskrivelse prosess og tidsplan

Tidsplanen er et forslag og må diskuteres nærmere med Båtsfjord kommune

Tidsplanen i tilbudskonkurransen baserer seg på at konkurransegrunnlaget blir godkjent primo juni.

### Analysedel

- |  | Tidsrom   |
|--|-----------|
| ▪ Innhenting av opplysninger fra dagens leverandør | uke 9     |
| ▪ Utarbeide nøkkeltall                             | uke 11    |
| ▪ Presentasjon av resultater for beslutningstakere | uke 11/12 |

### Tilbudskonkurranse

- |   |                |
|---|----------------|
| ▪ Forslag kriterier og konkurransegrunnlag                      | Uke 16/17      |
| ▪ Drøftingsmøte tillitsvalgte                                   | Uke 18         |
| ▪ Politisk behandling kriterier                                 | Uke 21- 24     |
| ▪ Utlysning   | Uke 25         |
| ▪ Utsending av grunnlag til kvalifiserte tilbydere              | Uke 30         |
| ▪ Mottak og kvalitetssikring av tilbud                          | Uke 35         |
| ▪ Avgivelse av foreløpig rapport                                | Uke 37         |
| ▪ Forhandlinger   | Uke 38/39      |
| ▪ Bistand i utarbeidelse av saksframlegg / evt. endelig rapport | Uke 40/41      |
| ▪ Endelig politisk behandling (kommunestyret)                   | Innen 1.12     |
| ▪ Tildeling   | 1. januar 2010 |

---

## Honorar og betingelser

Foranalysen er inkludert i tilbudskonkurransen,-

Tilbudskonkurransen faktureres etter en fast pris på kr 45.000,-

Fastpris inkluderer to reiser til Båtsfjord kommune. Reiser utover dette faktureres særskilt.

Forhandlingene faktureres etter et resultatavhengig vederlag svarende til en tidel av nåverdi av oppnådd resultat. Oppdragsgiver kan alternativt kreve en fast pris. Sluttforhandlingene gjennomføres hos Aon Grieg på Lysaker.

Merverdiavgift tilkommer der det gjelder.

Avbrytes prosessen senere faktureres i utgangspunktet hele beløpet med mindre det virker klart urimelig eller skyldes feil som Aon Grieg har begått.

Tilbudet er gitt under forutsetning om løpende kundeforhold..

Resultathonoraret kommer til anvendelse når Aon Grieg direkte har medvirket til oppnåelse av gunstigere betingelser for Båtsfjord kommune gjennom forhandlinger med leverandørene. Dette gjelder konkrete resultater definert som bevegelser fra første avgitte tilbud til endelig aksepterte tilbud fra valgte leverandør fra 1.1.2009.

## Tenkt ressursteam

Dette oppdraget vil bli utført av:

- Olav Botnen, rådgiver analytiker
- Vidar Pedersen, fagsjef offentlig sektor
- Øistein Medlien, investeringsdirektør - Grieg Investor
  
- Advokat Thorleif Ellestad

### **Olav Botnen, Rådgiver**

Ansvarlig for oppdraget er Olav Botnen

Olav Botnen er utdannet siviløkonom fra Høgskolen i Agder, og har ansvar for utarbeidelse av nøkkeltall, demografisk analyse og bistår i økonomiske analyser. Botnen har jobbet med analyse av anbudskonkurranser siden høsten 2004.

### **Vidar Pedersen, Fagsjef offentlig sektor**

Pedersen har utført konkurranseutsetting av pensjonsordningen for mer enn 80 kommuner i perioden 2000-2008.

Lov om offentlige anskaffelser ble benyttet for alle prosesser fra og med 2005, og i enkelte tilfeller før dette. Til sammen har Pedersen fullført tyve anskaffelser av kommunal tjenstepensjon i henhold til regelverket for offentlige anskaffelser. Av disse er det benyttet prosedyren åpent anbud i fem av tilfellene, forhandlinger eller begrenset anbud i øvrige tilfeller. Ingen av sakene har medført klager eller merknader fra verken oppdragsgiver, tilbydere eller offentlige instanser. I nitten av de tyve sakene ble rådmannens innstilling vedtatt.

### **Øistein Medlien, Investeringsdirektør Grieg Investor**

Øistein Medlien utfører analyse av leverandørene som kapitalforvaltere. Øistein Medlien har blant annet 10 år bak seg som investeringsdirektør i Storebrand Liv, og er regnet for å være en av de fremste kapasiteter i Norge på risikostyring og aktivaallokering.

### **Thorleif Ellestad, Juridisk Direktør**

Juridiske spørsmål knyttet vil bli utredet av juridisk avdeling, som består av tre advokater og ledes av juridisk direktør Thorleif Ellestad.

Spørsmål av prinsipiell karakter som krever særlig ekspertise kan bli forelagt eksterne advokater til utredning. Som eksempel har Aon Grieg i 2005 og 2006 engasjert henholdsvis advokatfirmaene Wikborg og Rein ved advokat Morten Goller, og JusIT Advokat ved Robert Myhre til ulike prinsipielle avklaringer innenfor kjøp av tjenstepensjon for kommuner.

---

## Referanser

Referanseliste fremgår av vedlegg.

## Fullmakt

Fullmakt fremgår av eget vedlegg

## Nøytralitetsgaranti

Aon Grieg bestreber seg på å gi en faglig og uhildet rapport. Den fakturerte prisen som Båtsfjord kommune må betale, er den eneste inntekt Aon Grieg har i forbindelse med oppdraget.

Aon Grieg er et foretak med konsesjon til å drive forsikringsmegling i Norge. Aon Grieg har i dag løpende kundeforhold med et tyvetalls kommuner der selskapet tidligere har mottatt provisjon fra de enkelte forsikringsgiverne. Aon Grieg har i løpet av 2008 faset ut disse avtalene i sammenheng med at denne typen avtaler utgår i hele bransjen. Ingen ny slike avtaler er tegnet siden 2005.

Aon Grieg fraskriver seg ikke muligheten til å utføre ytterligere oppdrag for Båtsfjord kommune i forbindelse med pensjon. Slike oppdrag vil imidlertid også innebære at avtalt pris, betalbar av kommunen, er Aon Griegs eneste inntekt.

## Spørsmål

Hovedkontakt i oppdragsperioden:

Olav Botnen                      telefon 55 57 68 96 / mobil 99 51 85 85

Vidar Pedersen                telefon 67 11 22 63 / mobil 99 58 99 27