

Kravkatalog Pension 2019

Denna kravkatalog kan UM tillämpa vid avrop genom förnyad konkurrensutsättning (FKU).

Om det är nödvändigt får de krav och villkor som angetts i förfrågningsunderlaget till upphandlingen av Ramavtalet preciseras och kompletteras enligt nedan. Det är då fråga om att komplettera eller specificera villkoren i Ramavtalet för att fånga upp särskilda omständigheter för att kunna fullgöra ett enskilt Kontrakt.

Tillämpningen kan ske både som obligatoriska krav (ska-krav) och utvärderingskriterier (bör-krav) beroende på UMs behov. Fortsättningsvis i detta dokument kallas obligatoriska krav, villkor och/eller utvärderingskriterier enbart för "Krav". Krav vid avrop kan även utformas som optioner som UM har möjlighet men inte skyldighet att nyttja under kontraktstiden.

Preciserande och kompletterande krav kan ställas inom följande områden:

- Tillhandahållande av tjänsten annan pensionslösning
- Service/tillgänglighet
- Onlinetjänst
- Pensionsskuldberäkningar
- Individuell arbetsgivaredeklaration (AGI)
- Statistik
- Villkor för behandling av personuppgifter
- Inlösen av IPR
- Kostnader/avgifter för försäkringslösningar
- Avkastning, nyckeltal och räntor
- Pris

Krav som inte omfattas av något område enligt denna Kravkatalog kan inte kravställas eller utvärderas i FKU.

För preciserade och kompletterande krav på tjänster som leverantören inte angett takpris för i ramavtalsupphandlingen offereras pris i FKUn utifrån kravet/tjänstens omfattning. Det framgår av FKUn på vilket sätt dessa priser kommer utvärderas.

Nedan följer de områden där krav kan ställas vid förnyad konkurrensutsättning. Observera att angivna exempel på krav under respektive område inte är uttömmande och att krav inom dessa områden kan läggas till/tas bort om UM så önskar.

1.1 Annan pensionslösning

Krav kan ställas på att leverantören ska/bör erbjuda tjänsten annan pensionslösning.

Tjänsten omfattar möjlighet för arbetsgivare och arbetstagare att avtala om att en annan pensionslösning, helt eller delvis, ska gälla än vad som följer av KAP-KL. Denna möjlighet omfattar en begränsad krets av arbetstagare motsvarande förvaltningschef eller arbetstagare med motsvarande funktion eller annan arbetstagare i särskilt fall.

- Tjänsten omfattar annan pensionslösning med:
- traditionell förvaltning och/eller fondförvaltning,
- återbetalningsskydd samt
- premiefrielseförsäkring vid arbetsoförmåga

Följande krav kan ställas gällande tjänsten annan pensionslösning;

1.1.1 Frilagd premie

Att Leverantören ska kunna beräkna sk. frilagd premie samt uppdatera denna i takt med de förändringar som påverkar premiens storlek.

Att uppgift om den frilagda premiens storlek vid förfrågan lämnas till UM eller av UM anvisat ombud.

1.1.2 Försäkringsbesked

Att Leverantören årligen ska tillhandahålla försäkringsbesked till individer med annan pensionslösning.

Att den försäkrade kan välja att få informationen digitalt eller per post.

Att det vid fondförvaltning framgår aktuellt fondvärde och inbetald premie.

1.1.3 Hälsoprövning

Att Leverantören anger om individuell hälsoprövning krävs, samt i så fall på vilket sätt, vid nyanslutning till annan pensionslösning.

Att Leverantören anger om individuell hälsoprövning krävs vid lönehöjning, samt redogör för eventuella optioner så som löneoption etc. för individer med annan pensionslösning.

1.1.4 Premiefrielseförsäkring

Att Annan pensionslösning omfattas av premiefrielseförsäkring med R-karens.

Att Leverantören redogör för hur man hanterar indexering av förmånerna på en premiefriad försäkring.

Att premie för premiefrielseförsäkring är utanför premieramen dvs, ej ingår i den frilagda premien.

1.1.5 Individuella valmöjligheter för Annan pensionslösning

Att Indviden ska kunna välja delad förvaltning dvs. både traditionellförvaltning och fondförvaltning.

Att Indviden i samband med utbetalning skakunna välja utbetalningsålder.

Att hälsoprövning eller intygande om full arbetsförhet ej behövs lämnas vid förtida uttag och ej heller vid ändring till temporär utbetalning.

1.1.6 Flytträtt

Att Leverantören ska erbjuda flytträtt för Annan pensionslösning

Att Leverantören ska kunna administrera flytt inom tre (3) månader från det att begäran om flytt inkommit till försäkringsbolaget

Att flytträtt ska även omfatta återbäring.

För UM som önskar ställa krav gällande tjänsten annan pensionslösning, se "Avropsstöd för Pension 2019" för exempel på hur pris kan begäras in och utvärderas. Pris för tjänsten Annan pensionslösning utvärderas i förekommande fall i den förnyade konkurrensutsättningen.

1.2 Service/tillgänglighet

UM har möjlighet att ställa krav Att Leverantören tillhandahåller en god service och tillgänglighet. Krav kan exempelvis ställas på att Leverantören redovisar sitt erbjudande gällande;

- Service och tillgänglighet för såväl UM som arbetstagare
- Utökat stöd och service till UMs förtroendevalda, som exempelvis enskilda informationsträffar.
- Kundteam och specialistfunktioner
- Möjlighet till webbaserad utbildning

1.3 On-line tjänst

Krav kan exempelvis ställas på Leverantörens erbjudna on-linetjänst och funktioner som:

- Att systemet är intuitivt, självinstruerande och användarvänligt
- Att systemet är logiskt uppbyggt och har en layout som ger lättöverskådlig och tydlig struktur
- Möjlighet till beräkningar och underlag
- Behörighetsroller

1.4 Pensionsskultsberäkningar

Krav kan exempelvis ställas på att Leverantören ska/bör erbjuda

- pensionsskultsberäkningar med frekvens enligt UMs önskemål.
- att simulering sker av hela pensionsskultsberäkningen enligt egna angivna parametrar
- utökat stöd till UMs ekonomer

1.5 Individuell arbetsgivardeklaration

Krav kan exempelvis ställas på att Leverantören ska/bör ge utökad service för Skatteverkets krav gällande individuell arbetsdeklarationen för pensioner.

1.6 Statistik

Krav kan exempelvis ställas på att Leverantören ska/bör tillhandha utökad statistik enligt UMs önskemål.

1.7 Villkor för behandling av personuppgifter

Specifika och mer preciserade krav, än de som framgår av de allmänna kontraktsvillkoren, kan ställas på Leverantörens behandling av personuppgifter, för det fall Leverantören är UMs personuppgiftsbiträde.

1.8 Inlösen av IPR

Krav kan exempelvis ställas på Leverantörens erbjudande gällande:

- I vilken ålder inlösen kan försäkras beträffande IPR
- Pågående utbetalningar

1.9 Avkastning, nyckeltal och räntor

Krav kan exempelvis ställas på Leverantörens erbjudande gällande

- Räntor som ex. aktuell återbäringsränta och garantiränta
- solvensgrad och konsolideringsgrad.
- Historisk avkastning

1.10 Kostnader/avgifter för försäkringslösningar

För exempel på hur kostnader/avgifter kan begäras in och utvärderas vid förnyad konkurrensutsättning se "Avropsstöd för Pension 2019. ".

1.11 Pris Pensionsadministration

För exempel på hur pris kan begäras in och utvärderas vid förnyad konkurrensutsättning se "Avropsstöd för Pension 2019".