

**Upphandlande organisation**

Adda Inköpscentral AB

**Upphandling**

Pension 2023

10594

## 5. Pensionsadministration

### 5.1 Omfattning



Pensionsadministration omfattar pensionsavtalen AKAP-KR, KAP-KL, PFA, PA-KL, R-SAP samt SAP AKAP-KR. Vidare omfattas äldre och kommande bestämmelser och överenskommelser avseende detta samt avseende pensionsreglementen för förtroendevalda, OPF-KL och PBF.

Upphandlingen omfattar även förmedlingstjänst för avgiftsbestämd ålderspension ("Valcentral"), samt utökad handläggarsöd.

Pensionsadministrationstjänsterna som erbjuds ska omfatta:

- alla arbetstagare som är eller har varit anställda hos UM och för vilka UM:s pensionsbestämmelser gäller,
- alla förtroendevalda för vilka UM:s pensionsbestämmelser gäller,
- alla pensionstagare för vilka UM:s pensionsbestämmelser gäller.

**Uppfylls krav enligt ovan?**

Ja/Nej. Ja krävs

Försäkring och...



### 5.2 Registrering och beräkning



#### 5.2.1 Registrering



Anbudsgivaren ska upprätta och ansvara för samtliga register som krävs för efterfrågad pensionsadministration.

Anbudsgivare ska ansvara för uppläggning av register över UM:s arbetstagare, tidigare anställda och

pensionstagare.

Anbudsgivaren ska ajourhålla register genom att fortlöpande registrera uppgifter som rapporteras från UM, tidigare arbetsgivare, individ, myndighet, pensionsinstitut eller annan.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



### 5.2.2 Kontroll av registeruppgifter



Anbudsgivaren ska fortlöpande i skälig omfattning ansvara för ändamålsenlig rimlighetskontroll av inkomna uppgifter. Rutiner för rimlighetsbedömning ska finnas och vara dokumenterade.

Anbudsgivaren ska i samband med den årliga inrapporteringen i skälig omfattning genomföra en systematisk kvalitetskontroll av registeruppgifterna. Felaktigheter och ofullständiga uppgifter ska rättas.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



### 5.2.3 Beräkning pension och förhandsbesked pension



Anbudsgivaren ska fortlöpande registrera, beräkna och lämna förslag på pension, enligt tillämpliga pensionsbestämmelser, med ledning av de uppgifter som rapporteras via kommunens HR-system eller via onlinetjänst.

Anbudsgivaren ska åta sig att beräkna s.k. slutbetalning både för de individer som omfattas av FÅP och för de individer som valt annan pensionslösning.

Anbudsgivaren ska beräkna och lämna förhandsbesked på pensionsförmånens storlek vid begäran från UM:s pensionshandläggare.

Anbudsgivaren ska omräkna pensionsförmån, utan särskild beslut från UM, när så betingas av individuella förändringar grundade på gällande pensionsbestämmelser eller ändringar av samordnade uppgifter.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



### 5.2.4 Beräkning av intjänad pensionsrätt (IPR)



Anbudsgivare ska för berörda individer beräkna intjänad pension per 1997-12-31 i enlighet med PFA, samt intjänad pension per 2022-12-31 i enlighet med övergångsbestämmelser i AKAP-KR. Beräkning ska ske enligt gällande regelverk för respektive förmån. I denna upphandling benämns dessa IPR-förmåner gemensamt för IPR (men de behandlas som olika förmåner vid avrop).

Anbudsgivare ska på begäran räkna om den intjänade pensionen till temporär/och eller partiell ålderspension.

Anbudsgivaren ska försäkringsmässigt räkna om (kapitalisera) den intjänade pensionen när UM så begär.

**Uppfylls kraven enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.2.5 Beräkning frilagd premie**

Anbudsgivaren ska ansvara för att beräkna s.k. frilagd premie. Beräknad frilagd premie ska efter varje årsskifte levereras till UM eller till av UM anvisat ombud. Anbudsgivaren ansvarar för att den frilagda premien uppdateras och är aktuell.

Anbudsgivare ska rent *informationsvis* lämna sitt takpris för beräkning av frilagd premie i denna punkt, vilket gäller vid förnyad konkurrensutsättning.

**Ange informationsvis ert takpris per beräkning (i kronor).**

Fritext

Försäkring och...

**5.2.6 Beräkning av visstidspension**

Anbudsgivaren ska ansvara för att beräkna visstidspension vid förtida pension.

Anbudsgivare ska rent *informationsvis* lämna sitt takpris för beräkning av visstidspension i denna punkt. Detta pris utgör anbudsgivarens takpris vid förnyad konkurrensutsättning.

**Ange informationsvis ert takpris per beräkning (i kronor).**

Fritext

Försäkring och...

**5.2.7 Livränta KAP-KL**

Anbudsgivare ska för de arbetstagare som omfattas av bestämmelserna om livränta i KAP-KL årligen beräkna och fastställa intjänad livränta per den 31/12.

Anbudsgivaren ska vid den tidpunkt då arbetstagare avgår från sin tjänst, av annat skäl än pensioneringssyfte, beräkna och fastställa intjänad livränta.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.2.8 Registerhållning och beräkning av pension för förtroendevalda**

Anbudsgivaren ska föra register över de förtroendevalda som omfattas av OPF-KL eller tidigare avtal. All registrering ska ske på individnivå.

Anbudsgivaren ska registrera avgiftsnivåerna, hantera pensionsbehållningen och uppräknig av densamma, beräkna individuell pension samt lämna prognos och fortlöpande till de förtroendevalda i enlighet med OPF-KL.

Anbudsgivaren ska beräkna pension för de förtroendevalda som omfattas av PBF eller äldre bestämmelser.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.2.9 Information**

Anbudsgivaren ska en gång per år tillhandahålla förteckning över utbetalda pensioner där summa och typ av pension redovisas.

Anbudsgivaren ska kunna leverera grunduppgifter vid förfrågan och därefter årligen till UM eller till av UM anvisat ombud.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.3 Bevakning****5.3.1 Bevaka rätt till pension**

Anbudsgivare ska åta sig att bevaka registrerade arbetstagares eller tidigare avgångna arbetstagares och efterlevandes rätt till pension enligt KAP-KL samt tidigare avtal och reglementen.

Anbudsgivaren ska bevaka och avisera UM om tidpunkter för ansökan om utbetalning av alla förekommande pensionsförmåner genom att månadsvis förse UM med förteckning över individer som har rätt till någon form av pensionsutbetalning. Förteckningen ska vara UM tillhanda i god tid – minst 6 månader - före avgångstidpunkten som anges av UM. Med avgångstidpunkt avses vid var tid enligt kollektivavtal gällande pensionsålder.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.3.2 Bevakning kostnadsbidrag, dödsfall, civilstånd m.m.**

Anbudsgivaren ska bevaka rätten till kostnadsbidrag från stat, regioner, kommuner och andra pensionsinstitut.

Anbudsgivaren ska bevaka dödsfall och på eget initiativ effektuera efterlevandepension.

Anbudsgivaren ska bevaka ändrat civilstånd eller andra förhållanden som påverkar pensionsutbetalningar.

Anbudsgivaren ska *på UM:s begäran* en gång per år tillhandahålla förteckning över de arbetstagare som uppbär sjukbidrag/sjukersättning/delpension.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.4 KAP-KL-garanti**

Anbudsgivare ska för de arbetstagare som omfattas av bestämmelser om alternativa beräkningar enligt centrala och lokala protokollsanteckningar KAP-KL, utföra alternativa beräkningar i enlighet med bestämmelserna. Dessutom ska anbudsgivare i förekommande fall beräkna och utbetala tilläggsbelopp enligt centrala och lokala protokollsanteckningar.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.5 AGF-KL**

Anbudsgivaren ska administrera AGF-KL och utbetala såväl engångs- som månadsersättningar.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.6 Samordningsförfrågningar**

Anbudsgivaren ska på UM:s vägnar besvara samordningsförfrågningar från tidigare arbetsgivare och pensionsinstitut om arbetstagares - även avgången arbetstagares - och pensionstagares pensionsrätt.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.7 Utredning av medförd pensionsrätt/aktualisering****5.7.1 Aktualisering**

Anbudsgivare ska ansvara för aktualisering av registeruppgifter för UM:s arbetstagare genom att utreda, värdera och registrera medförd pensionsrätt. Med aktualisering avses även utredning av arbetstagare där UM övertagit verksamheter, som exempelvis personal som omfattades av ÅDEL-reformen 1992, m.fl.

Anbudsgivaren ska ansvara för att identifiera uppgifter som saknas och vidta åtgärder för att dessa uppgifter inkommer.

Anbudsgivaren ska ansvara för och verka för att samtliga pensionsgrundande anställningar blir utredda och aktualiserade för de arbetstagare som fyller 55 år eller äldre under kontraktperioden.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.7.2 Årlig avstämning av aktualiseringsgraden**

Anbudsgivaren ska genomföra årlig avstämning av aktualiseringsgraden och rapportering till UM av aktualiseringsgraden ska ske.

Anbudsgivaren ska upprätta en plan över aktualiseringsprocessen med en ambition att ha nått full aktualisering vid avtalstidens slut. Aktualiseringen ska avse både IPR- och FÅP-förmåner.

Anbudsgivaren ska i onlinetjänsten redovisa i vilket skede utredningen av pensionsrätt befinner sig i och vilka förmåner som är utredda.

Anbudsgivaren ska redovisa aktualisering för IPR, FÅP, PA-KL och äldre förmåner och omfatta även medarbetare med annan pensionslösning. Redovisningen ska visas under respektive medarbetare i onlinetjänsten.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.7.3 Aktualiseringsbrev**

Anbudsgivaren ska tillhandahålla aktualiseringsbrev som skickas till arbetstagare.

Aktualiseringsbrevet ska vara utformat på så vis att det underlättar för individerna genom att t.ex. förtrycka kända uppgifter så som tidigare anställningar.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.7.4 Samordning/aktualisering vid dellösen**

Vid dellösen av ansvarsförbindelsen eller annat samordningsbart pensionsåtagande hos annan försäkringsgivare ska samordning/aktualisering prioriteras för de individer som omfattas av dellösen.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.8 Utbetalning av pensionsförmåner****5.8.1 Utbetalning av pensionsförmåner**

Anbudsgivare ska betala ut de förmåner som beslutats av UM, såväl pensionsförmåner enligt KAP-KL som enligt PFA, PA-KL och äldre bestämmelser, med eventuell samordning med socialförsäkringsförmåner eller motsvarande.

Anbudsgivaren ska utbetala pensionsförmåner för förtroendevalda och ansvara för eventuell samordning.

Anbudsgivaren ska ansvara för ändamålsenliga rimlighetskontroller av uppgifter inför utbetalning.

Godkännande av pensioner ska huvudsakligen kunna göras av utsedd person hos UM via onlinetjänsten.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.8.2 Utbetalning**

Anbudsgivaren ska kunna betala ut pensionsförmåner månadsvis och/eller som engångsbelopp.

Anbudsgivaren ska beräkna, göra avdrag för och betala preliminär skatt på utbetalda pensionsförmåner.

Anbudsgivaren ska kunna hantera skatteavdrag i enlighet med gällande skatteregler samt vid begäran från individ verkställa skatteavdrag utöver de belopp som följer av skattereglerna.

Anbudsgivaren ska ansvara för att insättningsbesked skickas till pensionstagaren vid pensionering samt vid ändring.

Utbetalning av ålderspension ska följa de tidpunkter som gäller för utbetalning av allmän pension.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



### 5.8.3 Beslutsunderlag, pensionsbrev och inkomstbevakning



Anbudsgivaren ska inför pensionering ta fram beslutsunderlag till UM samt framställa pensionsbrev som skickas till UM i två (2) exemplar. Beslutsunderlaget och pensionsbreven ska vara UM tillhanda i god tid, minst två månader, före pensionsavgången.

Vid ändring av pensionsutbetalning ska nytt pensionsbrev framställas.

UM ska ha möjlighet att påverka utformningen av pensionsbreven t.ex. vad gäller att UM:s logotyp framgår eller att viss information som UM vill ha med framgår på brevet.

Anbudsgivaren ska ha inkomstbevakning för de individer som uppbär garantipension, visstidspension, särskild ålderspension enligt PFA, särskild avtalspension enligt KAP-KL eller pension enligt reglementet för förtroendevalda.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



### 5.8.4 Särskild hantering



Anbudsgivaren ska enligt § 7 KAP-KL – Återbetalning av pension, utreda och verkställa återkrav mot pensionstagaren om för mycket pension utbetalats. Återkrav ska ske först efter att begäran om detta framförts av UM.

Anbudsgivaren ska göra utbetalningar av pension till kronofogdemyndigheten i förekommande fall när UM så anvisar.

Anbudsgivaren ska bevaka och årligen infordra levnads- och medborgarskapsintyg från pensionstagare bosatt utomlands.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



### 5.8.5 Månadsvis redovisning



Anbudsgivaren ska till UM månadsvis redovisa utbetalda pensioner per månad och individ. Informationen kan levereras per fil eller på annat sätt efter överenskommelse med UM.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



## 5.9 Finansieringsöverenskommelser



Anbudsgivare ska kunna reglera pensionskostnader och administrera avtal om finansiering av

pensionskostnader i samband med huvudmannaskapsförändringar, förutsatt att de följer centrala eller lokala överenskommelser.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



## 5.10 Pensionsskultsberäkningar och pensionsskultsprognoser



### 5.10.1 Frekvens av pensionsskultsberäkning



Anbudsgivare ska vid minst två tillfällen per år tillhandahålla pensionsskultsberäkning och femårsprognos som ska ligga till grund för UM:s redovisning.

Anbudsgivaren ska vid begäran lämna 5-årig prognos på den avgiftsbestämda ålderspensionen.

Anbudsgivaren ska minst en gång per år leverera pensionsskultsberäkning för UM:s förtroendevalda både avseende PBF och OPF-KL.

Anbudsgivaren ska kunna tillhandahålla ytterligare skultsberäkningar och prognoser vid särskild beställning.

Pensionsskultsberäkningarna ska vara baserade på samtliga väsentliga antaganden som krävs för att få en så korrekt prognos som möjligt. Samtliga gjorda antaganden ska framgå av dokumentationen. Pensionsskultsberäkningarna ska vara tillgängliga löpande, online. Prognoserna ska innefatta analys av pensionsskults utveckling och förändring.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



### 5.10.2 Pensionsskultsprognoser för längre perioder



Anbudsgivare ska, på begäran, även kunna leverera pensionsskultsprognoser via e-post eller onlinetjänst för längre perioder (upp till 40 år). Anbudsgivaren ombeds ange ungefärlig leveranstid från det att begäran inkommit.

Långtidsprognosen ska innefatta prognos om framtida pensionsskultsutveckling, framtida kostnadsutveckling och framtida likviditetsbelastning för samtliga avtal, inklusive intjänade. Samtliga gjorda antaganden ska framgå i dokumentationen.

#### a. Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



#### b. Ange ungefärlig leveranstid från det att begäran inkommit:

Fritext

Försäkring och...



### 5.10.3 Redovisning av pensionsskult



Anbudsgivaren ska i pensionsskultsberäkningen redovisa UM:s ansvarsförbindelse och skuldavsättning samt fördelning per förmånsslag, såsom FÅP, SAP m.m. Uppställning av de poster som ingår i resultaträkning med de finansiella kostnaderna specificerade för sig både för ansvarsförbindelse och avsättning ska levereras.



Om det under avtalsperioden sker lagförändring avseende ansvarsförbindelse i balansräkning ska anbudsgivaren kunna göra anpassningar enligt de kraven.

Anbudsgivaren ska redovisa skuld specificerad på individnivå (individlista) och uppdelad på respektive förmånsslag.

Anbudsgivaren ska i pensionsskultsberäkningen kunna redovisa UM:s pensionskulld per förvaltning eller verksamhetsgren eller motsvarande.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



### 5.10.4 Årlig prognos på avgiftsbestämd ålderspension enligt AKAP-KR och KAP-KL



Anbudsgivaren ska kunna lämna en årlig prognos på den avgiftsbestämda ålderspensionen enligt AKAP-KR och KAP-KL.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



### 5.10.5 Pensionsskulld och prognos SAP-Ö och SAP-R



Anbudsgivaren ska leverera separata prognoser och skultberäkningar för SAP-Ö respektive SAP-R.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



### 5.10.6 Egna simuleringar



UM ska ha möjlighet att göra egna simuleringar via onlinetjänst med olika antaganden som t.ex.

- personalförändringar/nyanställningar
- löneutveckling
- förtida uttag
- inflation
- ränteförändringar
- basbeloppsförändringar

Anbudsgivaren ska tillhandahålla simuleringsfunktion för avgiftsbestämd ålderspension med uppdelning på AKAP-KR och KAP-KL.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Leverantörskommentar tillåten

Försäkring och...



### 5.10.7 Redovisningsmodell vid pensionsskultsberäkning



Anbudsgivaren ska leverera upplysningar som ska lämnas enligt rekommendation från Rådet för kommunal redovisning.

Beräkning ska ske enligt den redovisningsmodell för pensioner som bestäms av gällande lagstiftning samt rekommenderas av Sveriges Kommuner och Regioner (SKR) och Rådet för kommunal redovisning (RKR). Förändring av viktiga parametrar som påverkar skuldens storlek ska redovisas och kommenteras.

Redovisningen av pensionskuldsberäkningen ska innehålla en beskrivning av de förändringar av viktiga parametrar som påverkar skuldens storlek samt innehålla kommentarer till detta.

Anbudsgivaren ska leverera förslag på bokföringsorder för bokföring av pensionskund enligt antingen kontoplan Kommun Bas eller Region Bas eller senare kontoplaner.

### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



## 5.11 Individuell arbetsgivardeklaration



Anbudsgivaren ska tillhandahålla den information som krävs för att UM ska uppfylla Skatteverkets krav gällande arbetsgivardeklarationen för pensioner.

Anbudsgivaren ska varje månad tillhandahålla en sammanställning med underlag för utbetald pension, skatteavdrag samt underlag för särskild löneskatt.

### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



## 5.12 Utskick och information till individer



### 5.12.1 Pensionsprognos till arbetstagarna



Anbudsgivaren ska tillhandahålla årlig pensionsprognos till arbetstagarna om deras pensionsförmåner i anställningar hos UM i elektroniskt format.

Vid begäran av arbetstagaren ska pensionsprognos kunna skickas per post.

Informationen i pensionsprognosen ska uppfylla de skyldigheter som UM har enligt gällande kollektivavtal.

UM:s pensionsansvarig ska kunna ta del av pensionsprognoser som skickats till individer, rörande information som ligger till grund för de förmåner som avser UM:s delar i pensionsprognosen.

### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



### 5.12.2 Information till arbetstagare och pensionstagare



Anbudsgivaren ska tillhandahålla broschyrer och faktablad över olika pensions- och försäkringsavtal till UM:s arbetstagare och pensionstagare.

### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



### 5.12.3 Information till förtroendevalda



Anbudsgivaren ska årligen informera förtroendevalda om deras pensionsförmån, pensionsgrundande inkomst samt pensionsavgift.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. [Ja krävs](#)

Försäkring och...



### 5.13 Onlinetjänst

#### 5.13.1 Onlinetjänst/systemstöd

Anbudsgivare ska tillhandahålla en onlinetjänst där UM:s pensionshandläggare och övrig behörig personal kan hantera UM:s pensionsåtaganden.  
Godkännande av pensioner ska kunna göras via onlinetjänsten.

Uppgifterna som registreras i onlinetjänsten kommer att vara baserade på rapportering av pensionsgrundande uppgifter från UM:s lönesystem eller på manuellt inlämnade uppgifter.

UM ska kunna rapportera grunduppgifter så som anställningar, ök-löner, förändrad månadslön m.m. löpande.

Anbudsgivaren ska ansvara för att kunna ta emot dessa uppgifter från UM:s lönesystem.

Anställnings- och löneuppgifter rapporteras i årsrapporten som avser helår för KAP-KL/PFA och i två halvårsrapporter för AKAP-KR.

Anställnings- och löneuppgifter ska minst fyra gånger per år kunna överföras och redovisas från UM:s lönesystem.

UM ska kunna välja om man vill överföra uppgifterna om anställningar, löner etc. från UM:s lönesystem månadsvis.

Anbudsgivaren ska vara ansluten till **Minpension.se** och kunna leverera pensionsförmåner, oavsett tryggnadsform till onlinetjänsten.

Anbudsgivaren ska tillhandahålla instruktioner om hur systemet fungerar, tex via hjälptexter, manualer eller motsvarande på svenska.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. [Ja krävs](#)

Försäkring och...



#### 5.13.2 Simuleringsmöjlighet

I onlinetjänsten ska UM kunna göra simulerade beräkningar och att få uppgifter om tidigare utredda pensionsgrundande anställningar.

Simulering ska kunna göras utifrån de alternativa möjligheter som finns i gällande kollektivavtalade pensionsavtal.

Vid simulering av partiella uttag ska flera alternativ med olika avgångstider och olika uttagsnivåer kunna beräknas. Beräkning av partiella uttag ska kunna ske även under pågående utbetalning.

Utförda beräkningar/simuleringar ska kunna sparas i systemet.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.14 Onlinetjänstens tillgänglighet**

Onlinetjänsten ska minst vara tillgänglig vardag kl. 7-18.

Tillgänglighet till IT-stöd ska finnas ordinarie arbetstid vardagar, minst 8 timmar. Support ska ske på svenska.

**5.14.1 Behörigheter**

Systemet för onlinetjänsten ska ha funktionalitet som begränsar användares åtkomst genom särskild behörighet. Systemet ska ha en funktionalitet för att logga respektive användares aktiviteter och inloggnings i systemet.

Systemet för onlinetjänsten ska ha funktionalitet med flerfaktorsautentisering (MFA) för inloggning med möjlighet till användning av såväl lokalt Bank-ID som mobilt bank-ID.

Systemet för onlinetjänsten ska ha funktionalitet för att kunna administrera flera olika användarbehörigheter så som "läsbehörighet" och "administratörsbehörighet".

Systemet för onlinetjänsten ska ha funktionalitet som möjliggör för användare att ha behörighet för flera arbetsgivare. Användare ska kunna välja vilken/vilka arbetsgivare som denne vill arbeta med.

Systemet för onlinetjänsten ska ha funktionalitet för att avisera användare via e-post eller SMS när ärende/aktivitet som kräver åtgärd har lagts upp i onlinetjänsten.

**Uppfylls kravet enligt 5.14?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.15 Information och utbildning****5.15.1 Utbildning som inkluderas i övriga pris- och kostnadsposter**

Vid kontraktstart ska anbudsgivaren kostnadsfritt tillhandahålla utbildning för UM:s kontaktpersoner/pensionshandläggare i onlinetjänsten och i eventuella andra system och rutiner. Anbudsgivaren ska även tillhandahålla sådan utbildning i onlinetjänsten löpande under kontraktstiden vid eventuella byten av kontaktpersoner/pensionshandläggare hos UM.

**Uppfylls och accepteras krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.15.2 Utbildning som prissätts vid förnyad konkurrensutsättning**

Anbudsgivaren ska mot överenskommen kostnad tillhandahålla utbildning inom ämnesområden som har anknytning till AKAP-KR och äldre avtal, t.ex. vid förändringar av kollektivavtal och systemförändringar. Anbudsgivarens utbildare ska vara kvalificerade inom sitt ämnesområde. Priset för detta lämnas endast vid förnyad konkurrensutsättning. Vid förnyad konkurrensutsättning gäller ett takpris på 20 000 kr per heldag, och 12 000 per halvdag, exkl. resetid och resekostnader. (Resetid ersätts med 750 kr/h per konsult.)

**Accepteras och uppfylls kravet, inklusive takpris?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.15.3 Informations- och nätverksträffar**

Anbudsgivaren ska en gång per år ordna kostnadsfria informations- och nätverksträffar för pensionshandläggare och ekonomiskt ansvariga.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.15.4 Informationsträffar för anställda**

Anbudsgivaren ska vid förfrågan och efter överenskommelse medverka vid informationsträffar för anställda hos UM.

Informationsträffarna kan ha olika karaktär; både mer generella informationsträffar som vänder sig till samtliga anställda hos UM, och mer riktade för anställda överstigande 60 år med information om pensionsavtalen, uttagsalternativ, praktisk hantering m.m.

Priset för detta lämnas endast vid förnyad konkurrensutsättning. Vid förnyad konkurrensutsättning gäller ett takpris på 20 000 kr per heldag, och 12 000 per halvdag, exkl. resetid och resekostnader. (Resetid ersätts med 750 kr/h per konsult.)

**Uppfylls och accepteras krav enligt ovan, inklusive takpriset?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.15.5 Informationsmaterial**

Anbudsgivare ska tillhandahålla relevant dokumentation för erbjudna tjänster såsom broschyrer, blanketter eller dylikt på svenska som kontinuerligt ska uppdateras. Sådan dokumentation ska finnas tillgänglig för UM, tex via internet eller på annat sätt.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.16 Förmedlingstjänst för avgiftsbestämd ålderspension****5.16.1 Omfattning förmedlingstjänst för avgiftsbestämd ålderspension**

Anbudsgivaren ska tillhandahålla en tjänst för administration och förmedling av den avgiftsbestämda ålderspensionen, enligt gällande kollektivavtal.

Tjänsten ska omfatta;

- information till de anställda om bestämmelser som finns i pensionsavtalet
- att neutral valinformation ska skickas till berörda arbetstagare
- att bevaka och skicka ut valmaterial till de anställda som anställs sent under året
- utskick av bekräftelse på arbetstagarens gjorda val direkt till dennes hemadress eller digitala postlåda.
- årligen utskick av besked till den anställde om hur stor avgift som har inbetalats samt till vilken försäkringsgivare som avgiften har förmedlats
- tillgång till kundtjänst för både UM:s handläggare och arbetstagare. Kundtjänsten ska vara

- bemannad under normal kontorstid och kunna besvara frågor per telefon och per mail
- registrering av arbetstagarens valda konto och försäkringsgivare
  - förmedlingstjänst av pensionsavgifter till försäkringsgivare
  - korrigerig och rättelse av pensionsavgift och konto inom tre månader
  - registrering av uppgifter från Afa Försäkring
  - redovisning till UM av inbetalda pensionsavgifter. Redovisning av pensionsavgifterna som ska vara både totalt för UM och på individnivå
  - redovisning av de historiska premierna avseende lönevaxling, där redovisningen är på individnivå
  - redovisning av de historiska premierna för den avgiftsbestämda ålderspensionen, där redovisningen är på individnivå
  - funktion för kontroll av fakturaspecifikation
  - möjlighet för UM:s handläggare att kunna rätta och korrigera avgiften online
  - beräkning av retroaktiv premie och indexering av avgifter som ej inlämnats
  - Anbudsgivaren ska förse UM med årlig bevakningslista på de arbetstagare som omfattas av KAP-KL och inte uppnår 1 % av inkomstbasbeloppet (IBB) i årlig pensionsavgift. För anställda som omfattas av AKAP-KR och som har en halvårspremie som understiger 0,75% av inkomstbeloppet så ska bevakningslista tas fram två gånger per år.

Bevakningslistan ska vara UM tillhanda senast den 1 mars och 1 september varje år och innehålla uppgift om framräknat belopp. Bevakningslistan ska levereras till UM i hanterbart format, företrädesvis excelformat, för att möjliggöra vidarebearbetning.

- förmedling av andra avgifter än avgiftsbestämd ålderspension så som lönevaxling och extra pensionsavsättning.
- möjlighet för UM:s arbetstagare att via valcentralens hemsida kunna se den avgift som har betalats in och årsinkomsten som avgiften beräknades på kapitalflytt.

Anbudsgivaren ska tillhandahålla rapporter eller motsvarande, innehållande information om storleken på årets premie för den avgiftsbestämda ålderspensionen och för eventuellt andra premier så som lönevaxling. Redovisningarna ska vara på individnivå.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. Ja krävs

Försäkring och...



### 5.16.2 Förmedling lönevaxling



Anbudsgivaren ska tillhandahålla lönevaxling med neutral information från leverantörernas valcentraler samt låga avgifter framförhandlade av parterna.

Anbudsgivare ska *informationsvis* lämna sitt takpris för förmedling av lönevaxling i denna punkt. Detta pris utgör anbudsgivarens takpris vid förnyad konkurrensutsättning.

#### Ange pris i kronor enligt ovan per anställd och år.

Fritext

Leverantörskommentar tillåten

Försäkring och...



### 5.16.3 Utskick till individer



Anbudsgivaren ska svara för portokostnaden i samband med utskick till individer och återsändande av valblankett. Sådana portokostnader ska ingå i angivna priser för förmedlingstjänsten för avgiftsbestämd ålderspension.

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.17 Extra stöd****5.17.1 Utökad handläggartjänst**

Anbudsgivaren ska erbjuda tjänsten utökad handläggartjänst/handläggartöd.

Med utökad handläggartjänst avses möjlighet för UM att köpa tjänster som helt eller delvis ersätter UM:s egna personal för pensionshandläggning. Detta kan vara aktuellt t.ex. vid UM:s ordinarie personals sjukdom, föräldraledighet eller semesterledighet, eller som en mer generell resursförstärkning.

Den erbjudna utökade handläggartjänsten ska minst omfatta följande tjänsteinnehåll;

- bevakning och rättelse av anställningsuppgifter
- leverans av uppgifter till förmedlingstjänst för avgiftsbestämd ålderspension
- kontroll av uppgifter som levereras till förmedlingstjänst samt rättning av felaktigheter
- vid aktualisering - ansvar för registrering av intjänade anställningstider hos UM samt utskick av utredningsbrev till individ när så krävs
- utredning av medförd pensionsrätt från annan arbetsgivare
- bevakning av tidpunkt för ålderspension
- kontroll av att beräknad ålderspension är korrekt samt rättning av felaktigheter
- service till individer och svar på frågor om tjänstepensioner
- Förhandsberäkningar (simuleringar) på begäran från individ eller UM
- utredning om rätt till pension till efterlevande och ev. begäran gällande nödvändiga intyg
- framställan av pensionsbrev som sedan sänds till UM

**Uppfylls krav enligt ovan?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Leverantörskommentar tillåten

Försäkring och...

**5.17.2 Konsulttjänster**

Anbudsgivaren ska erbjuda konsulttjänster, där UM kan få hjälp med t.ex. följande frågor:

- Ge stöd och service till UM:s ekonomer, som exempelvis hjälp med att utföra komplicerade beräkningar, tolkning av avtal och frågor kring pensionssskuld.
- stöd i att utforma policys inom pensionsområdet,
- strategiska frågor inom pensionsområdet, såsom t.ex. övertalighetslösningar, lönevaxling,
- utredningar om pensionernas trygghetsform, skuldföring, försäkring och pensionsstiftelse,
- specifika kundpassade utbildningar,
- utredningar och beräkningar i samband med t.ex. verksamhetsförändringar, överlåtande eller övertagande av verksamheter.

Priset för konsulttjänster lämnas endast vid förnyad konkurrensutsättning. Vid förnyad konkurrensutsättning får timpris inte överstiga 3 000 kr. (Resetid ersätts med 750 kr/h per konsult.)

**Uppfylls och accepteras krav enligt ovan, inkl. takpris?**Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...

**5.17.3 Konsulttjänster till förtroendevalda**

Anbudsgivaren ska tillhandahålla konsulttjänster för stöd och service till UM:s förtroendevalda. Anbudsgivaren ska kunna besvara olika pensionsfrågor, tolka regelverk och göra prognoser för UM:s förtroendevalda.

Priset för detta lämnas endast vid förnyad konkurrensutsättning. Vid förnyad konkurrensutsättning får timpris inte överstiga 3000 kr. (Resetid ersätts med 750 kr/h per konsult.)

### Uppfylls och accepteras krav enligt ovan, inkl. takpris?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



## 5.18 Bifoga prisbilaga samt ange pris



Nedan ska följande bilaga bifogas, och uppgift anges:

- Ifylld bilaga *Pris pensionsadministration*
- Total utvärderingssumma

### a. Här bifogas bilaga *Pris pensionsadministration*

Bifogad fil



Leverantörskommentar tillåten

Försäkring och...



### b. Total utvärderingssumma

Prisfält

Försäkring och...

