

**Upphandlande organisation**

Adda Inköpscentral AB

**Upphandling**

Pension 2023

10594

Publicerad 2024-04-02

## 6. Försäkring av tjänstepension

### 6.1 Omfattning försäkring av FÅP, EP/BP, intjänade livräntor och alla IPR



Anbudsgivaren ska erbjuda försäkring för den förmånsbestämda ålderspensionen (FÅP) med tillhörande premiefrielse, försäkring för efterlevandepension till vuxen och barn och försäkring för intjänade pensionsrätter (IPR) och intjänade livräntor.

**Uppfylls krav enligt ovan?**

Ja/Nej. Ja krävs

Försäkring och...



### 6.2 Årligt besked till försäkrade



Anbudsgivaren ska årligen tillhandahålla försäkringsbesked till de försäkrade där deras pensionsförmåner framgår. Försäkringsbeskedet levereras digitalt men om individen önskar så ska det levereras per post.

**Uppfylls krav enligt ovan?**

Ja/Nej. Ja krävs

Försäkring och...



### 6.3 Hälsoprövning vid anslutning för ny individ till FÅP



Anbudsgivaren ska erbjuda att anslutning för ny individ till FÅP kan ske mot "fullt arbetsför".

Arbetsgivaren ska kunna intyga att individen är fullt arbetsför utan föregående hälsoprövning.

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

Försäkring och...

**6.4 Flytträtt FÅP och IPR**

Anbudsgivaren ska erbjuda flytträtt för förmånsbestämd ålderspension FÅP.

Anbudsgivaren ska erbjuda flytträtt för kapital som försäkrats vid inlösen av IPR, både för kapital som inte är under utbetalning respektive är under utbetalning.

Flytt ska kunna genomföras utan godkännande av individ (den försäkrade).

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

Försäkring och...

**6.5 Retroaktivitet förmånsbestämd försäkring**

Ändring av uppgifter såsom lön, nyanmälan, avanmälan, tjänstledigheter ska kunna ske retroaktivt 12 månader, för både FÅP och efterlevandepension.

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

Försäkring och...

**6.6 Premiefrielseförsäkring**

Löpande förmånsbestämd ålderspension (FÅP) samt efterlevandepension, ska omfattas av premiefrielseförsäkring.

Ansvarstid för premiefrielse ska vara under den tid som individen har rätt till sjukersättning, tillfällig sjukersättning eller aktivitetsersättning enligt AFL.

Anbudsgivaren ska tillämpa indexering av förmånen för premiefriad försäkring samt finansiera sådan indexering.

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

Försäkring och...

**6.7 Allokering av försäkringspremier för IPR och livräntor samt FÅP**

Anbudsgivaren på UM:s begäran ange hur allokering mellan olika tillgångsslag sker och hur allokeringen påverkar totalavkastning och återbäring.

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

Försäkring och...

**6.8 Överskottsdisponering**

Anbudsgivare ska erbjuda UM en överskottsfond, som antingen är kollektiv eller individuell.

Uppkommet överskott i de kollektiva försäkringslösningarna ska kunna användas till indexering av premier för befintliga försäkrade och nyteckningspremier för tillkommande individer (avser

nyteckning i anbudsgivande företag).

Anbudsgivaren ska tillämpa samma regler för hantering av överskott under kontraktets löptid och efter att kontraktet löpt ut.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



### 6.9 Administration och redovisning av tecknade försäkringar



Anbudsgivaren ska årligen till UM

- redovisa en sammanställning över inbetalda premier per respektive individ och försäkringsmoment,
- redovisa en sammanställning över tilldelat överskott i överskottsfond eller motsvarande.

Redovisningen av det tilldelade överskottet ska minst innehålla uppgift om ingående balans, redovisning av förändringar samt utgående balans.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Försäkring och...



### 6.10 Premieprognos för FÅP



Anbudsgivaren ska årligen leverera en premieprognos för kommande år.

Anbudsgivaren ska kunna leverera en flerårig premieprognos t.ex. för 3 år eller 5 år.

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Leverantörskommentar tillåten

Försäkring och...



### 6.11 Löpande registrering



Anbudsgivaren ska löpande registrera och uppdatera arbetstagarnas försäkringar baserat på de pensionspåverkande uppgifter som UM anmäler (såsom uppgifter som nyanmälan av individ, avanmälan av individ, löneändring, tjänstledighet m.m.).

#### Uppfylls krav enligt ovan?

Ja/Nej. **Ja krävs**

Leverantörskommentar tillåten

Försäkring och...



### 6.12 Utredda historik



Anbudsgivaren ska under avtalsperioden ansvara för att genomföra de utredningar av de försäkrade arbetstagarnas historik gällande t.ex. löner, tjänstetider och tjänsteledigheter som krävs för att fullgöra anbudsgivarens uppdrag.

Ansvaret för anbudsgivaren är att aktivt vidta åtgärder för att tillse att historiken blir utredd. I uppdraget ingår därmed att ansvara för att efterfråga uppgifter som man bedömer att man eventuellt saknar. I ansvaret ingår också att vid behov informera UM om det blir problem med att inhämta uppgifter och föreslå eventuella ytterligare åtgärder.

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

Försäkring och...

**6.13 Befintliga försäkringar**

Anbudsgivaren ska erbjuda försäkring till UM:s samtliga vid kontraktets ikraftträdande försäkrade individer med undantag av de som är premiebefriade. Övertagande ska ske per det datum som tecknas i kontraktet (avtalet).

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

Försäkring och...

**6.14 Försäkringsvillkor och förköpsinformation**

Anbudsgivaren ombeds bifoga försäkringsvillkor och förköpsinformation för efterfrågade försäkringar i anbudet.

**Vänligen bifoga dokument:**

Bifogad fil

Försäkring och...

**6.15 Övertagande av grunduppgifter**

Anbudsgivaren ska ansvara för inhämtande av grunduppgifter såsom löner, tjänstetider och tjänstledigheter från UM:s pensionsadministratör.

Anbudsgivare ska aktivt vidta åtgärder för att tillse att uppgifterna från administratören blir överförda. I uppdraget ingår därmed att ansvara för att efterfråga uppgifter som man bedömer att man eventuellt saknar. I ansvaret ingår också att vid behov informera UM om det blir problem med att inhämta uppgifter och föreslå eventuella ytterligare åtgärder.

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

Leverantörskommentar tillåten

Försäkring och...

**6.16 Administration och redovisning av försäkringar samt systemstöd**

Anbudsgivaren ska vid begäran redovisa en sammanställning över inbetalda premier redovisade per individ.

Anbudsgivaren ska löpande registrera och uppdatera individernas försäkringar baserat på de uppgifter som UM anmäler. Anmälan ska kunna ske via fil, direkt via systemet eller via blankett.

Anbudsgivaren ska beskriva hur inrapportering vid nyanmälan, avgång, löneändring, tjänsteledighet med mera ska ske.

Till den månatliga faktureringen ska en fakturaspecifikation bifogas. Av fakturaspecifikationen ska premie på individnivå framgå.

Tillgång till anbudsgivarens försäkringssystem ska vara kostnadsfri.

Anbudsgivaren ska tillhandhålla kostnadsfri utbildning för UM:s handläggare avseende sitt försäkringssystem, vid kontraktstart samt vid byte av pensionshandläggare hos UM.

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

Försäkring och...

**6.17 Bifoga prisbilaga samt ange pris**

Anbudsgivaren ska i bilaga *Pris försäkring* redovisa och uppge storleken på kostnader som tas ut för löpande försäkring samt försäkring av inlösen.

(Anbudsgivaren ska i bilagan även ange uppgifter rörande räntor, solvensgrad, konsolideringsgrad samt avkastning.)

Nedan ska bilagan bifogas och uppgift anges, på nedan angiven plats:

- a. Ifylld bilaga *Pris försäkring*
- b. Totalt utvärderingspris (hämtat från sista fliken i bilagan).

**a. Här bifogas bilaga *Pris försäkring***

Bifogad fil



Leverantörskommentar tillåten

Försäkring och...

**b. Totalt utvärderingspris (hämtat från sista fliken i bilagan).**

Prisfält

Försäkring och...

