

BIJZONDER BESTEK
VOOR DE OVERHEIDSOPDRACHT VOOR
DIENSTEN
MET ALS VOORWERP
"PENSIOENVERZEKERING VOOR
STATUTAIREN"

MEDEDINGINGSPROCEDURE MET
ONDERHANDELING

Opdrachtgevend bestuur

Gemeente Ardoonie

Ontwerper

Veroniek Seynaeve financieel beheerder
Polenplein 15 te 8850 Ardoonie

Ontwerper

Naam: Veroniek Seynaeve
Adres: Polenplein 15 te 8850 Ardoorie
Telefoon: 051/74 03 58

Toepasselijke reglementering

1. Wet van 17 juni 2016 inzake overheidsopdrachten en latere wijzigingen.
2. Koninklijk besluit van 18 april 2017 betreffende plaatsing overheidsopdrachten klassieke sectoren, en latere wijzigingen.
3. Koninklijk besluit van 14 januari 2013 tot bepaling van de algemene uitvoeringsregels van de overheidsopdrachten, en latere wijzigingen.
4. Wet van 17 juni 2013 betreffende de motivering, de informatie en de rechtsmiddelen inzake overheidsopdrachten, bepaalde opdrachten voor werken, leveringen en diensten en concessies, en latere wijzigingen.
5. Het Algemeen Reglement voor de Arbeidsbescherming (ARAB), Welzijnswet en Codex over het welzijn op het werk.
6. Wet van 11 februari 2013 tot vaststelling van sancties en maatregelen voor werkgevers van illegaal verblijvende onderdanen van derde landen.

Administratieve bepalingen

Dit eerste deel heeft betrekking op de regeling tot gunning van een overheidsopdracht tot de opdrachtnemer is aangesteld.

De bepalingen die vervat zijn in dit deel, hebben betrekking op de wet van 17 juni 2016 en het koninklijk besluit van 18 april 2017 en latere wijzigingen.

I.1 Beschrijving van de opdracht

Voorwerp van deze diensten: Pensioenverzekering voor statutaire personeelsleden.

Toelichting: De uit te voeren opdracht heeft als voorwerp het aanleggen van een pensioenreserve via een verzekeringscontract ten einde voor het bestuur de stijging van de pensioenlasten voor de statutaire personeelsleden aangesloten bij RSZ op te vangen.

I.2 Identiteit van de aanbesteder

Gemeente Ardoorie
Polenplein 15
8850 Ardoorie

I.3 Wijze van gunnen

Overeenkomstig artikel 38, § 1, 1° f (limiet van € 209.000,00 excl. btw niet bereikt) van de wet van 17 juni 2016, wordt de opdracht gegund bij wijze van de mededingingsprocedure met onderhandeling.

De aanbestedende overheid behoudt zich het recht voor de opdracht te gunnen op basis van de initiële inschrijvingen zonder onderhandelingen te voeren.

I.4 Prijsvaststelling

De opdracht wordt beschouwd als een opdracht tegen globale prijs.

De opdracht tegen een globale prijs is een opdracht waarbij een forfaitaire prijs het geheel van de prestaties van de opdracht of van elke post dekt.

I.5 Vorm en inhoud van de offerte

De inschrijver maakt zijn offerte op in het Nederlands en vult de inventaris in op het eventueel bij het bestek behorende formulier. Indien hij deze op andere documenten maakt dan op het voorziene formulier, dan draagt hij de volle verantwoordelijkheid voor de volledige overeenstemming van de door hem aangewende documenten met het formulier.

Alle documenten opgesteld of vervolledigd door de inschrijver of zijn gevolmachtigde zijn gedateerd en door hem ondertekend.

Als de ondertekening gebeurt door een gemachtigde, vermeldt hij duidelijk zijn volmachtgever of volmachtgevers. De gemachtigde voegt bij de offerte de authentieke of onderhandse akte waaruit zijn bevoegdheid blijkt of een afschrift van zijn volmacht.

Doorhalingen, overschrijvingen, aanvullingen of wijzigingen, zowel in de offerte als in de bijlagen, die de essentiële voorwaarden van de opdracht zoals prijzen, termijnen, technische specificaties kunnen beïnvloeden, moeten eveneens door de inschrijver of zijn gemachtigde ondertekend worden.

Prijzen moeten steeds opgegeven worden in euro.

I.6 Indienen van de offerte

De offerte opgesteld op papier wordt in een definitief gesloten envelop gestoken waarop het volgende wordt vermeld: het besteknummer (2017/06) of het opdrachtvoorwerp. Ze wordt via een postdienst verzonden of door een drager afgegeven.

De offerte wordt geadresseerd aan:

Gemeente Ardoorie
Secretaris
De heer Dominiek Pillaert
Polenplein 15
8850 Ardoorie

De drager overhandigt de offerte aan de heer Dominiek Pillaert of geeft ze af op het secretariaat van het gemeentehuis.

De uiterste datum voor het indienen van de offertes, zal meegedeeld worden in de brief uitnodiging tot offerte.

Door het indienen van een offerte aanvaarden de inschrijvers onvoorwaardelijk de inhoud van het bestek en de bijhorende opdrachtdocumenten en de invulling van de plaatsingsprocedure zoals deze in het bestek beschreven is en aanvaarden zij zelf door de bepalingen ervan gebonden te zijn.

Indien een inschrijver in dat verband een bezwaar heeft, dient hij dat schriftelijk en per aangetekende post binnen zeven kalenderdagen na ontvangst van het bestek, bekend te maken aan de aanbestedende overheid met omschrijving van de reden.

I.7 Opening van de offertes

Er is geen publieke opening van de offertes.

I.8 Verbintenistermijn

De termijn gedurende dewelke de inschrijver door zijn offerte gebonden blijft, bedraagt 60 kalenderdagen, te rekenen vanaf de uiterste datum voor ontvangst.

I.9 Gunningscriteria

Volgende criteria zijn van toepassing bij de gunning van de opdracht:

Nr.	Beschrijving	Gewicht
1	Actuariële studie	20
1.1	beschrijving, technische correctheid en duidelijkheid financiële planning	10
1.2	Kostprijs	10
2	Kostenstructuur op premies en uitkeringen	14

2.1	Kostenpercentage op jaarpremies	7
2.2	Kostenpercentage op koopsom	7
3	Financieel beheer	56
3.1	Gewaarborgde interestvoet duurtijd meer dan 1 jaar	5
3.2	Gewaarborgde intrestvoet betaling lopende pensioenen	5
3.3	Aanvang en duur interestgarantie	10
3.4	historisch rendement	5
3.5	Ervaring inzake beheer pensioenreserves	5
3.6	Kosten financieel beheer toegepast op activa	7
3.7	Duurzaam karakter beleggingsportefeuille	5
3.8	Dekkingsgraad per 31.12.2016 t.o.v. Solvency II	7
3.9	Modaliteiten en kosten ingeval van opzeg	7
4	Administratief beheer en betaling pensioenbijdragen	10
4.1	beschrijving van dienstverlening	5
4.2	Kostprijs	5
Totaal gewicht gunningscriteria:		100

Aan elk criterium werd een gewicht toegekend. Op basis van de afweging van al deze criteria rekening houdende met het gewicht dat er aan werd toegekend, zal de opdracht gegund worden aan de inschrijver die de economisch voordeligste offerte, vanuit het oogpunt van de aanbestedende overheid, heeft ingediend. Meer uitleg staat vermeld in de technische bepalingen

I.10 Varianten

Vrije varianten worden niet toegelaten.
Er zijn geen vereiste of toegestane varianten voorzien.

I.11 Opties

Er zijn geen toegestane of vereiste opties voorzien.
Vrije opties worden niet toegelaten.

I.12 Keuze van offerte

De aanbestedende overheid kiest de economisch meest voordelige offerte, vastgesteld rekening houdend met de beste prijs-kwaliteitsverhouding.

Door de indiening van zijn offerte aanvaardt de inschrijver al de clausules van het bestek en verzaakt hij aan alle andere voorwaarden. Voor zover tijdens het onderzoek van de offerte door de aanbestedende overheid wordt vastgesteld dat er door de inschrijver voorwaarden zijn gevoegd waardoor het onduidelijk is of de inschrijver zonder voorbehoud akkoord gaat met de voorwaarden van het bestek, behoudt de aanbestedende overheid zich het recht voor om de offerte als substantieel onregelmatig af te wijzen.

II. Contractuele bepalingen

II.1 Leidend ambtenaar

De leiding over de uitvoering van de diensten zal gebeuren door de leidend ambtenaar:

Naam: Mevrouw Veroniek Seynaeve
Adres: Gemeente Ardoonie, Polenplein 15 te 8850 Ardoonie
Telefoon: 051740358
Fax: 051/74 03 69
E-mail: v.seynaeve@ardooie.be

III. Technische bepalingen

VOORWERP

Inzake het wettelijk pensioen (1^{ste} pijler) voor haar statutaire personeelsleden is de gemeente Ardoorie aangesloten bij de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid (RSZ).

De gemeente voorziet in een aanzienlijke stijging van de pensioenlasten voor haar aangesloten statutair personeel.

Om het hoofd te bieden aan de toekomstige stijging van de pensioenlasten wenst de gemeente een financiële buffer te vormen door middel van het aanleggen van een reserve in een verzekeringscontract dat een stabiel en gelijkmatig globaal rendement oplevert (type traditioneel beheer - tak 21/tak27b). Via dit contract wenst de gemeente ook de betaling van de pensioenbijdragen verschuldigd aan RSZ voor haar aangesloten statutair personeel over te dragen aan de verzekeraar, zoals voorzien in de wet van 24 oktober 2011.

Voor de statutairen voorziet de gemeente een éénmalige koopsom van € 1.000.000 en jaarlijkse premies van € 300.000. Voor de voorziene stijging van RSZ-bijdrage in zijn geheel (werkgevers + werknemersbijdrage) hebben we ons gebaseerd op een studie van de Openbare Diensten (zie bijlage)

GUNNINGSCRITERIA

Volgende criteria zijn van toepassing bij de gunning van de opdracht:

1. Actuariële studie : 10punten
 - beschrijving, technische correctheid en duidelijkheid financiële planning (5 punten)
 - kostprijs (5 punten)
2. Kostenstructuur op premies en uitkeringen : 14 punten
 - Kostenpercentage op jaarpremies (7 punten)
 - Kostenpercentage op koopsom (7 punten)
3. Financieel beheer (tak 21 / tak27b): 56 punten
 - Gewaarborgde interestvoet (%) op stortingen met duurtijd > 1 jaar (5 punten)
 - Gewaarborgde interestvoet (%) op stortingen bestemd voor de betaling van de pensioenen van het lopende jaar (5 punten)
 - Aanvang en duur van de interestgarantie. Met andere woorden: hoelang blijft de interestgarantie, toegekend aan 1 bepaalde storting, van toepassing in het fonds? Minimale kapitaalsgarantie vóór aftrek van kosten (= minimaal gewaarborgde rentevoet van 0%) op alle stortingen in het financieringsplan is vereist. (10 punten)
 - Historisch rendement toegekend aan de specifieke verzekeringsoplossingen voor pensioenen 1e pijler voor mandatarissen voor de laatste 5 jaren (5 punten)
 - Beschrijving van de ervaring inzake beheer van pensioenreserves, de gevolgde financieringswijze en de achterliggende activa (5 punten)
 - De kosten voor het financieel beheer toegepast op de activa (aandelen, obligaties) van het beheerde fonds en/of de kosten voor het financieel beheer toegepast op de reserves (in %) (7 punten)

- Duurzaam karakter van de volledige beleggingsportefeuille van de inschrijver en extern karakter van het controlemechanisme op deze duurzaamheidspolitiek (attest door een externe derde) (5 punten)
- De dekkingsgraad per 31/12/2016 tov Solvency II- Kapitaalsvereisten (7 punten)
- Modaliteiten en kosten ingeval van opzeg van de overeenkomst en kosten en/of inhoudingen (bijv. minwaarden op activa) bij eventuele overdracht van reserves naar een andere pensioeninstelling (7 punten)

4. Administratief beheer en betaling van de pensioenbijdragen: 10 punten

- beschrijving van de dienstverlening (5 punten)
- kostprijs (5 punten)

Voor elk gunningscriterium ontvangen de eerste 3 inschrijvers de volgende punten:

	1 ^{ste}	2 ^e	3 ^e
Criteria op 5 punten	5 punten	4 punten	2 punten
Criteria op 7 punten	7 punten	5 punten	3 punten
Criteria op 10 punten	10 punten	7 punten	4 punten
Criteria op 15 punten	15 punten	10 punten	5 punten

Vrije varianten worden niet toegestaan.

BEGIN EN DUUR VAN DE OPDRACHT

Aanvangsdatum: 01/01/2018

De gemeente Ardoeie houdt zich het recht voor éézijdig de betaling van de premies op te zeggen op het einde van elk jaar mits het sturen van een gemotiveerde beslissing uiterlijk 3 maanden voor het einde van het betrokken jaar. Indien de pensioenbijdragenbetalingen aan RSZ overgenomen zijn door de Verzekeraar, dan dient de opzegperiode overeen te komen met de regeling die door RSZ voorzien is voor beëindiging van deze indeplaatsstelling.

KWALITATIEVE SELECTIECRITERIA VOOR DE DIENSTVERLENER

De loutere deelneming aan deze procedure geldt als verklaring op erewoord vanwege de inschrijver dat hij zich niet bevindt in de situaties gevisieerd in artikel 61 van het Koninklijk Besluit van 15 juli 2011 plaatsing overheidsopdrachten klassieke sectoren.

Volgende documenten, die de technische bekwaamheid van de inschrijver aantonen, dienen aan de offerte toegevoegd te worden :

- Bewijs van toelating tot het uitoefenen van levensverzekeringsactiviteiten;
- Attest afgeleverd door de bevoegde instanties dat bewijst dat de verzekeringsmaatschappij in regel is met de betalingsverplichtingen inzake sociale en fiscale (vennootschapsbelasting en BTW) bijdragen volgens de artikelen 62 en 63 van genoemd Koninklijk Besluit;
- Verklaring van de inschrijver waaruit blijkt dat hij pensioenreserves in beheer heeft voor een totaal bedrag van tenminste € 500.000.000;
- Attesten van goed beheer, uitgegeven door 3 openbare besturen die een pensioensverzekeringsovereenkomst hebben onderschreven zoals beschreven in deze opdracht;
- De aanbestedende overheid kan de inschrijvers verzoeken tot het verstrekken van bijkomende gegevens aangaande het toegangsrecht en de kwalitatieve selectie en zal dit in elk geval doen vooraleer een inschrijver uit te sluiten of niet te selecteren;

MINIMUM INFORMATIE TE VOEGEN BIJ OPDRACHT

De volgende stukken dienen bij uw offerte te worden gevoegd :

- een voorbeeld van een actuariële studie bestaande uit verschillende financieringsplannen (cfr. deel 2). Eveneens dient hij een aantal principes te beschrijven (verzekeringsmechanisme, elementen die bepalend zijn voor de schatting van de pensioenen van statutairen overeenkomstig de wet, ...)
- Een model van de verzekeringsovereenkomst voor statutairen;
- Een document dat in detail de kosten, de diensten, de administratieve dienstverlening beschrijft met betrekking tot de pensioenen van statutairen en de kenmerken van de financiering.

ACTUARIELE STUDIE

Op basis van de onderstaande hypothesen dient enerzijds een evolutie van de bezoldigingen en de pensioenlasten te worden opgemaakt en anderzijds verschillende financieringsplannen worden opgegeven.

loonmassa op basis van individuele gegevens (baremieke verhogingen i.f.v. weddeschalen) :

- simulatiehorizon : 30 jaar
- verwachte evolutie bijdragevoet en responsabiliseringsvoet RSZ : zie bijlage
- evolutie loonmassa op basis van de individuele personeelsgegevens : zie bijlage
- evolutie van de pensioenen van statutairen ten laste van de onderschrijver op basis van individuele gegevens (actieve statutairen en gepensioneerde statutairen bij aanvangsdatum)
- Pensioen ten gunste van de eventueel overlevende echtgenoot : 50% van het rustpensioen
- vervangingspercentage : 10 %, het aantal vervangers blijft onveranderd in geval van nieuwe vervangingen
- inschaling vervangers : zelfde barema als voorganger, start aan minimumwedde van toepassing op overeenkomstig barema
- leeftijd vervanger : 25 jaar
- leeftijd pensionering: 62 jaar
- begindatum simulatie: 1/1/2017
- spilindex van het eerste jaar van de simulatie: 104,28
- jaarlijks indexatiepercentage : 1 %
- jaarlijks perequatiepercentage : 1 %
- baremieke verhogingen : in functie van de initiële pecuniaire anciënniteit en de baremieke schaal van elk individu : zie bijlage
- voorziene rendement : 2,00%, inclusief de gewaarborgde interest
- Sterftetafels : ED1(M)/ED1(F)

De inschrijver dient verplicht een voorbeeld van dergelijke studie bij de offerte te voegen en de gemeente meerdere financieringsplannen voor te stellen. Voor de actuariële studie zal de inschrijver bovendien een beschrijving van de gehanteerde principes (verzekeringsmechanisme, ...) bijvoegen.

Deze studie dient *jaarlijks* opgesteld te kunnen worden en in de offerte zal de prijs om de hierboven beschreven actuariële studie te leveren worden opgegeven.

Varianten tegenstrijdig met de bepalingen van het bestek zijn niet toegelaten.

KOSTENSTRUCTUUR

Gelieve een opgave van de kostenstructuur te bezorgen :

- op de jaarpremies
- op koopsommen

Gelieve aan te geven of eventueel forfaitaire kosten geïndexeerd worden of niet.

PENSIOENFINANCIERING

Gelieve de volgende informatie te bezorgen :

1. De gewaarborgde interestvoet op jaarbasis :
 - de interestvoet
 - de aanvang van de waarborg
 - de duurtijd van de waarborg
 - de modaliteiten bij wijziging

Gelieve een onderscheid te maken –zo die er zou zijn- tussen de interestvoet op stortingen bestemd voor de betalingen van de pensioenen van het lopende jaar én de interestvoet op stortingen die langer dan 1 jaar in het financieringsplan zouden kapitaliseren

Gelieve te vermelden of er gedurende de duurtijd van de overeenkomst kapitaalgarantie wordt gegarandeerd.

2. historisch rendement toegekend aan de specifieke verzekeringsoplossing voor bijdragen "pensioenen 1er pijler" voor mandatarissen voor de laatste 5 jaren.
3. beschrijving van de ervaring inzake beheer van pensioenreserves, de gevolgde financieringswijze en de achterliggende activa:
 - beschrijving van de ervaring inzake beheer van pensioenreserves
 - beschrijving van de financiering in tak 21/tak 27b
 - de onderliggende activa
 - andere punten
4. de kosten voor het financieel beheer toegepast op de activa (aandelen, obligaties) van het beheerde fonds en/of de kosten voor het financieel beheer toegepast op de reserves (in %)
5. de criteria van duurzaam beheer waarmee rekening gehouden wordt bij het investeren van de premies, het gehanteerde controlemechanisme, en indien beschikbaar een attest door een externe derde.
6. Modaliteiten ingeval van opzeg van het contract :
 - Beschrijving
 - Kosten (kosten bij opzeg van de overeenkomst en kosten/inhoudingen (bijv. minwaarden op activa) bij overdracht van de reserves naar een andere pensioeninstelling)
7. De dekkingsgraad per 31/12/2016 tov Solvency II- Kapitaalsvereisten

DIENSTEN

Gelieve de volgende informatie te bezorgen:

1. Een beschrijving van de ontwikkelde diensten op het gebied van de bijdragen van statutairen
 2. Een beschrijving van de wijze waarop de communicatie en rapportering tussen de verzekeraar en de gemeente zal gebeuren
 3. Een beschrijving van het administratief beheer en de betaling van de pensioenbijdragen aan RSZ
- De structuur en de hoogte van de kosten die hierop betrekking hebben

VERZEKERINGSOVEREENKOMST

De inschrijvers dienen als verplichte bijlage een model van de te voegen die zij voorzien voor dergelijk type van verzekering.