



KONKURRANSEGRUNNLAG

Åpen tilbudskonkurranse
etter forskriftens del I og del II

for anskaffelse av

HO-26-06 Forsikringsmegling

OPPDRAKSGIVER

Abakus AS

11 oppdragsgivere

Ansvarlig anskaffer: Anita Rønningen (anita.ronningen@abakus.as)

Anskaffelsesoversikt

Hovedtype, estimert verdi, CPV-koder og utførelsessted fremgår under Konkurransedetaljer.

Kontraktsmal

Navn:

HO-26-06 Rammeavtale tjenestekjøp

Formål

Oppdragsgivere for konkurransen er Engerdal, Åmot, Røros, Rendalen, Alvdal, Os, Stor-Elvdal, Tolga og Tynset kommuner. Konkurransen gjennomføres av Abakus AS på vegne av oppdragsgiverne.

Folldal kommune skal ha opsjon, men ingen plikt, til å tiltre rammeavtalen fra og med 1. januar 2028. Ved tiltredelse omfattes Folldal kommune av rammeavtalen på de vilkårene som følger av rammeavtalen og leverandørens tilbud, for den resterende avtaleperioden. Opsjonen utløses ved skriftlig melding fra Folldal kommune til leverandøren.

Oppdragsgiverne har behov for å etablere en ny rammeavtale om forsikringsmeglertjenester. Formålet med anskaffelsen er å sikre en profesjonell og helhetlig oppfølging av forsikringsområdet samt tilgang til nødvendig forsikringsfaglig kompetanse og bistand ved forvaltning av oppdragsgivers forsikringsportefølje.

Oppdragsgiverne har behov for rådgivning som bidrar til riktige forsikringsdekninger og vilkår, god intern oversikt og trygg og kontinuerlig oppfølging gjennom avtaleperioden. Pensjonsordninger omfattes ikke av rammeavtalen.

Kommunale selskaper og Kirkelige fellesråd kan tiltre denne avtalen etter behov.

Oppdraget skal utføres i samsvar med gjeldende regelverk for forsikringsformidling og øvrige krav som følger av rammeavtalen.

Beskrivelse av oppdraget

Rammeavtalen skal dekke oppdragsgivers løpende behov for forsikringsfaglig rådgivning og meglerbistand i avtaleperioden.

Leveransen omfatter blant annet oppfølging og løpende forvaltning av oppdragsgivers forsikringsportefølje, rådgivning om forsikringsbehov, dekninger, vilkår og risikoforhold samt bistand ved gjennomføring av anskaffelses- og fornyelsesprosesser for forsikringer.

Leverandøren skal benytte sin fagkunnskap og markedskompetanse til å bistå oppdragsgiverne med en effektiv og forsvarlig forvaltning av forsikringsområdet. Rammeavtalen skal legge til rette for trygg og stabil oppfølging av de omfattede virksomhetene og bidra til effektive anskaffelses- og fornyelsesprosesser.

Estimerte nøkkeltall for kommunenes forsikringsforhold fremgår av vedlegget «HO-26-06 Nøkkeltall 2026». Nøkkeltallene for Folldal kommune inngår som grunnlag for prising av opsjonen på tiltredelse fra 1. januar 2028. Opplysningene er estimerer og innebærer ingen garanti for rammeavtalens faktiske omfang.

Nærmere krav til leveransen fremgår av konkurransedokumentene.

Prosedyre

Åpen tilbudskonkurranse

Oppdragsgiver forbeholder seg retten til å gjennomføre dialog gjennom forhandlinger med en eller flere av leverandørene som inngir tilbud i konkurransen. Forhandlingene vil kunne gjelde alle sider av tilbudene. Utvelgelsen av hvem det vil forhandles med vil bli foretatt etter en vurdering av tildelingskriteriene.

Forhandlinger blir ikke gjennomført dersom oppdragsgiver, etter at tilbudene er mottatt, vurderer at forhandlinger ikke er hensiktsmessig. Dialog i form av rettinger/avklaringer gjennomføres ved behov.

Leverandøren oppfordres på det sterkeste til å følge de anvisninger som gis i dette konkurransegrunnlaget med vedlegg og eventuelt stille spørsmål ved uklarheter i kommunikasjonsmodulen i Hyrr.

Offentleglova og taushetsplikt

For allmennhetens innsyn i dokumenter knyttet til en offentlig anskaffelse gjelder offentleglova. Oppdragsgiver og dennes ansatte plikter å hindre at andre får adgang eller kjennskap til opplysninger om tekniske innretninger og fremgangsmåter eller drifts- og forretningsforhold det vil være av konkurransemessig betydning å hemmeligholde, jf. forvaltningsloven § 13.

Forbehold og avvik

Frem til signering av kontrakten kan oppdragsgiver foreta endringer i konkurransegrunnlaget som ikke er vesentlige. Vesentlige endringer håndteres etter gjeldende regler om kunngjøring og frister.

Tilbud med vesentlige forbehold eller avvik fra konkurransegrunnlaget skal avvises. Oppdragsgiver kan også avvise tilbud med forbehold, avvik eller uklarheter som ikke er ubetydelige.

Oppdatering og tilleggsopplysninger

Eventuelle rettelser, suppleringer eller endringer av konkurransegrunnlaget, samt spørsmål til konkurransen med svar i anonymisert form, vil bli formidlet til alle leverandører som har registrert sin interesse for anskaffelsen i Hyrr. Dersom

leverandøren finner at konkurransegrunnlaget ikke gir tilstrekkelig veiledning, eller er uklart, kan leverandøren be om tilleggsopplysninger via Hyyr. Dersom det oppdages feil i konkurransegrunnlaget, bes det om at dette formidles til oppdragsgiver via Hyyr.

Reglene for kommunikasjon

All kommunikasjon med oppdragsgiver skal skje elektronisk og skriftlig via Hyyr (oppdragsgivers konkurransegjen-nomføringsverktøy). Dette gjelder også spørsmål og svar.

Juridisk ramme

Anskaffelsen gjennomføres i henhold til lov om offentlige anskaffelser (LOA) og anskaffelsesforskriften (FOA) del I og II.

Kostnader ved utarbeidelse av tilbud

Eventuelle kostnader leverandøren har ved utarbeidelse av tilbudet dekkes av leverandøren selv. Oppdragsgiver refunderer ikke kostnader knyttet til utarbeidelse eller innlevering av tilbud.

Deltilbud

Anskaffelsen er ikke delt i delkontrakter. Det er ikke adgang til deltilbud.

Alternative tilbud

Det er ikke tillatt å levere alternative tilbud.

Parallelle tilbud

Det er ikke tillatt å levere parallelle tilbud. Hver leverandør kan ha ett gjeldende tilbud per delkontrakt.

Forretningshemmeligheter og sladding

Oppdragsgiver behandler innsynsbegjæringer etter offentleglova og forvaltningsloven. Leverandøren kan bli bedt om å levere en sladdet versjon av tilbudet dersom det fremsettes innsynskrav.

Behandling av personopplysninger

Personopplysninger som inngår i tilbudet behandles av oppdragsgiver for å gjennomføre anskaffelsen, evaluere tilbud og følge opp kontrakt. Behandlingen skjer i tråd med personvernregelverket. Leverandøren er ansvarlig for at personopplysninger i tilbudet er lovlig innhentet og nødvendige for tilbudet.

Deltakelse fra ansatte hos oppdragsgiver

Ansatte hos oppdragsgiver eller andre som deltar i forberedelsen eller gjennomføringen av anskaffelsen, kan ikke delta på leverandørsiden i konkurransen på en måte som kan svekke tilliten til at konkurransen gjennomføres på en rettferdig måte. Spørsmål om habilitet avklares med oppdragsgiver via Hyyr.

Ansvarlig innkjøpsenhet

Abakus AS

Org.nr: 983335543

Postboks 128, 2440, Engerdal

Oppdragsgivere

Abakus

Org.nr: 983335543

Postboks 128, 2440, Engerdal

Engerdal kommune

Org.nr: 964948976

Engerdalsveien 1794, 2440, Engerdal

Åmot kommune

Org.nr: 940152496

Torget 1, 2450, Rena

Os kommune

Org.nr: 943464723

Rytrøa 14, 2550, Os i Østerdalen

Tynset kommune

Org.nr: 940837685

Torvgata 1, 2500, Tynset

Alvdal kommune

Org.nr: 939984194

Gjelen 3, 2560, Alvdal

Rendalen kommune

Org.nr: 940028515

Hanestadveien 1, 2484, Rendalen

Tolga kommune

Org.nr: 940192404

Kommunehuset, Brugata 38, 2540, Tolga

Stor- Elvdal kommune

Org.nr: 964948887

Storgata 103C, 2480, Koppang

Røros kommune

Org.nr: 939898743

Bergmannsgata 19, 7374, Røros

Folldal kommune

Org.nr: 939885684

Gruvvegen 7, 2580, Folldal

Kontaktperson

Anita Rønningen

E-post: anita.ronningen@abakus.as

Konkurransedetaljer

Anskaffelsesdel:	Del II-anskaffelse - Over nasjonal, under EØS-terskelverdi	Utførelsessted:	Hvor som helst i Norge
Hovedtype:	Tjenester	Fjernarbeid:	Tillatt
Estimert verdi:	2 000 000 NOK		
Maks verdi rammeavtale:	2 400 000 NOK		

CPV-koder:

- 66518100 - Forsikringsmeglertjenester (Hoved)
- 66518000 - Forsikringsmeglings- og agenttjenester
- 66519300 - Hjelpetjenester i forbindelse med forsikring
- 66518200 - Forsikringsbyråttjenester
- 66519310 - Konsulentttjenester i forbindelse med forsikring
- 66510000 - Forsikringstjenester
- 66000000 - Finansielle- og forsikringsformidlingstjenester
- 66519000 - Tekniske-, reserve-, gjennomsnitt-, taps-, aktuar-, og bergingsforsikringstjenester
- 66519600 - Forsikringstekniske tjenester
- 66500000 - Forsikrings- og pensjonstjenester

Varighet:

Oppstart:	1. januar 2027
Slutt:	31. desember 2028
Varighet:	2 år
Opsjoner:	1 + 1 år
Total mulig varighet:	4 år (2+1+1)

Tidsfrister:

Frist for å stille spørsmål:	16. november 2026, 12:00
Tilbudsfrist:	23. november 2026, 12:00
Tildeling:	7. desember 2026, 12:00
Karensperiode:	10 dager
Fra utsendelse av tildelingsbeslutning	
Kontraktens oppstart:	1. januar 2027, 12:00
Estimert dato for oppstart	
Vedståelsesfrist:	90 dager

Rammeavtaleinnstillinger:

Maksimal verdi:	2 400 000 NOK
Maksimalt antall leverandører:	1

Kvalifikasjonskrav:

Nr.	Krav
1	Registrert i Foretaksregisteret Filopplasting tillatt
Tilbyder skal være et lovlig etablert foretak. Norske firmaer skal dokumentere Firmaattest fra Brønnøysundregisteret. Utenlandske firmaer skal dokumentere dette med attester for registrering i faglige register som bestemt ved lovgivning i det land hvor leverandør er etablert.	
2	Krav til økonomisk og finansiell stilling Filopplasting tillatt
Tilbyder skal ha tilstrekkelig økonomisk kapasitet til gjennomføring av oppdraget. Dokumenteres med utvidet rapport fra Bisnode http://www.soliditet.no/ . Rapporten skal være datert etter kunngjøringstidspunktet for konkurransen. Dersom dette ikke vedlegges, vil Abakus as innhente utvidet rapport fra Bisnode kostnadsfritt for tilbyder. Opplysningene i rapporten legges til grunn for en vurdering av tilbyders økonomiske og finansielle situasjon. Informasjon på tilbudsdato legges til grunn.	
3	Erfaring fra tidligere oppdrag Filopplasting tillatt
Tilbyder skal ha erfaring fra tilsvarende oppdrag. Tilbyende firma skal dokumentere minimum 3 tilsvarende oppdrag de siste 5 år. Med tilsvarende menes her erfaring fra levering av forsikringsmeglertjenester (skade og person) til det offentlige. Dokumentasjon skal inneholde navn på oppdragsgiver, omfang, innhold og leveringstidspunkt.	
4	Autorisasjon som forsikringsmegler Filopplasting tillatt
Leverandøren skal ha autorisasjon som forsikringsmegler.	
5	Skatteattest Filopplasting tillatt
Leverandøren skal fremlegge skatteattest som bekrefter at skatter og avgifter er betalt. Verifiseres automatisk via eBevis (krever samtykke i Altinn).	

Tildelingskriterier:

Evalueringsmetode:	Prissetting av kvalitet med poeng
Miljøkriterier:	Miljøkrav er uvesentlige

Begrunnelse for klima- og miljøhåndtering:

Anskaffelsen har etter sin art et uvesentlig klimaavtrykk og en uvesentlig miljøbelastning. Klima- og miljøhensyn er derfor ikke benyttet som tildelingskriterium, jf. anskaffelsesloven § 5 b tredje ledd. I vurderingen er det lagt avgjørende vekt på at kjernen av leveransen er arbeidskraft med et marginalt klimaavtrykk og miljøbelastning. Det vises til at anskaffelsen gjelder en konsulenttjeneste, som DFØ i sin veileder pkt. 7.1.2 regner som anskaffelser som etter sin art har klimaavtrykk og en miljøbelastning som er uvesentlig.

Kriterie	Type	Vekt	Beskrivelse
Kvalitet	Kvalitet	70%	Under tildelingskriteriet kvalitet vurderes leverandørens beskrivelse av hvordan forsikringsmeglertjenesten skal gjennomføres fra oppstart og gjennom avtaleperioden. Det vil bli lagt vekt på i hvilken grad tilbudet viser en konkret, relevant og gjennomførbar leveransemodell som er tilpasset oppdragsgivers behov.
Pris	Pris	30%	Tilbyder skal oppgi samlet årlig meglerhonorar for personforsikringer og skadeforsikringer for hver kommune. Prisene skal inkludere alle kostnader knyttet til leveransen. Folldal kommune har opsjon på å tiltre rammeavtalen fra 1. januar 2028. Det oppgitte årlige meglerhonoraret for Folldal inngår i evalueringen av pris, selv om tiltredelsen er en opsjon. Timepris for tilleggstjenester evalueres på grunnlag av et estimert omfang på 30 timer. Estimaten benyttes kun til evalueringen og innebærer ingen kjøpsforpliktelse. Alle priser skal oppgis ekskl. merverdiavgift.

Priselementer

Nr.	Priselement	Svarform	I evalueringen	Beskrivelse
P.1	Prisskjema	Prisskjema	Ja	Tilbyder skal oppgi samlet årlig meglerhonorar for personforsikringer og skadeforsikringer for hver kommune. Prisene skal inkludere alle kostnader knyttet til leveransen. Folldal kommune har opsjon på å tiltre rammeavtalen fra 1. januar 2028. Det oppgitte årlige meglerhonoraret for Folldal inngår i evalueringen av pris, selv om tiltredelsen er en opsjon. Timepris for tilleggstjenester evalueres på grunnlag av et estimert omfang på 30 timer. Estimaten benyttes kun til evalueringen og innebærer ingen kjøpsforpliktelse. Alle priser skal oppgis ekskl. merverdiavgift.

1. Grunnleggende leveransekrav

Nr.	Krav	Type
1.1	<p>Leveransen skal omfatte forsikringsmeglertjenester for oppdragsgivers forsikringsportefølje, med unntak av pensjonsordninger.</p> <p>Leverandøren skal levere forsikringsmeglertjenester for oppdragsgivers forsikringsportefølje, med unntak av pensjonsordninger. Leveransen skal omfatte nødvendig rådgivning, bistand og oppfølging innen relevante skade- og personforsikringer.</p>	Må-krav
1.2	<p>Leveransen skal kunne gis til flere virksomheter under oppdragsgiver samt eventuelle tilsluttede kommunale selskaper og kirkelige fellesråd ved behov.</p> <p>Leveransen skal kunne gis til flere kommuner/virksomheter under rammeavtalen, samt eventuelle kommunale selskaper og kirkelige fellesråd som tiltrer avtalen.</p>	Må-krav
1.3	<p>Leveransen skal gjennomføres i samsvar med gjeldende regelverk for forsikringsformidling.</p> <p>Leverandøren skal ha nødvendige tillatelser til å drive forsikringsmegling og utføre oppdraget i samsvar med gjeldende regelverk for forsikringsformidling. Leverandøren skal opptre uavhengig og ikke motta provisjon eller annen godtgjørelse fra forsikringsselskaper for forsikringer som omfattes av oppdraget. Kravet dokumenteres med registrering i Finanstilsynets virksomhetsregister eller tilsvarende dokumentasjon.</p>	Må-krav
1.4	<p>Fast kontaktperson</p> <p>Leverandøren skal stille med en fast kontaktperson og en stedfortreder som sikrer nødvendig tilgjengelighet og kontinuitet ved fravær. Navn og rolle for kontaktperson og stedfortreder skal fremgå av besvarelsen av krav 2.2.</p>	Må-krav
1.5	<p>Løpende rådgivning og oppfølging</p> <p>Leverandøren skal yte løpende forsikringsfaglig rådgivning og bistand i avtaleperioden, herunder bistand knyttet til forsikringsbehov, dekninger, vilkår, premier, skader, endringer og øvrige forsikringsrelaterte spørsmål.</p>	Må-krav
1.6	<p>Forvaltning av forsikringsporteføljen</p> <p>Leverandøren skal bistå med forvaltning, kontroll og kvalitetssikring av forsikringsporteføljen, herunder oppfølging av forsikringsavtaler, forsikringsobjekter, endringer, fakturagrunnlag og relevant dokumentasjon.</p>	Må-krav
1.7	<p>Anskaffelser, megling og fornyelser</p> <p>Leverandøren skal bistå med planlegging, gjennomføring og oppfølging av anskaffelser, megling og fornyelse av forsikringer på vegne av oppdragsgiverne.</p>	Må-krav
1.8	<p>Digital tilgang til dokumentasjon</p>	Må-krav

	Leverandøren skal tilby en digital løsning eller annen egnet elektronisk tilgang til relevant dokumentasjon om forsikringsporteføljen, herunder forsikringsavtaler, vilkår, poliser, premier og kontaktinformasjon.	
1.9	Rapportering Leverandøren skal minst én gang per år, og ellers på forespørsel, rapportere om forsikringsporteføljen. Rapporteringen skal blant annet omfatte oversikt over forsikringer, premier, skader, vesentlige endringer og anbefalte tiltak.	Må-krav
1.10	Personvern og data Leverandøren skal behandle personopplysninger og annen informasjon i samsvar med gjeldende personvernregelverk. Ved opphør av avtalen skal oppdragsgivers relevante data og dokumentasjon overleveres i elektronisk lesbart format.	Må-krav

2. Tildelingskriterie kvalitet

Nr.	Krav	Type
2.1	Oppstart og implementering av avtalen Leverandøren skal beskrive hvordan avtalen skal etableres og implementeres hos oppdragsgiver, herunder gjennomføring av oppstartsmøter, innhenting av nødvendig informasjon, kartlegging av eksisterende forsikringsportefølje og overgang til ny avtale. Ved evalueringen vil det bli lagt vekt på en strukturert og realistisk oppstartsprosess, tydelig fremdriftsplan og rollefordeling, samt hvordan oppdragsgiverne involveres.	Kvalitet
2.2	Organisering, kompetanse og tilgjengelighet Leverandøren skal beskrive hvordan oppdraget skal organiseres, herunder tilbudt kontaktperson, stedfortreder og eventuelle øvrige nøkkelressurser. Navn, rolle, ansvarsområde og tilgjengelighet skal oppgis. CV for tilbudt personell skal vedlegges. Ved evalueringen vil det bli lagt vekt på det tilbudte personellet relevante kompetanse og erfaring innen kommunal forsikring, skade- og personforsikring, forsikringsvilkår, skadesaker og offentlige anskaffelser. Det vil også bli lagt vekt på en tydelig og robust organisering som sikrer god tilgjengelighet, kontinuitet og lav sårbarhet ved fravær.	Kvalitet
2.3	Oppfølging, analyse og forvaltning av forsikringsporteføljen Leverandøren skal beskrive hvordan forsikringsporteføljen skal følges opp og forvaltes i avtaleperioden, herunder kontroll av dekninger, vilkår, premier, forsikringsobjekter, fakturagrunnlag og endringer. Beskrivelsen skal også omfatte gjennomføring av årlig gjennomgang og vurdering av risiko og forbedringsmuligheter.	Kvalitet

	Ved evalueringen vil det bli lagt vekt på en systematisk og praktisk metode som sikrer riktige forsikringsdekninger, god oversikt og løpende kvalitetssikring. Det vil også bli lagt vekt på hvordan analysene omsettes til konkrete og relevante anbefalinger.	
2.4	<p>Gjennomføring av forsikringsanskaffelser og markedstilnærming</p> <p>Leverandøren skal beskrive hvordan anskaffelser, megling og fornyelser av forsikringer skal planlegges og gjennomføres, herunder innhenting av informasjon, dialog med forsikringsmarkedet, evaluering av tilbud og anbefaling av forsikringsløsning.</p> <p>Ved evalueringen vil det bli lagt vekt på en profesjonell og effektiv prosess som bidrar til å ivareta regelverket for offentlige anskaffelser, riktige forsikringsdekninger og konkurransedyktige vilkår og priser.</p>	Kvalitet
2.5	<p>Digital løsning, rapportering og informasjonsdeling</p> <p>Leverandøren skal beskrive den digitale løsningen som tilbys for administrasjon, dokumentasjon, rapportering og informasjonsdeling, herunder hvordan oppdragsgiver får oversikt over forsikringer, vilkår, premier, skader og historikk.</p> <p>Ved evalueringen vil det bli lagt vekt på løsningens brukervennlighet, oversiktighet og funksjonalitet, tilgang til oppdatert dokumentasjon og rapporteringsmuligheter, samt i hvilken grad løsningen kan fungere som et styringsverktøy for oppdragsgiver.</p>	Kvalitet
2.6	<p>Kompetanseheving, rådgivning og markedsoppdatering</p> <p>Leverandøren skal beskrive hvordan oppdragsgiverne skal holdes oppdatert om relevante endringer i forsikringsmarkedet, regelverk, risiko og nye forsikringsløsninger, samt hvordan leverandøren vil bidra til å øke oppdragsgivernes forsikringskompetanse.</p> <p>Ved evalueringen vil det bli lagt vekt på relevante og praktiske tiltak for rådgivning, markedsoppdatering og kompetansedeling.</p>	Kvalitet

Strategiske hensyn:

Universell utforming:

Ikke inkludert (ikke relevant)

Egnet for små og mellomstore bedrifter

Denne anskaffelsen er tilrettelagt for deltakelse fra SMB-er

Innleveringsvilkår:

Elektronisk innlevering:

Påkrevd

Elektronisk signering:

Påkrevd

Tillatte språk:

Norsk

Vedlegg:

- Bilag 1: HO-26-06 Nøkkeltall.pdf