



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ

ΤΕΚΑ

Ταμείο Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης

ΤΑΜΕΙΟ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΗΣ
ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΤΙΚΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Αθήνα, 24/08/2023

Αρ. Πρωτ.: 167

Ταχ. Διεύθυνση: Αμερικής 9, Αθήνα
Πληροφορίες Α. Νιφόρου
Τηλέφωνο: 213 13 02 505
Ηλ. Ταχ.: aniforou@teka.gov.gr

ΠΡΟΣ: AON SOLUTIONS
e-mail: info@aonsolutions.gr

Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος
Για την απευθείας ανάθεση σύναψης σύμβασης με τίτλο
«Παροχή υπηρεσιών Αναλογιστικής Λειτουργίας»
CPV 71241000-9 «Μελέτες σκοπιμότητας, υπηρεσίες παροχής συμβουλών, υπηρεσίες αναλύσεων»

Έχοντας υπόψη:

- Το Ν. 4826/2021, ΦΕΚ 160/Α/7-9-2021 Ασφαλιστική Μεταρρύθμιση για την Νέα Γενιά,
- Το Ν.4412/2016 (Α'147) «Δημόσιες συμβάσεις έργων, προμηθειών και υπηρεσιών (Προσαρμογή στις Οδηγίες 2014/24/ΕΕ και 2014/25/ΕΕ)», ιδίως του άρθρου 118 περί Απευθείας Ανάθεσης,
- Την υπ' αριθμ. 76928/13.07.2021 Απόφαση των Υπουργών Ανάπτυξης και Επενδύσεων και Επικρατείας, : "Ρύθμιση ειδικότερων θεμάτων λειτουργίας και διαχείρισης του Κεντρικού Ηλεκτρονικού Μητρώου Δημοσίων Συμβάσεων (ΚΗΜΔΗΣ)" (Β' 3075),
- Το Ν.2859/2000 (Α' 248) «Κύρωση Κώδικα Φόρου Προστιθέμενης Αξίας»,
- Το Ν.2690/1999 (Α' 45) «Κύρωση του Κώδικα Διοικητικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις» και ιδίως των άρθρων 1,2, 7, 11 και 13 έως 15,
- Τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του ΕΚ και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ) OJ L 119,
- Την Υ.Α. με αριθμό 28709/15-03-2023 (ΦΕΚ 282/Υ.Ο.Δ.Δ./29-03-2023) δυνάμει της οποίας εγκρίθηκε η επιλογή Διευθύνοντος Συμβούλου για το Ταμείο Επικουρικής Κεφαλαιοποιητικής Ασφάλισης,
- Το υπ. αρ. πρωτ. 166/24-8-2023 αίτημα για παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών.
- Την Απόφαση Ανάληψης Υποχρέωσης 15/24-8-23 (ΑΔΑ: 6ΠΒΒ46ΝΟΡΔ-ΤΟΑ) με την οποία εγκρίθηκε η δαπάνη και διατέθηκε πίστωση ποσού 37.200,00€ σε βάρος του β' βάρθμιου Λογαριασμού ΓΛ 61.98 προϋπολογισμού έτους 2023.
- Την ανάγκη για την εκτέλεση της συγκεκριμένης υπηρεσίας.

ΠΡΟΣΚΑΛΕΙ

για κατάθεση προσφοράς για την απευθείας ανάθεση που αφορά στην σύναψη σύμβασης με τίτλο **«Παροχή υπηρεσιών Αναλογιστικής Λειτουργίας»**

Περιγραφή Υπηρεσίας

Το αντικείμενο της παρούσας Πρόσκλησης αφορά στην παροχή από μέρους του υποψήφιου Αναδόχου, υποστηρικτικών - συμβουλευτικών υπηρεσιών Αναλογιστικής λειτουργίας με σκοπό την συμμόρφωση του ΤΕΚΑ ως προς το ίδιο το κανονιστικό πλαίσιο που την διέπει αλλά και το δυναμικό νομικό πλαίσιο που επηρεάζει τις εν γένει ανάγκες των επαγγελματικών ασφαλιστικών ταμείων. Στα πλαίσια των παρεχόμενων υπηρεσιών έγκειται και η συμβουλευτική υποστήριξη προς το ΤΕΚΑ για την κατάρτιση σχετικού κανονισμού αναλογιστικής λειτουργίας καθώς συναφών πολιτικών σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστική Πρότυπα.

Αναλυτικότερα το αντικείμενο της παρεχόμενης υπηρεσίας αναφέρεται στο Παράρτημα Ι της παρούσης.

Η εκτιμώμενη αξία της σύμβασης προσδιορίζεται στις **τριάντα χιλιάδες ευρώ (30.000,00€) ευρώ**, προ του αναλογούντος ΦΠΑ 24%.

Οι παρεχόμενες υπηρεσίες αφορούν χρονικό διάστημα από την επομένη της ημερομηνίας σύναψης της σύμβασης και για ένα (1) έτος.

Η σύμβαση μπορεί να τροποποιείται κατά τη διάρκειά της, χωρίς να απαιτείται νέα διαδικασία σύναψης σύμβασης, μόνο σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του άρθρου 132 του ν. 4412/2016 και κατόπιν γνωμοδότησης του αρμόδιου οργάνου του φορέα.

Η πληρωμή του αναδόχου θα πραγματοποιείται τμηματικά, ήτοι κατ' αποκοπήν ανά μήνα για το 100% της συμβατικής αξίας των παρεχόμενων υπηρεσιών. Η πληρωμή του συμβατικού τιμήματος θα γίνεται με την προσκόμιση των νόμιμων παραστατικών και δικαιολογητικών που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 200 παρ. 4 του ν. 4412/2016, καθώς και κάθε άλλου δικαιολογητικού που τυχόν ήθελε ζητηθεί από τις αρμόδιες υπηρεσίες που διενεργούν τον έλεγχο και την πληρωμή.

Η ανάθεση της παρεχόμενης υπηρεσίας θα γίνει με κριτήριο κατακύρωσης την πλέον συμφέρουσα από οικονομικής άποψης προσφορά βάσει της τιμής.

Περαιτέρω στοιχεία της περί ανάθεσης σύμβασης που θα πρέπει να γίνονται αποδεκτά με την υποβολή προσφοράς αναφέρονται παρακάτω.

Ο φάκελος προσφοράς του υποψήφιου αναδόχου θα περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

1. Οικονομική προσφορά σύμφωνα με το υπόδειγμα ως αποτυπώνεται στο Παράρτημα ΙΙ της παρούσας Πρόσκλησης.
2. Τεχνική Προσφορά όπου θα περιλαμβάνονται όλα τα στοιχεία και έγγραφα που τεκμηριώνουν την εμπειρία, τη μεθοδολογία, τα εργαλεία και τις τεχνικές που θα χρησιμοποιήσει ο υποψήφιος ανάδοχος για την εκπόνηση και εκτέλεση της αιτούμενης υπηρεσίας σύμφωνα με την Τεχνική Περιγραφή του Παραρτήματος Ι.
3. Απόσπασμα ποινικού μητρώου ή, ελλείψει αυτού, ισοδύναμο έγγραφο που εκδίδεται από αρμόδια δικαστική ή διοικητική αρχή του κράτους-μέλους ή της χώρας καταγωγής ή της χώρας όπου είναι εγκατεστημένος ο οικονομικός φορέας, που να έχει εκδοθεί έως τρεις (3) μήνες πριν από την υποβολή του, από το οποίο θα προκύπτει ότι δεν προκύπτουν λόγοι αποκλεισμού σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 73 του Ν.4412/2016. Η υποχρέωση προσκόμισης του ως άνω αποσπάσματος αφορά ιδίως:

- α)** στις περιπτώσεις εταιρειών περιορισμένης ευθύνης (Ε.Π.Ε.), προσωπικών εταιρειών (Ο.Ε. και Ε.Ε.) και ΙΚΕ ιδιωτικών κεφαλαιουχικών εταιρειών τους διαχειριστές,
- β)** στις περιπτώσεις ανώνυμων εταιρειών (Α.Ε.), τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, καθώς και όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
- γ)** σε κάθε άλλη περίπτωση οι νόμιμοι εκπρόσωποι αυτού,
- δ)** Σε περίπτωση αλλοδαπών νομικών προσώπων η ανωτέρω υποχρέωση αφορά στα φυσικά πρόσωπα που έχουν τις αντίστοιχες ιδιότητες κατά τη νομοθεσία που διέπονται.
- 4.** Αποδεικτικό ενημερότητας εκδιδόμενο από την Α.Α.Δ.Ε. που να βρίσκεται σε ισχύ κατά την υποβολή του άλλως που να έχει εκδοθεί έως τρεις (3) μήνες πριν από την υποβολή του, για την απόδειξη της εκπλήρωσης των φορολογικών τους υποχρεώσεων.
- 5.** Πιστοποιητικό εκδιδόμενο από τον e-ΕΦΚΑ που να βρίσκεται σε ισχύ κατά την υποβολή του άλλως που να έχει εκδοθεί έως τρεις (3) μήνες πριν από την υποβολή του, για την απόδειξη της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων τους προς τους οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης (κύριους και επικουρικούς).
- 6.** Υπεύθυνη δήλωση ότι δεν έχει εκδοθεί δικαστική ή διοικητική απόφαση με τελεσίδικη και δεσμευτική ισχύ για την αθέτηση των υποχρεώσεών τους όσον αφορά στην καταβολή φόρων ή εισφορών κοινωνικής ασφάλισης.
- 7.** Υπεύθυνη δήλωση, ότι έλαβε γνώση των όρων της παρούσης και των παραρτημάτων αυτής, τους οποίους και αποδέχεται πλήρως, οι δε εργασίες θα εκτελεστούν σύμφωνα με την Τεχνική Περιγραφή του Παραρτήματος Ι και οι προσφερόμενες τιμές θα παραμείνουν σταθερές μέχρι τη λήξη της σύμβασης.
- Η προσφορά δύναται να κατατεθεί με ηλεκτρονική αλληλογραφία στην διεύθυνση grammateia@teka.gov.gr, εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την επομένη της κοινοποίησης της παρούσας πρόκλησης.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΚΙΜΩΝ ΒΟΛΙΚΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι – ΤΕΧΝΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ

1. ΤΕΧΝΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ

Ο υποψήφιος Ανάδοχος θα αναλάβει την Παροχή Υποστηρικτικών – Συμβουλευτικών υπηρεσιών ως προς την εκπόνηση μελέτης αναλογιστικής λειτουργίας καθώς και την επιστημονική καθοδήγηση ως προς την κατάρτιση κανονισμού Αναλογιστικής Λειτουργίας.

Η Αναλογιστική Λειτουργία θα πρέπει να καλύπτει όλες τις απαιτήσεις όπως αυτές περιγράφονται από το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο λειτουργίας του ΤΕΚΑ, αλλά και της ευρύτερης λειτουργίας των ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης. Αναλυτικότερα αυτές έχουν ως ακόλουθες:

A. Υπολογισμός τεχνικών προβλέψεων και περιθωρίου φερεγγυότητας

Υπολογισμός του Περιθωρίου Φερεγγυότητας βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας κι έλεγχος των περιουσιακών στοιχείων που το απαρτίζουν

Κατάρτιση και αναπροσαρμογή τεχνικής βάσης υπολογισμού συντελεστών μετατροπής (ραντών) σε συντάξεις, μέσω στατιστικής ανάλυσης εμπειρίας πληθυσμού Ταμείου αλλά και στοιχείων γενικού πληθυσμού.

Υπολογισμός των τεχνικών αποθεμάτων, ο οποίος πραγματοποιείται τουλάχιστον ετησίως ή σε χρόνο νωρίτερο και αναλόγως των αναγκών του ΤΕΚΑ.

Αξιολόγηση της καταλληλότητας των μεθόδων και των υποκείμενων μοντέλων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών αποθεμάτων, καθώς και των παραδοχών που γίνονται για τον σκοπό αυτό.

Σχεδιασμός κατάλληλων διορθωτικών ενεργειών σε περιπτώσεις μη εκπλήρωσης κάλυψης των τεχνικών προβλέψεων.

Αξιολόγηση της συνέπειας των εσωτερικών και εξωτερικών δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των τεχνικών προβλέψεων σε σχέση με τα πρότυπα ποιότητας δεδομένων που έχουν θεσπιστεί από το Ταμείο. Διατύπωση προτάσεων σχετικά με τις εσωτερικές διαδικασίες του Ταμείου με σκοπό την βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων.

B. Σύνταξη και υποβολή εκθέσεων / πολιτικών

Ο υποψήφιος Ανάδοχος συντάσσει κι υποβάλλει τουλάχιστον ετησίως (με σημείο αναφοράς 31/12) και όσες φορές απαιτηθεί εντός του έτους, αναλογιστική μελέτη βιωσιμότητας του ΤΕΚΑ.

Η ετήσια μελέτη με 31/12 θα περιλαμβάνει κατ' ελάχιστο τα ακόλουθα κεφάλαια:

- i. Συνοπτικά αποτελέσματα και σύγκριση με την υποβληθείσα μελέτη έως τις 31/12 του προηγούμενου έτους, στο οποίο αναφέρεται και εξηγείται οποιαδήποτε σημαντική επίδραση επί των υπολογισθέντων τεχνικών προβλέψεων και χρηματοροών που έχουν οι αλλαγές στα δεδομένα, στις μεθοδολογίες ή στις παραδοχές μεταξύ διαφορετικών ημερομηνιών αποτίμησης.
- ii. Περιγραφή των αναλογιστικών μεθόδων και της εν γένει πολιτικής αποθεματοποίησης.
- iii. Αξιολόγηση της επάρκειας, καταλληλότητας και ποιότητας των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν.
- iv. Περιγραφή των υποθέσεων και των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν.

- v. Ανάλυση των υπολογισμών και σχολιασμό αυτών.
- vi. Ευαισθησία των αποτελεσμάτων σε μεταβολές των βασικών παραμέτρων.
- vii. Ποσοτική ανάλυση και σχολιασμός της διαφοράς των προβλέψεων της μελέτης 31/12/προηγούμενου έτους και των υποχρεώσεων που τελικά παρουσιάστηκαν.
- viii. Αξιολόγηση της πολιτικής για την ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων και των συμφωνιών αντασφάλισης με ανάλυση της σχέσης μεταξύ αυτών και των τεχνικών προβλέψεων
- ix. Λοιπές πληροφορίες που κρίνονται απαραίτητες για την πλήρη κατανόηση του περιεχομένου της μελέτης.

Ο υποψήφιος Ανάδοχος καταρτίζει κι υποβάλλει ετησίως γραπτή έκθεση στο αρμόδιο αποφαινόμενο όργανο του ΤΕΚΑ, στην οποία καταγράφονται όλες οι σημαντικές εργασίες που ανέλαβε η αναλογιστική λειτουργία εντός του έτους, καθώς και τα αποτελέσματά τους, προσδιορίζονται με σαφήνεια τυχόν ελλείψεις και γίνονται προτάσεις για την αντιμετώπισή τους.

Γ. Μελέτη συσχέτισης ενεργητικού – παθητικού και υποστήριξη Επενδυτικής Επιτροπής

Ο υποψήφιος Ανάδοχος συντάσσει μελέτη συσχέτισης ενεργητικού – παθητικού την οποία υποβάλλει στην Επενδυτική Επιτροπή και στο αρμόδιο αποφαινόμενο όργανο του ΤΕΚΑ, συμβάλλοντας στον αποτελεσματικό σχεδιασμό της επενδυτικής πολιτικής.

Σε συνεργασία με το διαχειριστή κινδύνων δύναται να επικουρεί την Επενδυτική Επιτροπή στη σύνταξη της Δήλωσης Αρχών Επενδυτικής Στρατηγικής, η οποία υποβάλλεται στο αρμόδιο αποφαινόμενο όργανο του ΤΕΚΑ προς έγκριση.

Ο υποψήφιος Ανάδοχος δύναται να συμμετέχει υποστηρικτικά στις συνεδριάσεις της Επενδυτικής Επιτροπής του αρμόδιου αποφαινόμενου οργάνου του ΤΕΚΑ και να παρέχει συμβουλευτικές και υποστηρικτικές υπηρεσίες προς το ανωτέρω αρμόδιο αποφαινόμενο όργανο για λήψη αποφάσεων σε θέματα τεχνικών παραμέτρων που αφορούν την επενδυτική στρατηγική, τη συσχέτισή τους με τις υποχρεώσεις, των εκθέσεων των περιουσιακών στοιχείων που παρέχονται από τον διαχειριστή επενδύσεων κλπ.

Δ. Κανονιστική συμμόρφωση

Ο υποψήφιος Ανάδοχος θα παρέχει στην Εθνική Αναλογιστική Αρχή τα οικονομικά, στατιστικά και αναλυτικά στοιχεία που απαιτούνται στο εποπτικό της έργο. Η Αναλογιστική Λειτουργία αναλαμβάνει επίσης να παρέχει οποιοσδήποτε περαιτέρω πληροφορίες ή διευκρινήσεις απαιτηθούν από την αρμόδια εποπτική αρχή.

Κανονισμός / πολιτικές Αναλογιστικής Λειτουργίας

Ο κανονισμός θα περιγράφει αναλυτικά το πλαίσιο αρμοδιοτήτων, τις λειτουργίες και τα παραδοτέα της Αναλογιστικής Λειτουργίας.

Συγκεκριμένα:

1. Καταγραφή κατηγοριών τεχνικών προβλέψεων, λαμβάνοντας υπόψη τις προβλεπόμενες εγγυήσεις από τον κρατικό προϋπολογισμό.
2. Καθορισμός μεθόδων επιμέτρησης τεχνικών προβλέψεων.
3. Ανάλυση παραμέτρων για τον καθορισμό των παραδοχών και των τεχνικών βάσεων επιμέτρησης τεχνικών προβλέψεων.
4. Καταγραφή των αναγκαίων δεδομένων για την εκπόνηση των μελετών.

5. Συχνότητα επιμέτρησης τεχνικών προβλέψεων και καθορισμός σεναρίων ευαισθησίας.
6. Στατιστική ανάλυση εμπειρίας βασικών παραμέτρων βιωσιμότητας και συχνότητα αξιολόγησης επάρκειας δεδομένων, μεθόδων και παραδοχών.
7. Καθορισμός τεχνικής βάσης για τον υπολογισμό των συντελεστών μετατροπής για τον υπολογισμό των επικουρικών συντάξεων ανά κατηγορία δικαιούχου και διαδικασία / συχνότητα επικαιροποίησης αυτών.
8. Πλαίσιο και συχνότητα εκπόνησης μελετών συσχέτισης ενεργητικού – παθητικού.

B) ΤΡΟΠΟΣ ΥΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ

Οι υπηρεσίες θα παρέχονται από ανθρώπινο δυναμικό αξιόπιστο να φέρει εις πέρας και επιτυχώς τις απαιτήσεις της υπηρεσίας που θα αναλάβει, σε όρους απαιτούμενης εξειδίκευσης, επαγγελματικών προσόντων και εμπειρίας. Η ομάδα έργου που θα απασχοληθεί θα πρέπει να διαθέτει κατ' ελάχιστον εμπειρία σε παροχή υπηρεσιών Αναλογιστικής Λειτουργίας σε ιδιωτικούς και δημόσιους φορείς και να φέρει τουλάχιστον τίτλο σπουδών, συναφή με το αντικείμενο των παρεχόμενων υπηρεσιών.

Οι υπηρεσίες θα παρέχονται ως εξής:

- Με επισκέψεις στελεχών του υποψήφιου Αναδόχου στις εγκαταστάσεις του φορέα
- Εξ' αποστάσεως σύμφωνα με τις ανάγκες του φορέα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ – ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΣΦΕΡΟΝΤΟΣ**

Ημερομηνία:

Επωνυμία:

Διεύθυνση:

Τηλ:

Fax:

email:

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΡΟΣΦΟΡΑ

Αφού έλαβα γνώση των στοιχείων της Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος υποβάλλω την παρούσα προσφορά και δηλώνω ότι αποδέχομαι πλήρως και χωρίς επιφύλαξη ταύτα και αναλαμβάνω την παροχή της δημοπρατούμενης υπηρεσίας με τις ακόλουθες τιμές και την συνολική τιμή επί του συνολικού προϋπολογισμού αυτής.

A/A	Περιγραφή	Μονάδα μέτρησης	Τιμή Μονάδας/μήνα σε (€)	Συνολική Δαπάνη σε (€)
1	Παροχή υπηρεσιών Αναλογιστικής Λειτουργίας	Υπηρεσία		
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟ Φ.Π.Α.				
Σύνολο, προ Φ.Π.Α. <u>ολογράφως</u>:				
Φ.Π.Α. (24%)				
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ				

...../...../2023

Ο ΠΡΟΣΦΕΡΩΝ

(Υπογραφή - Σφραγίδα)