



Söderberg
& Partners

Tarjousvertailumuistio ja päättösehdotus vakuutusten kilpailutuksesta

Lounais-Suomen koulutus kuntayhtymä

Söderberg & Partners Oy

15.11.2023

Otto Piili

otto.piili@soderbergpartners.com

040 198 8985

Sisällys

1.	Johdanto.....	1
2.	Tarjouspyyntö.....	1
2.1	Yleistä tarjouspyynnöstä.....	1
2.2	Tarjouspyynnössä kilpailutettu vakuutusturva lyhyesti:.....	2
3.	Lisätietopyynnot tarjousaikana.....	4
4.	Saadut tarjoukset.....	4
5.	Minimivaatimukset ja määritteet.....	5
6.	Tarjoajien kelpoisuuden arviointi.....	5
7.	Tarjousten sisällön tarkistaminen.....	6
8.	Tarjousten vertailu.....	6
8.1	Tarjousten valintaperusteet.....	6
8.2	Palvelut.....	8
9.	Päätösehdotus.....	9

1. Johdanto

Lounais-Suomen koulutuskuntayhtymä on pyytänyt 29.09.2023 Hilmassa julkaistuilla tarjouspyynnöllä tarjouksia vakuutusturvaksi vuodelle 2024. Kilpailuttamisen on toteuttanut vakuutusmeklari Söderberg & Partners Oy tarjouspyyntövaltakirjan valtuudella.

2. Tarjouspyyntö

2.1 Yleistä tarjouspyynnöstä

Tarjouspyynnön sisältämät vakuutuslajit:

- Työtapaturma- ja ammattitautivakuutus
- Työntekijöiden vapaa-ajan vakuutus
- Vapaaehtoinen ryhmätapaturmavakuutus
- Matkavakuutus
- Omaisuusvakuutus
- Keskeytysvakuutus
- Oikeusturvavakuutus
- Toiminnan ja tuotevastuuvakuutus
- Johdon vastuuvakuutus
- Kuljetusvakuutus
- Liikennevakuutus
- Vapaaehtoinen ajoneuvovakuutus
- Metsävakuutus

Kilpailutus suoritettiin avoimella menettelyllä EU-hankintana julkisen hankintalain mukaan. Tarjouskilpailun kohteena olevat vakuutukset on jaettu kolmeen osaan:

OSAKOKONAISUUS 1: Omaisuus-, keskeytys- ja vastuuvakuutukset

OSAKOKONAISUUS 2: Ajoneuvovakuutukset

OSAKOKONAISUUS 3: Työtapaturma- ja ammattitautivakuutukset sekä vapaa-ajan ryhmävakuutus, ryhmätapaturmavakuutus ja matkavakuutus

Vakuutukset voidaan hajauttaa osakokonaisuuksittain useaan eri yhtiöön. Tarjoaja voi tarjota halutessaan yhtä tai useampaa osakokonaisuutta.

Päätöksenteon perusteena on kokonaistaloudellisesti edullisin kokonaishinta/osakokonaisuus tarjouspyynnön ja liiteasiakirjojen mukaisesti. Hinta valintaperusteena on riittävä, koska tarjouspyynnössä ja liitteissä on pyydetty tarkennettua turvatasoa. Tarjouspyyntö liitteineen tallennettiin sähköiseen portaaliin ja tieto tarjouspyynnöstä toimitettiin seuraaville:

- If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike (jäljempänä If)
- Pohjola Vakuutus Oy (jäljempänä Pohjola)
- LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (jäljempänä LähiTapiola)
- Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia (jäljempänä Fennia)
- Protector Forsikring ASA, Suomen sivuliike (jäljempänä Protector)

Muista yhtiöistä ei tullut dokumenttipyyntöjä Hilma-ilmoituksen perusteella.

2.2 Tarjouspyynnössä kilpailutettu vakuutusturva lyhyesti:

Omaisuusvakuutus:

- Tarjoukset pyydettiin erikseen laaditun omaisuusluettelon mukaisesti
- Tarjouspyyntöön lueteltiin lisäturvat korvausmäärät joillekin omaisuusryhmille
- Omaisuusvakuutuksen turvalaajuudeksi valittiin ns. All risks-turva sisältäen myös sisäiset rikkoutumiset
- Omavastuuksi valittiin rakennusten osalta 5 000 € per vahinko ja irtaimiston osalta 2 000 € per vahinko

Metsävakuutus

- Tarjoukset pyydettiin metsätalaluettelon sekä ilmoitettujen kokonaishehtaarien mukaisesti
- Metsävakuutuksen turvan tasoksi valittiin tarjouspyynnössä esitelty laaja turvan taso sisältäen turvan odotusajan menettämisen varalta sekä hirviturvan
- Omavastuuksi valittiin 5000 €

Keskeytysvakuutus:

- Lisäkulukeskeytyksen enimmäiskorvausmääräksi määriteltiin 500 000 € vahinko ja 1 000 000 € / vakuutuskausi
- Vakuutuksen vastuuajaksi valittiin 24 kuukautta
- Vakuutusturvan laajuus on vastaava omaisuusvakuutuksen kanssa.

Liikenne- ja vapaaehtoiset ajoneuvovakuutukset

- Tarjoukset pyydettiin erikseen laaditun ajoneuvoluettelon mukaisesti
- Vapaaehtoisten ajoneuvovakuutusten omavastuu 500 €, liikennevakuutus 0 €
- Lisäkysymyksissä annoimme luvan tarjota kuorma-autojen ja linja-autojen kaskot 1000 € omavastuulla

Toiminnan vastuuvakuutus ja tuotevastuuvakuutus

- Toiminnan ja tuotevastuuvakuutus korvaa vakuutetun toiminnassa vakuutuksen voimassaoloalueella toiselle aiheutetut henkilö- ja esinevahingot, vakuutusmäärään 1 000 000 € saakka, jotka todetaan vakuutuskauden aikana ja joista vakuutettu on voimassaolevan oikeuden mukaan korvausvastuussa sisältäen kiinteistön omistajan vastuuvakuutuksen, varallisuusvastuun, tilaisuuden järjestäjän vastuun sekä sopimusvastuun, vakuutusmäärä 200 000 €, vuokralaisenvastuu, vakuutusmäärä 500 000 €, haltuun uskottu omaisuus, vakuutusmäärä 200 000 €
- Lisävakuutettuna on Lounais-Suomen Koulutus Oy
- Tuotevastuuvakuutus kattaa valmistettujen tuotteiden aiheuttamat henkilö- ja esinevahingot
- Omavastuu on 2 000 €

Hallinnon vastuuvakuutus:

- Vakuutusmäärä on 200 000 € vahinkoa kohden
- Vakuutuksesta korvataan taloudelliset vahingot, jotka vakuutettu on aiheuttanut toimiessaan vakuutuksenottajan työntekijänä johtavassa asemassa tai hallintoelimen jäsenenä ja josta vakuutettu on asemansa perusteella voimassaolevan oikeuden mukaan korvausvastuussa
- Työoikeudelliset riidat kuuluvat vakuutuksen piiriin
- Yhteisön omavastuu on 10 000 € ja henkilökohtainen omavastuu on 0 €

Oikeusturvavakuutus

- Vakuutus korvaa vakuutettujen välttämättömät ja kohtuulliset asianajo- ja oikeudenkäyntikulut, jotka ovat aiheutuneet lakimiesavun käyttämisestä riita-, rikos- ja hakemusasioissa
- Vakuutusmäärä on 50 000 € vahinkoa kohden ja 100 000 € vakuutuskaudessa. Vakuutettuna ovat myös maksettavaksi tuomitut vastapuolen oikeudenkäyntikulut.
- Lisävakuutettuna on Lounais-Suomen Koulutus Oy
- Omavastuu on 15 % kuluista, vähintään 2 000 €

Tavaran kuljetusvakuutus

- Vakuutus kattaa oman omaisuuden kuljetukset, jotka tehdään omalla kalustolla
- Turvantasoksi valittiin perusturva ja särkyminen lastauksen tai purun aikana
- Enimmäiskorvausmäärä on 100 000 € per kuljetus
- Omavastuu on 2 000 €

Työtapaturmavakuutus ja henkilöstön vapaa-ajan vakuutus

- Vakuutus korvaa lain mukaan työssä, työmatkoilla ja työstä johtuvissa olosuhteissa sattuneet tapaturmat sekä ammattitaudit
- Vakuutus ns. erikoismaksuinen vakuutus, jossa vakuutuksenottajan omat vahingot vaikuttavat vakuutusmaksun kehitykseen
- Vakuutettuina ovat työntekijät, ammatillisen koulutuksen opiskelijat, lukion opiskelijat ja työvoimapolitiittiset kurssilaiset
- Vapaa-ajan ryhmävakuutuksessa vakuutettuna on vain henkilöstö ja siinä ei ole urheilurajoituksia (pl. ammattiurheilu)
- Vakuutusmaksuun vaikuttavat palkkasumma ja vakuutuskauden aikana sattuneet tapaturmat
- Vakuutuksissa ei ole omavastuuta

Matkavakuutus

- Matkavakuutus on voimassa työ- ja virkamatkoilla kaikkialla maailmassa enintään 3 kk:n pituisilla matkoilla
- Vakuutus korvaa matkasairauksia ja tapaturmia ilman omavastuuta
- Matkatavarat ovat vakuutettuna 1000 € asti ilman omavastuuta
- Vakuutettuna ovat työntekijät ja luottamushenkilöt ja opiskelijat opetussuunnitelman mukaisilla ulkomaanmatkoilla
- Vakuutusturva sisältää matkasairausten aiheuttaman pysyvä haitan ja kuolemantapauskorvauksen

Vapaaehtoinen ryhmätapaturmavakuutus

- Vapaaehtoisia tapaturmavakuutuksia pyydettiin tarjoamaan luottamushenkilöille ja koululaisille sekä opiskelijoille
- Vakuutus on voimassa kaikkialla maailmassa luottamushenkilöiden osalta luottamustehtäviä suorittaessa sekä matkoilla luottamustehtäviin ja takaisin
- Koululaisten ja opiskelijoiden osalta vakuutus on voimassa opetussuunnitelman mukaisella ja koulun osoittamalla kouluajalla sekä koulumatkoilla. Vakuutus on voimassa myös ulkomailla opetussuunnitelman mukaisten luokkaretkien ja leirikoulujen aikana
- Lisävakuutettuna Lounais-Suomen Koulutus Oy
- Vakuutus korvaa tapaturman aiheuttamia kuluja, silloin kun tapaturma on sattunut em. toiminnoissa
- Vakuutuksessa ei ole omavastuuta

3. Lisätietopyynnöt tarjousaikana

Vakuutusyhtiöt jättivät määräaikaan mennessä lisäkysymyksiä. Vastaukset lähetettiin koosteena ja samanlaisena kaikille tarjouspyynnön saaneille vakuutusyhtiöille.

4. Saadut tarjoukset

Tarjoukset saatiin määräaikaan mennessä seuraavilta vakuutusyhtiöiltä:

- If
- Pohjola
- LähiTapiola
- Fennia
- Protector

5. Minimivaatimukset ja määritteet

Tarjouksen tulee täyttää/sisältää seuraavat vaatimukset:

- Tarjoajan nimi sekä tarjoajan yhteystiedot (myös sähköiset).
- Tarjoajan tulee ilmoittaa sähköinen yhteystieto (sähköpostiosoite), johon hankintapäätös sekä lisäkysymykset voidaan antaa tiedoksi.
- Tarjous on eritelty vakuutuslajeittain tarjouspyynnön mukaisesti sekä vakuutuslajikohtainen hinnoittelu on tehty tarjouksiin ja tämän liitteen (hintaliite) taulukkoon.
- Tarjouksessa on ilmoitettu vakuutuslajikohtaiset kalenterivuositteiset vakuutusmaksutiedot verollisina kokonaismaksuina.
- Tarjouksesta on selvittävä vakuutuslajeittain maksuntarkastusmekanismi ja/tai vahinkotilastojärjestelmä.
- Tarjouksen liitteenä olevat Excel-tiedostot on toimitettava tarjouksen liitteenä
- Tarjoukseen on liitettävä vakuutusehdot tulostettavana versiona yhtenä (1) kappaleena. Ehtojen tulee olla suoraan liitteenä.
- Tarjouksissa käytettävä kieli on suomi
- Mikäli tarjousasiakirjat sisältävät liike- ja ammattisalaisuuksia, on ne ilmoitettava selkeästi tai erillisessä asiakirjassa.
- Tarjous ei saa olla ehdollinen eikä tarjous saa sisältää varaumia.
- Tarjous ei sisällä vaihtoehtoisia tarjouksia.
- Tarjoajan tulee tuottaa omana palvelunaan tarjoukseen ja hintoihin sisältyen seuraavat asiantuntijapalvelut: Riskienhallinnan asiantuntijapalvelut sekä vakuutuksiin ja järjestelmiin liittyvä koulutus erikseen sovittavan suunnitelman, tarpeen mukaisesti 1-2 asiantuntijapäivää vuosittain.
- Tarjoajan tulee tuottaa omana palvelunaan raportointi (sisältyen tarjouksen hintoihin) työtaturma- ja ammattitautivahinkoihin liittyen kuukausittain.

6. Tarjoajien kelpoisuuden arviointi

Kaikki tarjoajien on täytettävä tarjouspyynnössä asetetut kelpoisuus- ja soveltuvuusehdot:

- Tarjous, kaikki dokumentaatio ja palvelu on saatavissa suomen kielellä
- Tarjoajalla on sähköinen järjestelmä vahinkojen ilmoittamiseen
- Ulkomainen tarjoaja täyttää laissa ulkomaisista vakuutusyhtiöistä (398/1995) asetetut edellytykset ja muut määräykset.
- Suomalaisen tarjoajan tulee täyttää vakuutusyhtiölaissa 521/2008 asetetut edellytykset ja määräykset.
- Tarjoajaa ei koske julkisista hankinnoista ja käyttöoikeussopimuksista annetun lain 80§:n tai 81§:n poissulkemisperuste
- Palveluntarjoajan tulee toimittaa yhteinen eurooppalainen hankinta-asiakirja (ESPD)
- Tarjoaja on merkitty kaupparekisteriin tai muuhun vastaavaan ammattialan rekisteriin, mikäli lainsäädäntö näin edellyttää
- Tarjoaja on merkitty alv-rekisteriin, mikäli lainsäädäntö näin edellyttää
- Tarjoaja on suorittanut lakisääteiset veloitteet; verot, sosiaaliturvamaksut ja eläkevakuutusmaksut
- Tarjoaja on merkitty ennakkoperintälain mukaiseen rekisteriin
- Tarjoaja on merkitty työnantajarekisteriin, mikäli lainsäädäntö näin edellyttää
- Tarjoaja noudattaa alan yleisiä työehtosopimuksia tai muita keskeisiä työehtoja
- Tarjoajalla on häiriöttömät luottotiedot
- Tarjoaja on tutustunut tarjouspyynnössä mainittuihin ehtoihin ja sitoutuu niitä noudattamaan
- Tarjoajan on täytettävä liite: Tiedosto kelpoisuusvaatimukset (sis. hintaliite).

Tarjoaja, joka ei täytä asetettuja kelpoisuusedellytyksiä, suljetaan pois tarjouskilpailusta.

Tarjoajan tulee jättää tarjouksen yhteydessä ESPD- lomake PDF- muotoisena.

7. Tarjousten sisällön tarkistaminen

Määräaikaan mennessä tarjouksen jättivät If, Pohjola, LähiTapiola, Fennia ja Protector (Protector jätti tarjoukset vain osille 2 & 3).

Tarjouspyynnön mukaisuuden arviointi:

Tarjousvertailuun hyväksyttiin kaikkien tarjoajien jättämät tarjoukset ovat tarjouspyyntöjen mukaisia.

8. Tarjousten vertailu

Tarjousten vertailu tehtiin niiden tarjousten osalta, jotka täyttävät tarjoajien kelpoisuudelle ja tarjousten sisällölle asetetut vaatimukset.

8.1 Tarjousten valintaperusteet

OSA 1 ja 2: Vakuutusmaksut (painotus 100 %).

OSA 3: Vakuutusmaksut (painotus 100 %) ottaen huomioon työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksen ja vapaa-ajan ryhmän tarjouspyynnöllä esitelty laskennallinen valintaperuste.

Hinta valintaperusteena on riittävä, koska tarjouspyynnössä ja liitteissä on pyydetty tarkennettua turvatasoa.

Parhaan tarjouksen on tarjouspyynnössä esitettyjen vertailuperusteiden (hintaa) mukaan tehnyt osalle 1 If ja osalle 2 LähiTapiola.

Parhaan tarjouksen tarjouspyynnössä esitettyjen vertailuperusteiden mukaan on tehnyt Fennia osalle 3:

Lounais-Suomen koulutus kuntayhtymä

Kelpoisuusvaade täyttyy

Vakuutusmaksut / vuosi /laji	IF Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike	LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö	Protector Forsikring ASA, Suomen sivuliike	Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia	Pohjola Vakuutus Oy
	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä

OSA 1 Omainsuus-, keskeytys- ja vastuuvakuutukset	IF Vahinkovakuutus Oyj, Suomen sivuliike	LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö	Protector Forsikring ASA, Suomen sivuliike	Keskinäinen Vakuutusyhtiö Fennia	Pohjola Vakuutus Oy
Omainsuusvakuutukset sis. Investointivakuutus ja lisäturvat	16 920 €	20 752 €		15 829 €	14 398 €
Lisäkulukeskeytysvakuutus	444 €	593 €		126 €	316 €
Työharjoittelijavakuutus	198 €	1 276 €		350 €	1 779 €
Aseennus- ja rakennustyöväkkuutus	297 €	984 €		520 €	853 €
Metsävakuutus	304 €	252 €		466 €	193 €
Toiminnan vastuuvakuutus	1 237 €	4 379 €		6 204 €	2 728 €
Olkeusuravakuutus	748 €	1 948 €		3 200 €	424 €
Hallinnon vastuuvakuutus	708 €	928 €		540 €	987 €
Tavaran kuljetusvakuutus	208 €	200 €		208 €	384 €
YHTEENSÄ	21 064 €	31 313 €	Ei tarjottu	27 443 €	22 062 €

OSA 2

Ajoneuvovakuutukset
Liikenne- ja ajoneuvovakuutukset
YHTEENSÄ

	46 968 €	30 535 €	39 493 €	38 219 €	51 092 €
	46 968 €	30 535 €	39 493 €	38 219 €	51 092 €

OSA 3 Henkilöväkkuutukset: Työtapa turma- ja ammattitautivakuutukset, ryhmätapaturmavakuutukset ja matkavakuutus	Erikoismaksu	Erikoismaksu	Erikoismaksu	Erikoismaksu	Erikoismaksu
Työtapa turma- ja ammattitautivakuutus (huomioiden erityisryhmät) laakennallinen kokonaismaksu valintapenuste huomioiden	30 185 €	30 303 €	27 747 €	22 848 €	28 606 €
Vapaa-aian ryhmälaskennallinen kokonaismaksu valintapenuste huomioiden	16 460 €	16 906 €	20 936 €	18 455 €	15 296 €
Ryhmätapaturmavakuutus, opiskelijät & luottamushenkilöt	2 088 €	1 099 €	3 200 €	2 682 €	2 170 €
Matkavakuutus	1 018 €	1 205 €	1 371 €	767 €	495 €
YHTEENSÄ	49 751 €	49 513 €	53 254 €	44 752 €	46 567 €

OMAVASTUUTASOT TARIJOUSPYYNNÖSSÄ

Omainsuusvakuutukset:	Rakennukset 5000 €, Irtaimisto 2000 €	Rakennukset 5000 €, Irtaimisto 2000 €		Rakennukset 5000 €, Irtaimisto 2000 €	Rakennukset 5000 €, Irtaimisto 2000 €
Lisäkulukeskeytysvakuutus: Ei erillistä omavastuuta	Ei erillistä omavastuuta	Ei erillistä omavastuuta		Ei erillistä omavastuuta	Ei erillistä omavastuuta
Työharjoittelijavakuutus: 2000 €	2 000 €	2 000 €		2 000 €	2 000 €
Aseennus- ja rakennustyöväkkuutus: 5000 €	5 000 €	5 000 €		5 000 €	5 000 €
Metsävakuutus: 5000 €	5 000 €	5 000 €		5 000 €	5 000 €
Vastuu vakuutus: 2000 €	2 000 €	2 000 €		2 000 €	2 000 €
Olkeusuravakuutus: 15% väh. 2000 €	15% väh. 2 000 €	15% väh. 2 000 €		15% väh. 2 000 €	15% väh. 2 000 €
Hallinnon vastuuvakuutus: 10 000 € (henk.koh. 0 €)	10 000 € (henk.koh. 0 €)	10 000 € (henk.koh. 0 €)		10 000 € (henk.koh. 0 €)	10 000 € (henk.koh. 0 €)
Ajoneuvovakuutus: 500 € - 1000 €	500 € - 1 000 €	500 € - 1 000 €		500 € - 1 000 €	500 € - 1 000 €
Työtapa turma- ja ammattitautivakuutukset: Ei erillistä omavastuuta	Ei omavastuuta	Ei omavastuuta		Ei omavastuuta	Ei omavastuuta
Vapaa-aian ryhmävakuutus: Ei erillistä omavastuuta	Ei omavastuuta	Ei omavastuuta		Ei omavastuuta	Ei omavastuuta
Ryhmätapaturmavakuutus: Ei erillistä omavastuuta	Ei omavastuuta	Ei omavastuuta		Ei omavastuuta	Ei omavastuuta
Matkavakuutus: Ei erillistä omavastuuta	Ei omavastuuta	Ei omavastuuta		Ei omavastuuta	Ei omavastuuta

8.2 Palvelut

Vakuutusmaksun tulee sisältää seuraavat asiantuntijapalvelut:

- Riskienhallinnan asiantuntijapalvelut sekä vakuutuksiin ja järjestelmiin liittyvä koulutus erikseen sovittavan suunnitelman, tarpeen mukaisesti 1-2 asiantuntijapäivää vuosittain.
- Tarjoajan tulee tuottaa omana palvelunaan raportointi (sisältyen tarjouksen hintoihin) työtapaturma- ja ammattitautivahinkoihin liittyen kuukausittain.

9. Päätösehdotus

Tarjouspyynnössä esitettyjen vertailuperusteiden mukaisesti suosittelemme valitsemaan seuraavasti:

OSAKOKONAISUUS 1: Omaisuus-, keskeytys- ja vastuuvakuutukset

Suosittelimme valitsemaan Ifin osakokonaisuuden 1 vakuutusten vakuutustenantajaksi vuodelle 2024.

Osakokonaisuus 1 voidaan saattaa voimaan aikaisintaan 14 päivän kuluttua siitä, kun ehdokas tai tarjoaja on saanut tai hänen katsotaan saaneen päätöksen ja valitusosoituksen tiedoksi.

OSAKOKONAISUUS 2: Ajoneuvovakuutukset

Suosittelimme valitsemaan LähiTapiolan osakokonaisuuden 2 vakuutusten vakuutustenantajaksi vuodelle 2024.

Osakokonaisuus 2 voidaan saattaa voimaan aikaisintaan 14 päivän kuluttua siitä, kun ehdokas tai tarjoaja on saanut tai hänen katsotaan saaneen päätöksen ja valitusosoituksen tiedoksi.

OSAKOKONAISUUS 3: Työtapaturma- ja ammattitautivakuutukset sekä vapaa-ajan ryhmävakuutus, ryhmätapaturmavakuutus ja matkavakuutus

Suosittelimme valitsemaan Fennian osakokonaisuuden 3 vakuutusten vakuutustenantajaksi vuodelle 2024.

OSA 3 voidaan saattaa voimaan aikaisintaan 14 päivän kuluttua siitä, kun ehdokas tai tarjoaja on saanut tai hänen katsotaan saaneen päätöksen ja valitusosoituksen tiedoksi.

Työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksen osalta tulee noudattaa työtapaturmavakuutuksen siirtoaikoja.

Siirtohakemus Fenniaan tulee tehdä 31.12.2023 mennessä, jotta vakuutus voi alkaa uudessa yhtiössä 01.04.2024 alkaen.

Tähän yhteenvedoon liittyviin tiedusteluihin vastaa

Söderberg & Partners Oy

Otto Piili

otto.piili@soderbergpartners.com

040 198 8985



Otto Piili