

## ZAPYTANIE OFERTOWE

Zapraszamy do złożenia oferty w postępowaniu: „**Wybór instytucji finansowej zarządzającej i prowadzącej Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) dla pracowników Urzędu Miejskiego w Łomży, pl. Stary Rynek 14, 18-400 Łomża**”.

### 1. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA:

**Przedmiotem zamówienia jest** wybór instytucji finansowej zarządzającej i prowadzącej Pracownicze Plany Kapitałowe dla pracowników Urzędu Miejskiego w Łomży, pl. Stary Rynek 14, 18-400 Łomża zgodnie z warunkami zawartymi w przedmiotowym zapytaniu ofertowym oraz na zasadach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. Dz.U. 2020 poz. 1342 ze zm.). Zamawiający zatrudnia obecnie **270 pracowników**.

**Do zadań Wykonawcy** będzie należało wykonywanie obowiązków wynikających z ustawy o PPK. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat, oprócz opłat za zarządzanie i opłat za osiągnięty wynik. Wykonawca nie będzie pobierał wynagrodzenia za realizację zleceń zamiany subfunduszu (niezależnie od ich liczby w ciągu roku).

**W ramach przedmiotu zamówienia, Wykonawca zapewni bez dodatkowych opłat, w szczególności:**

a) zapewnienie wsparcia w procesie implementacji PPK u Zamawiającego:

- przeprowadzenie kampanii informacyjnej wśród pracowników Zamawiającego;
- przeprowadzenie spotkania informacyjnego stacjonarnego bądź on-line (wraz z przekazaniem w formie papierowej lub elektronicznej materiałów informacyjnych) dla pracowników Zamawiającego;
- przeszkolenia pracowników Zamawiającego z zakresu zasad i obsługi administracyjnej PPK;
- opracowania wstępnego harmonogramu wdrożenia PPK;
- stałego wsparcia informacyjnego dla pracowników – przed zawarciem umowy o prowadzenie PPK oraz w trakcie trwania umowy (m.in. dla nowych pracowników)

b) kompleksowe wsparcie formalno-prawne związane z przygotowaniem PPK, w szczególności:

- przygotowanie pełnej dokumentacji i wzorów dokumentów dotyczących PPK, w zależności od potrzeb: w wersji papierowej lub elektronicznej;
- wsparcie prawne przy rozwiązywaniu problemów interpretacyjnych przepisów ustawy;
- opracowanie procedury wdrożenia PPK oraz zasad funkcjonowania w uzgodnieniu z Zamawiającym.

c) uruchomienie, wdrożenie i bieżąca obsługa PPK, w szczególności:

- wyznaczenie dedykowanego opiekuna do współpracy z Zamawiającym;
- wdrożenie i zarządzanie platformą internetową (wybrane funkcjonalności m.in. możliwość sprawdzania stanu rachunku, zmianę wybranych danych osobowych, składanie zleceń i dyspozycji) oraz infolinią do bieżącej obsługi Zamawiającego;
- w razie potrzeby przeszkolenie pracowników z obsługi i funkcjonalności serwisu internetowego
- zapewnienie ochrony danych osobowych pracowników Zamawiającego;
- niezbędne, czynne wsparcie przy dostosowaniu programu kadrowo – płacowego posiadanego przez Zamawiającego (Zamawiający posiada system kadrowo-płacowy: Quorum Kadry Płace, Producent : QNT Systemy Informatyczne Sp. z o.o. ul. Knurowska 19 41-800 Zabrze)

## **2. TERMIN WYKONANIA PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA. ZAWARCIE UMOWY:**

- a) Zawarcie umowy o zarządzanie PPK nastąpi w lutym 2021 r. najpóźniej do 26 marca 2021 r.
- b) Zawarcie umowy o prowadzenie PPK nastąpi w lutym 2021 r. najpóźniej do 10 kwietnia 2021 r.
- c) Umowy zostaną zawarte na czas nieokreślony .

## **3. OPIS WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy są wpisani do ewidencji PPK prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju. Zamawiający zweryfikuje spełnianie warunku za pomocą strony <https://www.mojeppk.pl/lista-instytucji-finansowych.html>

## **4. SPOSÓB POROZUMIEWANIA SIĘ Z ZAMAWIAJĄCYM:**

- a) Komunikacja między Zamawiającym a Wykonawcami odbywa się w formie elektronicznej za pośrednictwem platformazakupowa.pl (zwanej dalej Platformą) dostępnej pod adresem [https://platformazakupowa.pl/pn/um\\_lomza](https://platformazakupowa.pl/pn/um_lomza)
- b) W przypadku pytań technicznych związanych z działaniem Platformy należy kontaktować się z Centrum Wsparcia Klienta Platformy pod numerem 22 101 02 02, [cwk@platformazakupowa.pl](mailto:cwk@platformazakupowa.pl).

## **5. OPIS PRZYGOTOWANIA OFERTY:**

- a) Ofertę należy złożyć w postaci elektronicznej na załączonym do niniejszego zapytania Formularzu oferty stanowiącym załącznik nr 1 do zapytania ofertowego, zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszym zapytaniu ofertowym.
- b) Oferta powinna być podpisana przez osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy zgodnie z aktualnym wpisem do właściwego rejestru lub ewidencji i informacji o działalności gospodarczej. W przypadku podpisania oferty przez pełnomocnika należy dołączyć dokument poświadczający umocowanie do podpisania oferty.
- c) Do oferty należy załączyć:
  - aktualny odpis z właściwego rejestru lub ewidencji i informacji o działalności gospodarczej;
  - wzory umów na zarządzanie i prowadzenie PPK. Zaproponowane wzory umów mogą podlegać negocjacom i wymagają akceptacji Zamawiającego.

## **6. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT:**

Oferty należy złożyć do dnia **15 lutego 2021 r. do godz. 12.00** przy użyciu środków komunikacji elektronicznej tzn. za pośrednictwem [https://platformazakupowa.pl/pn/um\\_lomza](https://platformazakupowa.pl/pn/um_lomza)

**7. OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE NAJKORZYSTNIEJSZEJ OFERTY I SPOSÓB PRZYZNAWANIA PUNKTACJI:**

a) Przy wyborze oferty Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami i ich wagą:

Lp.	Kryterium oceny	Maksymalna liczba punktów w kryterium
1.	<p><b>Średnia stała opłata za zarządzanie (OZ)</b>  <b>(w całym okresie trwania umowy; bez stawek promocyjnych)</b>                      średnia arytmetyczna stałej opłaty za zarządzanie poszczególnymi subfunduszami zdefiniowanej daty (2025, 2030, 2035, 2040, 2045, 2050, 2055, 2060) rozumiana jako wynagrodzenie za zarządzanie PPK dla danej Instytucji Finansowej zgodnie z art. 49 ust. 1 ustawy o PPK - procent wartości aktywów netto funduszu w skali roku (nie wyższa niż 0,5 %).</p> <p>Wykonawca w celu wyliczenia OZ – średniej oferowanej stałej opłaty za zarządzanie oblicza średnią arytmetyczną stałej opłaty za zarządzanie dla poszczególnych funduszy zdefiniowanej daty wg. formularza oferty.</p> <p><b>Oferta z najniższą OZ otrzyma maksymalną liczbę punktów w tym kryterium</b></p> <p>Oferty zostaną przeliczone wg poniższego wzoru:</p> $\text{OZ oferty} = \frac{\text{OZ minimalna oferowana}}{\text{OZ badanej oferty}} \times 22 \text{ pkt}$ <p>OZ - Średnia stała opłata za zarządzanie</p> <p>Biorąc pod uwagę dane wskazane w formularzu oferty.</p>	22
2.	<p><b>Średnia zmienna opłata za osiągnięty wynik (OW)</b></p> <p>W całym okresie trwania umowy; bez stawek promocyjnych. Średnia arytmetyczna z opłat w poszczególnych funduszach zdefiniowanej daty w okresie 01.01.2021 r. - 31.12.2060 r. rozumiana jako wynagrodzenie za osiągnięty wynik zgodnie z art. 49 ust. 3 ustawy o PPK - procent wartości aktywów netto funduszu w skali roku (nie wyższa niż 0,1%)</p> <p><b>Oferta z najniższą OW otrzyma maksymalną liczbę punktów w tym kryterium</b></p> <p>Oferty zostaną przeliczone wg poniższego wzoru:</p> $\text{OW oferty} = \frac{\text{OW minimalna oferowana}}{\text{OW badanej oferty}} \times 8 \text{ pkt}$ <p>Biorąc pod uwagę dane wskazane w formularzu oferty.</p>	8
3.	<p>Efektywność w zarządzaniu (E) – <b>łącznie 40 pkt</b> - Biorąc pod uwagę dane wskazane w formularzu oferty.</p>	
	<p>- efektywność dla funduszy: akcji, mieszanego i papierów dłużnych w horyzoncie czasowym: 3 lata (za okres 31.12.2017 – 31.12.2020), 5 lat (za okres 31.12.2015 – 31.12.2020), 10 lat (31.12.2010-31.12.2020),</p> <p>- metodologia wyboru funduszu do danego segmentu powinna być określona na podstawie</p>	24

klasyfikacji określonej w portalu <https://www.analizy.pl/metodologie>

- w przypadku uzyskania ujemnych stóp zwrotu przez badany fundusz w danym okresie, Zamawiający przyzna 0 pkt,
- jeżeli w danym segmencie Wykonawca posiada kilka funduszy to podaje fundusz o największej wartości aktywów, którym zarządza co najmniej 5 lat,
- jeżeli Wykonawca wskazał do oceny fundusz z okresem zarządzania krótszym niż 10 lat w pozycji "10 lat" podaje stopę zwrotu za okres jego prowadzenia.

**I) fundusz akcji** (łącznie punktacja w tej kategorii max 8 pkt) – zostanie oceniony na podstawie:

**a) wyniku inwestycyjnego funduszu akcji (FA) – max 6 pkt**

ocena kryterium na podstawie stóp zwrotu (wyniku netto) funduszu akcji w horyzontach 3, 5 i 10 lat

$$FA = \left( \frac{\text{Badana 3SZA}}{\text{Najwyższa 3SZA}} \right) * 2\text{pkt} + \left( \frac{\text{Badana 5SZA}}{\text{Najwyższa 5SZA}} \right) * 2\text{pkt} + \left( \frac{\text{Badana 10SZA}}{\text{Najwyższa 10SZA}} \right) * 2\text{pkt}$$

3SZA - stopa zwrotu funduszu akcji w horyzoncie 3 lat

5SZA - stopa zwrotu funduszu akcji w horyzoncie 5 lat

10SZA - stopa zwrotu funduszu akcji w horyzoncie 10 lat

**b) zmienności wyników inwestycyjnych funduszu akcji (ZFA) - max 2 pkt**

ocena nastąpi na podstawie zmienności wyników inwestycyjnych funduszu mierzonej odchyleniem standardowym miesięcznych stóp zwrotu wyników netto w okresie 3-letnim tj. 31.12.2017-31.12.2020

$$ZFA = \left( \frac{\text{Badana 3ZFA}}{\text{Najwyższa 3ZFA}} \right) * 2\text{pkt}$$

3ZFA – odchylenie standardowe miesięcznych stóp zwrotu funduszu akcji

**II) fundusz mieszany** (łącznie punktacja w tej kategorii max 8 pkt) - zostanie oceniony na podstawie:

**a) wyniku inwestycyjnego funduszu mieszanego (FM) – max 6 pkt**

ocena kryterium na podstawie stóp zwrotu (wyniku netto) funduszu mieszanego w horyzontach 3, 5 i 10 lat

$$FM = \left( \frac{\text{Badana 3SZM}}{\text{Najwyższa 3SZM}} \right) * 2\text{pkt} + \left( \frac{\text{Badana 5SZM}}{\text{Najwyższa 5SZM}} \right) * 2\text{pkt} + \left( \frac{\text{Badana 10SZM}}{\text{Najwyższa 10SZM}} \right) * 2\text{pkt}$$

3SZM - stopa zwrotu funduszu mieszanego w horyzoncie 3 lat

5SZM - stopa zwrotu funduszu mieszanego w horyzoncie 5 lat

10SZM - stopa zwrotu funduszu mieszanego w horyzoncie 10 lat

**b) zmienności wyników inwestycyjnych funduszu mieszanego (ZFM) - max 2 pkt**

ocena nastąpi na podstawie zmienności wyników inwestycyjnych funduszu mierzonej odchyleniem standardowym miesięcznych stóp zwrotu wyników netto w okresie 3-letnim tj. 31.12.2017-31.12.2020

$$ZFM = \left( \frac{\text{Badana 3ZFM}}{\text{Najwyższa 3ZFM}} \right) * 2\text{pkt}$$

3ZFM – odchylenie standardowe miesięcznych stóp zwrotu funduszu mieszanego

**III) fundusz papierów dłużnych** - (łącznie punktacja w tej kategorii max 8 pkt) - zostanie oceniony na podstawie:

**a) wyniku inwestycyjnego funduszu papierów dłużnych (FP) – max 6 pkt**

ocena kryterium na podstawie stóp zwrotu (wyniku netto) funduszu **papierów dłużnych** w horyzontach 3, 5 i 10 lat

$$FP = \left( \frac{\text{Badana 3SZP}}{\text{Najwyższa 3SZP}} \right) * 2\text{pkt} + \left( \frac{\text{Badana 5SZP}}{\text{Najwyższa 5SZP}} \right) * 2\text{pkt} + \left( \frac{\text{Badana 10SZP}}{\text{Najwyższa 10SZP}} \right) * 2\text{pkt}$$

3SZP - stopa zwrotu funduszu papierów dłużnych w horyzoncie 3 lat

5SZP - stopa zwrotu funduszu papierów dłużnych w horyzoncie 5 lat

10SZP - stopa zwrotu funduszu papierów dłużnych w horyzoncie 10 lat

**b) zmienność wyników inwestycyjnych funduszu papierów dłużnych (ZFP) - max 2 pkt**

ocena nastąpi na podstawie zmienności wyników inwestycyjnych funduszu mierzonej odchyleniem standardowym miesięcznych stóp zwrotu wyników netto w okresie 3-letnim tj. 31.12.2017-31.12.2020

$$ZFP = \left( \frac{\text{Badana 3ZFP}}{\text{Najwyższa 3ZFP}} \right) * 2\text{pkt}$$

3ZFP – odchylenie standardowe miesięcznych stóp zwrotu **funduszu papierów dłużnych**

**IV) efektywność dla funduszy zdefiniowanej daty w ramach PPK (EPPK): 2025, 2030, 2035, 2040, 2045, 2050, 2055, 2060**

**16**

Zamawiający wyznaczy stopę zwrotu w segmencie funduszy zdefiniowanej daty PPK jako sumę stóp zwrotów osiągniętych w poszczególnych funduszach zdefiniowanej daty

**Oferta z najwyższą EPPK otrzyma maksymalną liczbę punktów tj. 16**

Oferty zostaną przeliczone wg poniższego wzoru:

	$EPPK = \left( \frac{\text{Badana SPPK}}{\text{Najwyższa SPPK}} \right) * 16\text{pkt}$ <p>SPPK – Suma stóp zwrotów w segmencie funduszy zdefiniowanej daty dla danej oferty: 2025+ 2030+ 2035+ 2040+ 2045+ 2050+ 2055+2060</p> <p>- Zamawiający oczekuje podania stóp zwrotu od początku istnienia poszczególnych funduszy</p>	
4.	<p><b>Doświadczenie na polskim rynku w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi typu otwartego, funduszami emerytalnymi lub otwartymi funduszami emerytalnymi a w przypadku zakładu ubezpieczeń doświadczenie w oferowaniu ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (DF).</b></p> <p>Powyższe kryterium Zamawiający będzie punktował następująco:</p> $DF = \left( \frac{\text{Badane doświadczenie}}{\text{Największe doświadczenie}} \right) * 8 \text{ pkt}$ <p>Biorąc pod uwagę dane wskazane w formularzu oferty.</p>	8
5.	<p><b>Doświadczenie na polskim rynku w produktach emerytalnych typu IKE, IKZE oraz PPE oraz w operowaniu funduszami zdefiniowanej daty (DE)</b></p> <p>Powyższe kryterium Zamawiający będzie punktował następująco:</p> $DE = \left( \frac{\text{Badane doświadczenie}}{\text{Największe doświadczenie}} \right) * 8 \text{ pkt}$ <p>Biorąc pod uwagę dane wskazane w formularzu oferty.</p>	8
6.	<p><b>Wartość zarządzanych aktywów w PPK (ZAPPK)</b></p> <p>Ocena doświadczenia przez ocenę wartości zarządzanych aktywów w ramach PPK wg. stanu na dzień 31.01.2021. Oferta z najwyższą ZAPPK otrzyma maksymalną liczbę punktów tj. 7. Oferty będą oceniane na podstawie poniższego wzoru.</p> $ZAPPK = \left( \frac{\text{Badana wartość aktywów w ramach PPK}}{\text{Najwyższa wartość aktywów w ramach PPK}} \right) * 7\text{pkt}$ <p>Biorąc pod uwagę dane wskazane w formularzu oferty.</p>	7
7.	<p><b>Wartość zarządzanych aktywów ogółem (ZA)</b></p> <p>Ocena doświadczenia przez ocenę wartości zarządzanych aktywów ogółem wg. stanu na dzień 31.01.2021. Oferta z najwyższą ZA otrzyma maksymalną liczbę punktów tj. 7. Oferty będą oceniane na podstawie poniższego wzoru.</p> $ZA = \left( \frac{\text{Badana wartość aktywów ogółem}}{\text{Najwyższa wartość aktywów ogółem}} \right) * 7\text{pkt}$ <p>Biorąc pod uwagę dane wskazane w formularzu oferty.</p>	7

- b) Zamawiający zsumuje punkty otrzymane przez wykonawcę w kryteriach 1-7 i wybierze ofertę, która otrzyma największą liczbę punktów:  
**O = OZ+OW+E+DF+DE+ZAPPK+ZA**
- c) Maksymalna liczba punktów, jaką po uwzględnieniu wag może osiągnąć oferta wynosi 100.
- d) Zamawiający zastosuje zaokrąglenie każdego wyniku do dwóch miejsc po przecinku.

- e) Jeżeli nie będzie można wybrać oferty najkorzystniejszej, ponieważ dwie lub więcej ofert uzyska taką samą liczbę punktów, Zamawiający wybierze z tych ofert ofertę z najniższą średnią stałą opłatą za zarządzanie. Jeżeli złożono dwie lub więcej ofert z taką samą średnią stałą opłatą za zarządzanie Zamawiający wezwie wykonawców do złożenia ofert dodatkowych. Zamawiający zastrzega, że średnia stała opłata za zarządzanie w ofercie dodatkowej nie może być wyższa od wskazanej w ofercie pierwotnej.

## 8. UDZIELENIE ZAMÓWIENIA I DODATKOWE INFORMACJE:

- a) W przypadku gdy treść oferty lub złożonych dokumentów/oświadczeń jest niepełna lub budzi wątpliwości, Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy o uzupełnienie dokumentów lub udzielenie wyjaśnień.
- b) Zamawiający zastrzega sobie prawo:
- unieważnienia postępowania na każdym etapie bez podania przyczyny,
  - zmiany treści zapytania ofertowego,
  - poprawienia oczywistej omyłki rachunkowej z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowej dokonanych poprawek,
  - poprawienia oczywistej omyłki pisarskiej,
- c) Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą.
- d) Umowy zostaną zawarte na wzorach Wykonawcy z uwzględnieniem wymagań niniejszego postępowania oraz przeprowadzonych uzgodnień.
- e) W sprawach nieuregulowanych niniejszym zapytaniem mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego oraz ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych

**ZATWIERDZIŁ**

*Prezydent Miasta Łomża*

*dr Mariusz Chrzanowski*

*(podpis Kierownika zamawiającego lub osoby upoważnionej)*

Załączniki do zaproszenia:

1. Formularz ofertowy

### **Klauzula RODO**

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119

z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, informuję, że:

- administratorem Pani/Pana danych osobowych jest *Miasto Łomża, które reprezentuje Pan Mariusz Chrzanowski Prezydent Miasta Łomża z siedzibą pl. Stary Rynek 14, 18-400 Łomża e-mail: ratusz@um.lomza.pl centrala: (86) 215 67 00*
- dane kontaktowe Inspektora Ochrony Danych Osobowych w Urzędzie Miejskim w Łomży, email *a.kondraciuk@um.lomza.pl* tel. 86 215 67 33;
- Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b i c RODO w celu związanym z niniejszym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego

- odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą wyłącznie osoby lub podmioty, uprawnione na podstawie obowiązujących przepisów prawa;
- Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres wynikający z przepisów ustawy z dnia 14 lipca 1983 r. o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach oraz aktów wykonawczych do niej wydanych tj. okres niezbędny do realizacji celu/celów określonych powyżej, a po tym czasie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy obecnie obowiązującego prawa, w szczególności ze względu na cele archiwalne w interesie publicznym, cele badań naukowych lub historycznych lub cele statystyczne.
- obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem związanym ze stosowaniem Zarządzenia Prezydenta Miasta Łomża nr 91/15 z dn. 27.03.2015 r., związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wiążą się z nieudzieleniem zamówienia
- w odniesieniu do Pani/Pana
- danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
- posiada Pani/Pan:
  - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
  - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych \*\*;
  - na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO \*\*;
  - prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
- nie przysługuje Pani/Panu:
  - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
  - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
  - **na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.**