

Viranhaltijapäätös
talousjohtaja Mörsky Tiina
14.05.2025, 5/2025
Asianumero 1924/02.05.00.01/2025

Lahden kaupungin varainhoitopalvelujen hankinta

Päätös

Päätin valita varainhoitopalvelujen tarjouskilpailun kokonaispisteytyksen perusteella Lahden kaupungin varainhoitajiksi Evli Pankki Oyj:n, eQ Varainhoito Oy:n ja OP Varainhoito Oy:n.

Perustelut

Hankinnan kohde

Lahden kaupunki (jäljempänä "Hankintayksikkö") on pyytänyt tarjouksia varainhoitopalvelujen hankintaan. Sopimus on toistaiseksi voimassa oleva.

Lahden kaupunki haki tarjouskilpailun kautta täyden valtakirjan varainhoitopalveluna kolmea varainhoitajaa osake- ja korkosijoituksille. Kilpailutetun varallisuuden osuus on 30 miljoonaa euroa, josta kunkin varainhoitajan ulkoistettu salkku tulee olemaan noin 10 miljoonaa euroa. Hankinnan kohde on kuvattu tarkemmin hankintailmoituksessa ja tarjouspyynnössä liitteineen.

Hankintamenettely ja hankintailmoitus

Hankinnasta lähetettiin 20.2.2025 julkaistavaksi julkisista hankinnoista ja käyttöoikeussopimuksista annetun lain (1397/2016, jäljempänä "hankintalaki") 26 §:n mukaisen EU-kynnysarvon ylittäviä hankintoja koskeva hankintailmoitus Euroopan unionin virallisen lehden täydennysosassa ja Tenders Electronic Daily –portaalissa (120913-2025). Hankintailmoitus julkaistiin myös HILMA-ilmoituskanavassa (www.hankintailmoitukset.fi, 2025-020840).

Hankintamenettelynä on hankintalain 32 §:n mukainen avoin menettely.

Tarjouspyyntöä koskevien kysymysten jättämiselle varattu määräaika oli 10.3.2025 klo 10:00. Hankintayksikön antamat vastaukset hankintaan liittyviin kysymyksiin toimitettiin 14.3.2025.

Tarjousten jättämiselle varattuun määräaikaan mennessä tarjouksen jätti seuraavat kahdeksan (8) tarjoajaa:

Evli Bank Oyj (0533755-0)

Nordea Bank Oyj (2858394-9)

OP Varainhoito Oy (0744020-1)

Danske Bank AS Suomen sivuliike (1078693-2)

Lähitapiola Varainhoito Oy (1604393-7)

eQ Varainhoito Oy (1104630-3)

Mandatum Asset Management Oy (2608438-8)

Aktia Bank Oyj (2181702-8)

Hankintayksikkö avasi määräajassa saapuneet tarjoukset tarjouksille asetetun määräajan, 28.3.2025 klo 12:00, jälkeen.

Tarjouksien käsittely aloitettiin tarkastamalla tarjoajien soveltuvuus tarjouspyyntöjen ESPD-liitteessä esitettyjen soveltuvuusvaatimusten mukaisesti. Hankintayksikkö totesi, että kaikki tarjoajat täyttivät ESPD-lomakkeella ilmoitetut soveltuvuusvaatimukset.

Soveltuvuuden tarkastamisen jälkeen suoritettiin tarjousten tarjouspyynnön mukaisuuden tarkastaminen. Tarjousta koskevat ehdot ja vaatimukset määriteltiin tarjouspyynnössä ja sen liitteissä. Tarjoajien edellytettiin vastaavan kaikkiin pakollisiin kohtiin ja liittävän vaadittavat asiakirjat ja selvitykset tarjouksen liitteeksi.

Hankintayksikkö tarkasti hankintalain 79 §:n ja tarjouspyynnön mukaisesti tarjoajan soveltuvuudelle asetettujen vaatimusten täyttymisen sekä tarjouksen tarjouspyynnön mukaisuuden. Tarjousten tarkastamisessa todettiin, että Evli Bank Oyj:n, Nordea Bank

Oyj:n, OP Varainhoito Oy:n, Danske Bank AS Suomen sivuliikkeen, Lähitapiola Varainhoito Oy:n, eQ Varainhoito Oy:n ja Mandatum Asset Management Oy:n tarjoukset olivat tarjouspyynnön mukaiset.

Hankintayksikkö on tarjouksille asetetun määräajan jälkeen pyytänyt täsmennyksenä OP Varainhoito Oy:ltä Soveltuvuusvaatimukset lomake avattavassa muodossa. Menettely on julkisia hankintoja koskevien periaatteiden mukainen.

Aktia Bank Oyj:n tarjouspyyntö ei ollut tarjouspyynnön mukainen hankintalain 74 §:n 1 momentin nojalla, jonka vuoksi tarjoaja poissuljettiin tarjouskilpailusta viranhaltijapäätöksellä 22.4.2025, 2/2025 Lahden kaupungin varainhoitopalvelujen hankinta.

Tarjouspyynnön mukaisuuden tarkastamisen jälkeen kutsuttiin tarjoajat Evli Bank Oyj, Nordea Bank Oyj, OP Varainhoito Oy, Danske Bank AS Suomen sivuliikkeen, Lähitapiola Varainhoito Oy, eQ Varainhoito Oy ja Mandatum Asset Management Oy kilpailutukseen sisältyneeseen haastatteluun, joka pidettiin tarjoajille 23.5.2024 Lahden kaupungintalolla. Kaikki haastatteluun kutsutut tarjoajat osallistuivat haastatteluun.

Tarjousten vertailu

Tarjouspyynnön mukaisesti tarjousten vertailuperusteena olivat:

- Laatusihteet (pois lukien haastattelut) 60 pistettä
- Kustannukset 20 pistettä
- Haastattelut 20 pistettä

Yhteensä 100 pistettä.

Laatusihteet (pois lukien haastattelut) jakautuivat seuraaviin osa-alueisiin:

- Raportointi
- Vastaava henkilöstö ja organisaatio
- Riskikorjattu tuottohistoria
- Avoin arkkitehtuuri

- Vastuullinen ja kestävä liiketoiminta
- Asiakasreferenssit
- Kustannukset

Haastatteluvaiheen pisteet jakautuivat seuraaviin osa-alueisiin:

- Sijoitusfilosofia ja -prosessit
 - o Vastuullinen sijoittaminen
 - o Asiakslähtöisyys
 - o Ulkopuolisen tahon asiakastutkimusten tulokset
- Esityksen selkeys ja sujuvuus

Arviointimenetelmät pohjautuvat SFR Advisors Oy:n kehittämiin malleihin, joissa korostetaan varainhoitajien arvioinnin objektiivisuutta ja systemaattisuutta.

Asiantuntijaorganisaatio SFR Advisors Oy on käynyt läpi tarjoukset ja laatinut tarjousvertailun.

Varainhoitopalvelun kustannukset (total expence ratio TER sekä varainhoitopalkkio) veloitetaan vuosittain sijoituspääomasta, ja veloituksen määrä perustuu sijoitettavan pääoman määrään. Hankinnan kulut kaikkien valittavien varainhoitajien osalta yhteensä ovat vuosittain 62 367 euroa (30 miljoonan euron sijoituspääoman mukaan laskettuna).

Tarjoajien saamien kokonaispisteiden vertailutaulukko on päätöksen liitteenä.

Hankintasopimus ei synny tällä hankintapäätöksellä. Hankintayksikön ja tarjoajan välille syntyy sitova sopimus hankinnan kohteesta, vasta kun molemmat osapuolet ovat allekirjoittaneet erillisen sopimuksen. Hankinta on EU-kynnysarvon ylittävä. Sopimus voidaan solmia sen jälkeen, kun hankintalain mukainen odotusaika (14 päivää) on kulunut umpeen.

Päätöksestä aiheutuvat menot 62 367 euroa (hintaan lisätään voimassa oleva alv) kohdennetaan seuraavasti

Kustannuspaikka: 8002 Rahoitus

Päätöksen tekijä

Mörsky Tiina
talousjohtaja

Viranhaltijapäätös on allekirjoitettu sähköisesti asianhallintajärjestelmässä.

Lisätietojen antaja

Rahoituspäällikkö, Päivi Väisänen, 044 716 1428

Toimivallan peruste

Lahden kaupungin hallintosääntö 2025/01, Yhteiset talousasiat, Hankinnat.
Konsernihallinnon johtajan delegointipäätös, hankinnat 19.6.2024, 29/2024

Muutoksenhaku

Hankintaoikaisu/valitusosoitus markkinaoikeuteen kansalliset kynnysarvot ylittävissä
hankinnoissa

Muutoksenhakuviranomainen

Hankintayksikkö ja Markkinaoikeus

Julkaisupäivä

14.5.2025

Nähtävilläolopaikka

Lahden kaupungin yleinen tietoverkko www.lahti.fi

Liitteet

Liite 1 Lahden kaupungin varainhoitopalvelujen hankinta koontitaulukko

Jakelu

OP Varainhoito Oy/Yhteyshenkilö, eQ Varainhoito Oy/yhteyshenkilö, Evli Pankki
Oyj/yhteyshenkilö, Danske Bank AS Suomen Sivuliike/yhteyshenkilö, LähiTapiola
Varainhoito Oy/yhteyshenkilö, Mandatum Asset Management Oy/yhteyshenkilö, Nordea
Bank Oyj/yhteyshenkilö

Päätös on lähetetty asianosaiselle 14.5.2025 sähköpostitse

Tiedoksi

Kaupunginhallitus, rahoituspalvelut

Lahden kaupunki
Harjukatu 31, PL 202
15101 Lahti
03 814 2355
kirjaamo@lahti.fi
www.lahti.fi
0149669-3