

Erläuterungen zum Bewertungsverfahren für Los 2

1. Gewichtung der Kategorien

Die Bewertung der Angebote erfolgt in vier Kategorien, die zu den in Klammern angegebenen Anteilen in die Gesamtbewertung einfließen:

- Unternehmensqualität (20 %)
- Produktgestaltung (30 %)
- Garantieleistungen (40 %)
- Kapitalanlage (10 %)

Für jede Kategorie ist eine maximal erreichbare Punktzahl festgelegt, die dem Angebotsblatt entnommen werden kann; sie ergibt sich aus der Addition der je Kriterium der Kategorie maximal zu vergebenden Punkte (siehe Punkt 2). Um die vorstehend dargestellte Gewichtung der Kategorien zu erreichen, wird diese Punktzahl mit einem Wertungsfaktor multipliziert. Insgesamt können so maximal 100 Wertungspunkte je Produkt-Typ erreicht werden.

Kategorie	Maximalpunktzahl	Wertungsfaktor	Max. Wertungspunkte
Unternehmensqualität	20	1,00	20
Produktgestaltung	50	0,60	30
Garantieleistungen	160	0,25	40
Kapitalanlage	20	0,50	10
Gesamt			100

2. Bewertung der Kriterien

2.1 Produkt-Typ 1: Hybrid-Produkt mit fest vorgegebener Kapitalanlage (Komfort-Produkt)

Für jedes abgefragte Kriterium innerhalb der einzelnen Kategorien ist im Angebotsblatt eine Maximalpunktzahl angegeben. Die Bewertung der eingetragenen Antworten erfolgt entweder nach einer Bewertungsskala, in Relation zum Bieter mit dem höchsten Wert oder nach dem „Alles-oder-nichts-Prinzip“ (volle Punktzahl bei „Ja“, keine Punkte bei „Nein“).

a) Punktevergabe nach einer Bewertungsskala

Für die Kriterien mit den Nummern 1 bis 7 gemäß Angebotsblatt zu Los 2 erfolgt die Punktevergabe nach einer Bewertungsskala. Hierbei gelten folgende Abstufungen:

Nr.	Max. Punkte	5 Punkte	4 Punkte	3 Punkte	2 Punkte	1 Punkt	0 Punkte
1	5	AA oder besser	AA–	A+	A	A–	BBB oder schlechter*
2	5	5 Sterne	4 Sterne	3 Sterne	–	2 Sterne	1 Stern*
3	5	mmm+	mmm	mm	–	m	m– oder schlechter*
4	5	Exzellent	Sehr gut	Gut	–	Befriedigend	Ausreichend oder schlechter*
5	5	1 Monat bis max. 1 Jahr	> 1 bis max. 2 Jahre	> 2 bis max. 5 Jahre	> 5 bis max. 8 Jahre	> 8 bis max. 12 Jahre	> 12 Jahre
6	5	max. 300 €	> 300 € bis max. 600 €	> 600 € bis max. 1.200 €	> 1.200 € bis max. 2.400 €	> 2.400 € bis max. 3.600 €	> 3.600 €
7	3	–	–	1 Monat oder kürzer	> 1 bis max. 3 Monate	> 3 bis max. 6 Monate	länger als 6 Monate

* oder keine Bewertung

b) Punktevergabe in Relation zum höchsten Wert

Bei der Bewertung der Kriterien in den Kategorien „Garantieleistungen“ (Nummern 20 bis 51) sowie „Kapitalanlage“ (Nummern 52 bis 61) erfolgt die Punktevergabe in der Art, dass zunächst die prozentuale Abweichung des Wertes des Bieters von dem höchsten Wert aller Bieter ermittelt wird. Dann wird die maximale Punktzahl für das Kriterium um den so ermittelten Prozentsatz gekürzt. Anschließend erfolgt eine kaufmännische Rundung des Punktwertes auf eine Dezimalstelle. Der/die Bieter mit dem höchsten Wert erhält/erhalten die Maximalpunktzahl für das jeweilige Kriterium.

Beispiel: Garantierte monatliche Altersrente von Bieter A: 28,50 €
 Höchste garantierte monatliche Altersrente aller Bieter: 29,40 €
 Prozentuale Abweichung der Altersrente von Bieter A: –3,06 %
 Maximalpunktzahl: 10
 Punktzahl für Bieter A: $10 \times (100 - 3,06)\% = 9,7$

Besonderheit bei der Bewertung der Kriterien mit den Nummern 52 bis 59:

Sofern die angegebenen Werte aus einem Backtest stammen (zu kennzeichnen mit dem Zusatz „B“), werden diese nicht als höchster Wert aller Bieter berücksichtigt. Zudem erfolgt bei der Punktevergabe am Ende des oben beschriebenen Berechnungsverfahrens ein Abzug von 0,5 Punkten.

c) Punktevergabe nach dem „Alles-oder-nichts-Prinzip“

Bei allen weiteren Kriterien erfolgt eine Punktevergabe in der Form, dass es bei einer positiven Antwort die volle Punktzahl und bei einer negativen Antwort keine Punkte gibt. Die entsprechenden Kriterien sind daran zu erkennen, dass die Fragestellung eine Antwort mit „Ja“ oder „Nein“ zulässt und nur diese beiden Antworten an der entsprechenden Stelle in das Angebotsblatt eingetragen werden können.

2.2 Produkt-Typ 2: Hybrid-Produkt mit Wahlmöglichkeiten bei der Kapitalanlage

Für jedes abgefragte Kriterium innerhalb der einzelnen Kategorien ist im Angebotsblatt eine Maximalpunktzahl angegeben. Die Bewertung der eingetragenen Antworten erfolgt entweder nach einer Bewertungsskala, in Relation zum Bieter mit dem höchsten Wert oder nach dem „Alles-oder-nichts-Prinzip“ (volle Punktzahl bei „Ja“, keine Punkte bei „Nein“).

a) Punktevergabe nach einer Bewertungsskala

Für die Kriterien mit den Nummern 1 bis 7 gemäß Angebotsblatt zu Los 2 erfolgt die Punktevergabe nach einer Bewertungsskala. Hierbei gelten folgende Abstufungen:

Nr.	Max. Punkte	5 Punkte	4 Punkte	3 Punkte	2 Punkte	1 Punkt	0 Punkte
1	5	AA oder besser	AA–	A+	A	A–	BBB oder schlechter*
2	5	5 Sterne	4 Sterne	3 Sterne	–	2 Sterne	1 Stern*
3	5	mmm+	mmm	mm	–	m	m– oder schlechter*
4	5	Exzellent	Sehr gut	Gut	–	Befriedigend	Ausreichend oder schlechter*
5	5	1 Monat bis max. 1 Jahr	> 1 bis max. 2 Jahre	> 2 bis max. 5 Jahre	> 5 bis max. 8 Jahre	> 8 bis max. 12 Jahre	> 12 Jahre
6	5	max. 300 €	> 300 € bis max. 600 €	> 600 € bis max. 1.200 €	> 1.200 € bis max. 2.400 €	> 2.400 € bis max. 3.600 €	> 3.600 €
7	3	–	–	1 Monat oder kürzer	> 1 bis max. 3 Monate	> 3 bis max. 6 Monate	länger als 6 Monate

* oder keine Bewertung

Für die Kriterien in der Kategorie „Kapitalanlage“ mit den Nummern 53 bis 58 gemäß Angebotsblatt zu Los 2, Produkt-Typ 2 erfolgt die Punktevergabe ebenfalls nach einer Bewertungsskala. Hierbei gelten folgende Abstufungen:

Nr.	Max. Punkte	2 Punkte	1 Punkt	0 Punkte
53	2	50 oder mehr	20 bis 49	weniger als 20
54	2	30 oder mehr	15 bis 29	weniger als 15
55	2	6 oder mehr	3 bis 5	weniger als 3
56	2	10 oder mehr	5 bis 9	weniger als 5
57	2	12 Mal oder mehr	6 bis 11 Mal	weniger als 6 Mal
58	2	12 Mal oder mehr	6 bis 11 Mal	weniger als 6 Mal

b) Punktevergabe in Relation zum höchsten Wert

Bei der Bewertung der Kriterien in der Kategorie „Garantieleistungen“ (Nummern 20 bis 51) sowie der Nummern 60 und 61 in der Kategorie „Kapitalanlage“ erfolgt die Punktevergabe in der Art, dass zunächst die prozentuale Abweichung des Wertes des Bieters von dem höchsten Wert aller Bieter ermittelt wird. Dann wird die maximale Punktzahl für das Kriterium um den so ermittelten Prozentsatz gekürzt. Anschließend erfolgt eine kaufmännische Rundung des Punktwertes auf eine Dezimalstelle. Der/die Bieter mit dem höchsten Wert erhält/erhalten die Maximalpunktzahl für das jeweilige Kriterium.

Beispiel: Garantierte monatliche Altersrente von Bieter A: 28,50 €
 Höchste garantierte monatliche Altersrente aller Bieter: 29,40 €
 Prozentuale Abweichung der Altersrente von Bieter A: $-3,06\%$
 Maximalpunktzahl: 10
 Punktzahl für Bieter A: $10 \times (100 - 3,06)\% = 9,7$

c) Punktevergabe nach dem „Alles-oder-nichts-Prinzip“

Bei allen weiteren Kriterien erfolgt eine Punktevergabe in der Form, dass es bei einer positiven Antwort die volle Punktzahl und bei einer negativen Antwort keine Punkte gibt. Die entsprechenden Kriterien sind daran zu erkennen, dass die Fragestellung eine Antwort mit „Ja“ oder „Nein“ zulässt und nur diese beiden Antworten an der entsprechenden Stelle in das Angebotsblatt eingetragen werden können.

3. Bewertung der Kategorien

Je Produkt-Typ werden die Wertungspunkte, die der Bieter innerhalb einer Kategorie erhält, durch die Multiplikation der Summe der Punkte aus der Bewertung der einzelnen Kriterien der Kategorie mit dem im Angebotsblatt ausgewiesenen Wertungsfaktor (siehe auch Punkt 1) ermittelt.

Beispiel: Summe der Punkte aus Bewertung der Einzelkriterien = 18
 Wertungsfaktor = 0,5
 Wertungspunkte = $18 \times 0,5 = 9$

4. Gesamtbewertung

Die Gesamtbewertung eines Angebots ergibt sich je Produkttyp durch die Addition der Wertungspunkte für die einzelnen Kategorien. Der Bieter mit der höchsten Gesamt-Wertungspunktzahl in der Addition beider Produkt-Typen gewinnt das Bieterverfahren und kann bezuschlagt werden.

Sofern es zwei oder mehr Bieter mit der gleichen höchsten Gesamt-Wertungspunktzahl gibt, gewinnt von diesen derjenige Bieter das Bieterverfahren, der in der Kategorie „Garantieleistungen“ in der Addition beider Produkt-Typen die meisten Wertungspunkte erzielt hat. Sofern auch hier Punktgleichheit besteht, entscheidet die höhere Wertungspunktzahl in der Kategorie „Produktgestaltung“ in der Addition beider Produkt-Typen und bei erneuter Punktgleichheit die Kategorie „Unternehmensqualität“. Sofern hiernach weiterhin Punktgleichheit bei mehreren Angeboten bestehen sollte, entscheidet das Los.