

Finanstilsynet
Gl. Kongevej 74 A
1850 Frederiksberg C

Anmeldelse af teknisk grundlag m.v.

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag m.v. samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet. Det skal anmeldes senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I denne anmeldelse forstås ved forsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato

30. november 2007

Forsikringsselskabets navn

Lægernes Pensionskasse

Overskrift

Forsikringsselskabet angiver en præcis og sigende titel på anmeldelsen.

Afskaffelse af helbredserklæring ved optagelse og genoptagelse i henhold til kollektiv overenskomst

Resume

Resuméet skal give et fyldestgørende billede af anmeldelsen.

Ophør med helbedsvurdering for nye medlemmer og medlemmer, der genoptager den obligatoriske bidragsindbetaling efter en periode med hvilende medlemskab. Der indhentes nu kun helbedsoplysninger ved medlemmets død eller invaliditet, hvis det skønnes, at den pågældende var syg på optagelsestidspunktet, og at der derfor skal ske en begrænsning af pensionsretten.

Lovgrundlaget

Det angives, hvilket/hvilke nr. i § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.

Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, punkt 5.

Ikrafttrædelse

Dato for ikrafttrædelse angives.

Ikrafttrædelsen er sket med virkning for nye medlemmer, der er optaget i pensionskassen efter den 27. april 2007.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Forsikringsselskabet angiver, hvilken tidligere anmeldelse eller anmeldelser nuværende anmeldelse ophæver eller ændrer.

Det er sidst anmeldt ændringer til de pågældende bestemmelser den 22. september 2006.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang

Anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger. Det skal oplyses, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører.

Forsikringsklasse I.

Det anmeldte vedrører ikke de forsikringstekniske beregninger.

Efter ændring af pensionsregulativet på generalforsamlingen den 27. april 2007 er pensionskassen som hovedregel ophørt med at indhente helbedsoplysninger for nye medlemmer og medlemmer,

der genoptager den obligatoriske bidragsindbetaling efter en periode med hvilende medlemskab. Der indhentes nu kun helbredsoplysninger ved medlemmets død eller invaliditet, hvis det skønnes, at den pågældende var syg på optagelsestidspunktet, og at der derfor skal ske en begrænsning af pensionsretten.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette.

Ændringen vurderes ikke at have juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Forsikringselskabet angiver de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Hvis anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1, nr. 1 - 5, i lov om finansiel virksomhed skal der endvidere redegøres for at de anmeldte forhold er betryggende og rimelige. Redegørelsen skal endvidere overholde kravene i § 3.

Ændringen vurderes kun indirekte at have økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne, dels ved at det store flertal af nye medlemmer ikke længere skal indsende helbredsoplysninger, og dels ved at administrationen af ordningen bliver lidt billigere. Da der i realiteten ikke ændres på grundlaget for fastsættelse af pensionsydelse, er de anmeldte forhold fortsat betryggende og rimelige.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringselskabet angiver de juridiske konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Ændringen vurderes ikke at have juridiske konsekvenser for pensionskassen.

Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet

Forsikringselskabet angiver de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for forsikringselskabet. Er der ingen konsekvenser, anføres dette. Kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 4 stk. 4."

Ændringen vil medføre en mærkbar administrativ lettelse for pensionskassen svarende til ca. 1/2 medarbejder.

Ændringen vurderes ikke at have aktuarmæssige konsekvenser for pensionskassen. I perioden 2003-2006 har kun 9 medlemmer fået begrænset deres pension. I alle disse tilfælde ville der også være sket begrænsning, hvis der ikke var indhentet helbredsoplysninger i forbindelse med optagelse/genoptagelse. Det vurderes derfor, at helbredsoplysningerne i praksis ikke har nogen betydning for håndtering af begrænsningsbestemmelserne.

Navn

Angivelse af navn

Niels Lihn Jørgensen

Dato og underskrift

30/11 2007

Navn

Angivelse af navn

Gyrithe Grindsted

Dato og underskrift

30/11 - 2007

Navn

Angivelse af navn

Dato og underskrift

10.0.0. Helbredsbedømmelse og begrænsningsbestemmelser

10.1.0. Helbredsbedømmelse

Pensionsregulativets bestemmelser om helbredsbedømmelse fremgår af § T1, stk. 12:

“12. Ethvert medlem, der optages i henhold til stk. 1, punkt 1 og 3, er forpligtet til efter bestyrelsens nærmere bestemmelse at fremskaffe helbredsoplysninger til brug ved bedømmelse af, hvilke lidelser der medfører begrænsninger i pensionsretten i henhold til § T12.

Bestemmelserne i 1. afsnit gælder tilsvarende for medlemmer, der efter at være overgået til hvilende medlemskab, genoptager bidragsbetalingen i henhold til stk. 1, punkt 1 og 3, hvis der er forløbet mere end 1 år fra ophør af den pligtmæssige bidragsbetaling.

Bestemmelsen i 1. afsnit gælder tilsvarende for medlemmer, der i henhold til § T1, stk. 2 overgår til normalt medlemskab.”

Slettet: senest 3 måneder

Slettet: indtrædelsen i pensionskassen

Slettet:

Slettet: ,

samt i § T1, stk. 14:

“14. Optagelse af et medlem, der i henhold til § 3, stk. 2, punkt 2 og 4, er berettiget til medlemskab, er betinget af, at der afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger.”

Spørgeskemaer, som anvendes ved indhentning af helbredsoplysninger i henhold til § T1, stk. 12, er nævnt i afsnit 10.2.0.

På baggrund af bedømmelsen af de modtagne helbredsoplysninger, kan der ske begrænsning af retten til pensionsydelse, se afsnit 10.4.0.

Pensionsdækninger for medlemmer, der tilhører kategori 1 og 3 i vedtægtens § 3, stk. 2, reguleres og ændres uden afgivelse af helbredsoplysninger.

Ved indhentning af helbredsoplysninger i henhold til § T1, stk. 14, bruges skemaer som nævnt i afsnit 10.3.0.

På baggrund af de modtagne helbredsoplysninger afgøres det, om pensionsdækningen kan oprettes. Hvis ikke helbredsoplysningerne er tilfredsstillende kan der ikke oprettes en pensionsdækning.

Pensionsdækninger for medlemmer, der tilhører kategori 2 og 4 i vedtægtens § 3, stk. 2, kan reguleres i takt med den sædvanlige stigning i medlemsbidrag og pensionsbidrag uden afgivelse af helbredsoplysninger. Såfremt stigningen i det årlige pensionsbidrag eller stigningen i risikobeløbet inden for 1 år overstiger 25 pct.,

Slettet: 26-10-2007

Slettet: LP10helbredkarens-6.doc

Slettet: 29

Slettet: 0

skal der afgives helbredsoplysninger. Såfremt der har været afgivet lægeattest inden for de sidste 2 år, kan dette dog fraviges.

10.2.0. Helbredsbedømmelse jf. § T1, stk.12

Der bruges en generel HELBREDSERKLÆRING.

Til indhentning af eventuelle yderligere oplysninger anvendes følgende skemaer:

FORSIKRINGSERKLÆRING – ANMODNING og
FORSIKRINGSERKLÆRING – LÆGENS SVAR

samt følgende spørgeskemaer og attester fra Bedømmelsesforeningen:

ASTMA, BRONKITIS OG HØFEBER
BASEDOW'S SYGDOM OG STRUMA
TILFÆLDE AF EPILEPSI OG BESVIMELSER
BRUG AF EUFORISERENDE STOFFER (EUS)
GALDESTEN, GALDEBLÆREBETÆNDELSE OG GULSOT
HJERTESYGDOMME
HOVEDPINE OG SVIMMELHED
HUDSYGDOMME
GIGT, LED- OG BLØDDELSGENER (SKADER)
KNÆGENER (SKADER) (KNS)
BLØDDELSGENER ELLER SKADER PÅ SKULDER, ARM OG HÅNDLED
(SAS)
MAVE- OG TARMSYGDOMME
MALARIA
NYREKOLIK (NYRESTEN)
POLIO (BØRNELAMMELSE)
NERVØSITET, STRESS, ANGST, DEPRESSION SAMT PSYKISKE SYG-
DOMME
NAKKE- OG RYGLIDELSER
SUKKERSYGE
ØJENLIDELSER
ØRELIDELSER
ÅRELIDELSER
ALBUMENATTEST
BLODTRYKSATTEST
UNDERSØGELSE AF FEDT (LIPIDER) I BLOD – LIA
UNDERSØGELSE AF BLODTRYK; URIN OG VÆGT - BTA

10.3.0. Helbredsbedømmelse jf. § T1, stk. 14

Der bruges HELBREDSATTEST fra Bedømmelsesforeningen samt HEL-
BREDSERKLÆRING som anført i afsnit 10.2.0.

Slettet: 26-10-2007

Slettet: LP10helbredkarens-
6.doc

Slettet: 29

Slettet: 0

Til indhentning af eventuelle yderligere oplysninger anvendes rekvisitioner, spørgeskemaer og attester som anført i afsnit 10.2.0.

Såfremt risikosummen ved tegningen overstiger 2.000.000 kr., skal der afgives attest for HIV-antistof. Der anvendes attest fra Bedømmelsesforeningen:

RESULTAT AF HIV-ANTISTOF.

Pensionsdækning tilbydes kun, hvis det skønnes forsvarligt at tegne pensionsdækningen på normale vilkår for dødelighed og invaliditet.

10.3.1. Reguleringer

Ved regulering af pensionsbidraget for ansatte uden kollektiv overenskomst, som er optaget i henhold til pensionsregulativets §T1, stk. 14, afgives nye helbredsoplysninger, hvis stigningen i det årlige pensionsbidrag inden for 1 år overstiger 15 pct.

Ved regulering af pensionsbidraget for selvstændige erhvervsdrivende, som er optaget i henhold til pensionsregulativets §T1, stk. 14, afgives nye helbredsoplysninger, hvis stigningen i det årlige pensionsbidrag inden for 1 år overstiger den generelle stigning i det almindelige medlemsbidrag.

10.4.0. Begrænsningsbestemmelser

Hvis det ved helbredsbedømmelsen fremgår, at medlemmet har erkendte lidelser, kan der ske begrænsning af pensionsydelse ved invaliditet eller død efter reglerne i § T12:

“ Hvis retten til pension for medlemmer optaget 1. januar 1995 eller derefter i henhold til § 3, stk. 2, punkt 1 og 3 er udløst af medlemmets erhvervsudygtighed eller død, der er forårsaget (også indirekte) af lidelser, som var erkendt ved indtrædelsen i pensionskassen, reduceres alle pensionsydelse til 1/6, hvis der på pensioneringstidspunktet er indbetalt mindre end 1 års fuldt pensionsbidrag i henhold til kollektiv overenskomst for læger, og til 2/6, 3/6, 4/6 eller 5/6, hvis der på pensioneringstidspunktet er indbetalt mellem 1 og 2 års, 2 og 3 års, 3 og 4 års henholdsvis 4 og 5 års fuldt pensionsbidrag i henhold til kollektiv overenskomst for læger.

Såfremt medlemmet umiddelbart før optagelsen har haft ansættelse, som har givet pensionsalder efter reglerne i tjenestemandspensionsloven, medregnes denne ansættelsestid ved beregningen af den periodelængde, hvori der er indbetalt bidrag i henhold til kollektiv overenskomst.

2. Bestemmelserne i stk. 1 gælder tilsvarende for medlemmer, der efter at være overgået til hvilende medlemskab, genoptager bidragsbetalingen 1. januar 1995 eller derefter i henhold til § 3, stk. 2, punkt 1 og 3, hvis der er forløbet mere end 1 år

Slettet: 26-10-2007

Slettet: LP10helbredkarens-6.doc

Slettet: 29

Slettet: 0

fra ophør af den pligtmæssige bidragsbetaling. Tidspunktet for genoptagelsen af bidragsbetalingen erstatter her optagelsestidspunktet, og der sker ikke begrænsning af den del af pensionen, der hidrører fra det hvilende medlemskab. Bestemmelsen i stk. 1 gælder tilsvarende for medlemmer, der i henhold til § T1, stk. 2 overgår til normalt medlemskab. Tidspunktet for overgangen til normalt medlemskab erstatter her optagelsestidspunktet.

3. Hvis retten til pension for medlemmer, der er optaget før 1. januar 1995 i henhold til § 3, stk. 2, punkt 1 og 3, og som ikke er omfattet af § T12 stk.2, er udløst af medlemmets erhvervsudygtighed eller død, der er forårsaget (også indirekte) af lidelser, som var erkendt ved indtrædelsen i pensionskassen, reduceres alle pensionsydelse til 1/3, hvis der er indbetalt mindre end 1 års fuldt pensionsbidrag i henhold til kollektiv overenskomst, og til 2/3 hvis der er indbetalt mellem 1 og 2 års fuldt pensionsbidrag i henhold til kollektiv overenskomst. Ved beregningen medtages eventuelle indbetalingsperioder i Lægernes Pensionskasse Under Afvikling.

Såfremt medlemmet har haft ansættelse, som efter reglerne i tjenstemandspensionsloven vil kunne medregnes i pensionsalderen ved en eventuel senere tjenstemandsansættelse, medregnes denne ansættelsestid ved beregningen af reduktionen efter ovenstående regler, selv om medlemmet ikke har indbetalt bidrag ifølge kollektiv overenskomst i hele ansættelsesperioden."

Slettet: 26-10-2007

Slettet: LP10helbredkarens-6.doc

Slettet: 29

Slettet: 0