



Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
22-05-2014
Livsforsikringsselskabets navn
Juristernes og Økonomernes Pensionskasse
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Anmeldelse af ændring af reglerne om karens/skærpet vilkår
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Reglerne om medlemsvilkår er ændret og gjort ens for alle medlemmer. For medlemmer, der ikke er overenskomstansatte, bortfalder helbredsbedømmelsen ved optagelsen. For overenskomstansatte stilles ikke længere krav om pligtig bidragsbetaling i karensperioden.
Alle medlemmer er fremover omfattet af en to-årig karensperiode. Bliver medlemmet invalid eller dør i karensperioden som følge af helbreds mangler, der forelå ved optagelsen, udbetales reducerede pensioner på 10 pct. af den normale pension, hvis invaliditet eller død indtræffer i det første år og 20 pct., hvis hændelsen indtræder i det andet år. Reduceringen gælder i hele udbetalingsperioden. Bliver medlemmet invalid eller dør i det tredje år, udbetales fuld pension.
Karensperioden finder anvendelse ved indtræden, genoptagelse af indbetaling efter mere et år som hvilende medlem, og ved bidragsstigninger og indskud, der medfører en risikoforøgelse på mere end 25 pct., uden at der foreligger jobskifte. Reglen om, at medlemmer, der ved indtræden i JØP allerede havde en konstateret invaliditet, som i almindelighed ville begrunde udbetaling af invalidepension, ikke er berettiget til invalidepension på grundlag af denne invaliditet, gælder uændret.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Nr. 5 – regler for afgivelse af helbredsoplysninger
Ikrafttrædelse
Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.
26-05-2014
Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.
Teknisk grundlag, kapitel 10



Fra :

10. Skærpede vilkår.

Et medlem optages enten på normale eller skærpede vilkår.

Hvis den pension, som medlemmet ville have opnået på den på G82 fastsatte dødsrisiko og invaliderisiko, er mindre end 60% af den normale pension, optages medlemmet på skærpede vilkår.

Skærpede vilkår betyder, at pensionen kun udgør 10% af normalpensionen, hvis udbetalingen påbegyndes i det første år efter optagelsen. Påbegyndes pensionen det andet år udbetales 20%. Sætserne for de følgende år er 30%, 40%, 50%, 60%, 80%, 100%.

Efter 7 års forløb er pensionen den samme som normalpensionen. Hvis medlemmet er overenskomstansat går der dog kun 2 år før 100% pension opnås (se regulativ 1 og 2). Medlemmet skal i de 2 år være bidragsbetalende.

Til den supplerende alderspension kræves ikke helbredsoplysninger.

Til:

10. Karens

Et medlem bliver ved optagelsen omfattet af en 2-årig karensperiode.

Karensperioden betyder, at hvis medlemmet inden for karensperioden bliver invalid eller afgår ved døden, og dette skyldes en helbredsmangel, der forelå på optagelsestidspunktet og indebar en øget risiko for invaliditet eller død, reduceres pensionsydelse til 10 %, hvis udbetalingerne påbegyndes det første år efter optagelsen og til 20 %, hvis udbetalingerne påbegyndes det andet år. Udbetalingen forbliver reduceret i resten af udbetalingsperioden, og omfatter både sum og løbende udbetalinger.

Ved forsikringsbegivenheder, der indtræffer efter udløbet af den 2-årig karensperiode, opnår medlemmet 100 % pension (se regulativ 1 og 2).

Hvis medlemmet i karensperioden bliver hvilende medlem, vil genoptagelse af indbetalingerne efter 1 år udløse en ny 2-årig karensperiode ved opstart af nye indbetalinger.

Uagtet ovenstående finder karensreglerne dog altid anvendelse på en risikoforøgelse på mere end 25 % som følge af bidragsstigninger og indskud, der ikke skyldes jobskifte eller karrieremæssig udvikling. Karensreglen har kun virkning for den del af pensionen, der er betinget af bidragsstigningen eller indskuddet.

Ratepension og den supplerende alderspension er ikke omfattet af karensperiode.

Angivelse af forsikringsklasse


Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Forsikringsklasse 1

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så



klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.
JØP har gennemgået det årlige antal helbredsbedømmelser og årsagerne til bedømmelserne. Ud af et gennemsnit på 253 sager årligt, hvor der er foretaget helbredsbedømmelse, blev 211 personer optaget på normale vilkår, 25 fik skærpet vilkår uden helbredsbedømmelse, da medlemmet ikke indsendte helbredserklæringen, 16 fik skærpet vilkår med helbredsbedømmelse og 1 fik en invaliditetsklausul.
På 5 år har alene 1 medlem med helbredsbedømmelse søgt om invalidepension på baggrund af klausulen. På den baggrund af det vores vurdering, at omkostningerne ved helbredsbedømmelsen ved indtræden og forhøjelse af bidrag samt ved genoptagelse ikke godtgør, at vi forsætter helbredsbedømmelse af de medlemmer, der ikke er overenskomstansatte. Tilsvarende vurderer vi, at bortfaldet af kravet om to års pligtig bidragsbetaling ikke vil medføre øgede pensionsudbetalinger. Vi vil fremover følge området nøje – ved ændring i risikoforløbet vil vi overveje at ændre reglerne.
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.
For medlemmer udenfor overenskomst er ændring af helbredsbedømmelsen en lempelse af reglerne. Alle medlemmer er omfattet af karens i 2 år. Ved invaliditet eller død i karensperioden, som følge af væsentlige helbredsmangler, der forelå ved optagelsen mv., udbetales reduceret pension.
Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.
Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.
På baggrund af undersøgelse af de seneste 5 års helbredsbedømmelse i forhold til antallet af ansøgninger om invalidepension, er det JØPs vurdering, at der ikke er en forøget risiko for fællesskabet, hvorfor ændringerne ikke har økonomiske konsekvenser for medlemmerne.
Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.
Ændring af reglerne vurderes ikke at få juridiske konsekvenser for JØP.
Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.
Der er ingen økonomiske eller aktuariemæssige konsekvenser for JØP.
Navn Angivelse af navn
Torben Visholm
Dato og underskrift
22-05-2014 
Navn Angivelse af navn