

**ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN**

5. december 2005

Besvarelse af spørgsmål 7 ad L 46 stillet af Erhvervsudvalget den 2. december 2005.

**ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTERIET**

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Tlf. 33 92 33 50

Fax 33 12 37 78

CVR-nr 10 09 24 85

oem@oem.dk

www.oem.dk

Spørgsmål 7:

Ministeren bedes oplyse, om de eksisterende regler er eller kan være til hinder for, at pensionskunderne kan få en samlet rådgivning, der både opfatter de dele af kundernes pension, der vedrører risikoafdækning og de dele, der vedrører opsparing m.v. Dette set i lyset af, at de forskellige elementer der dækkes kan være placeret i forskellige selskaber.

Svar:

For at yde en rådgivning der lever op til de krav, der stilles efter reglerne om god skik for finansielle virksomheder, skal den virksomhed, der yder rådgivningen, kommunikere med den kunde, der rådgives.

Det er et krav efter reglerne om god skik, at den virksomhed, der rådgiver en kunde, skal anmode kunden om at oplyse om sin økonomiske situation, sin erfaring med de relevante finansielle ydelser, sit formål med at få ydelsen leveret samt sin risikovillighed.

I nogle situationer kan det være hensigtsmæssigt, at virksomheden kan videregive fortrolige oplysninger til andre selskaber i koncernen for, at der nemmere kan gives en samlet rådgivning. Dette kræver imidlertid et samtykke fra kunden. Det er netop det beskyttelseshensyn, videregivelsesreglerne skal sikre.