



ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTEREN

31. marts 2009

Besvarelse af spørgsmål 22 ad L 120 stillet af Erhvervsudvalget den 25. marts 2009.

ØKONOMI- OG
ERHVERVSMINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål 22:

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 23. marts 2009 fra Forbrugergupperne i Pensam, jf. L 120 - bilag 8.

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
oem@oem.dk
www.oem.dk

Svar:

Forslaget om ændring af reglerne om videregivelse af fortrolige oplysninger gør det muligt for forsikringselskaber og pensionskasser at videregive oplysninger om kundeforhold til bl.a. et administrationsfællesskab til brug for rådgivning af kunden.

PenSam bruger som det eneste pensionselskab en bank i forbindelse med selskabets kollektive pensionsordninger, idet PenSam tilbyder deres kunder en kapitalpension i PenSam Bank A/S som en del af den samlede pensionsordning.

Forslaget til ændring af reglerne om videregivelse gør det ikke muligt for PenSam Bank at videregive oplysninger om kundeforholdet til PenSam uden individuelt samtykke.

Det skyldes, at det ikke er muligt for banker at videregive oplysninger om kundeforhold til brug for rådgivning i det samme administrationsfællesskab, uanset at en kapitalpension i en bank er en del af en pensionsordning. Det skyldes, at det ville give de koncerner, der foruden et pensionselskab også rummer en bank, mulighed for at rådgive kunder om produkter, der ligger udover, hvad der normalt er indeholdt i en pensionsordning. Et forslag, der gør det muligt at videregive oplysninger mellem pensionselskaber og banker, vil betyde, at reglerne om videregivelse reelt mister deres betydning, og at oplysninger om kunderne frit kan flyde mellem forskellige typer af finansielle virksomheder i en koncern.

Det kan oplyses, at det fremlagte lovforslag har været forhandlet med Forbrugerrådet, Finansrådet og Forsikring og Pension.

Forsikring og Pension ønsker at få øgede muligheder for at rådgive om pensionsordninger.

Hvis der generelt gives mulighed for at udveksle oplysninger til brug for rådgivning om arbejdsmarkedspensioner mellem pengeinstitutter og arbejdsmarkedspensioner frygter Forbrugerrådet, at der vil kunne åbnes op for et uacceptabelt mersalg, for eksempel af kapitalpensioner.

Finansrådet mener derimod, at et mersalg vil kunne være nødvendigt for, at bankerne vil kunne opfylde deres rådgivningsforpligtelse. Eksempelvis i en situation, hvor et pengeinstitut kan se, at de samlede pensionsindbetalinger kun vil give en lav udbetaling i forhold til kundens ønsker og behov. Her bør pengeinstituttet oplyse om muligheden for supplerende dækninger for eksempel i form af ekstra indbetalinger på en kapitalpension.

Samlet er det min vurdering, at lovforslaget er udtryk for en velafbalanceret afvejning mellem hensynet bag videregivelsesreglerne og hensynet til, at kunderne kan få en ordentlig og effektiv helhedsrådgivning.