



ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN

17. april 2009

Besvarelse af spørgsmål 25 ad L 120 stillet af Erhvervsudvalget den 8. april 2009.

Spørgsmål 25:

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 6. april 2009 fra PenSam Liv, jf. L 120 – bilag 10.

Svar:

PenSam Liv har i sin henvendelse gjort opmærksom på, at L 120 ikke gør det muligt at videregive oplysninger om kundeforholdet mellem PenSam og PenSam Bank uden individuelt samtykke.

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

Forslaget gør det imidlertid ikke muligt at videregive oplysninger til brug for rådgivning mellem forsikringsselskaber og banker. Det skyldes, at det ville give de koncerner, der også rummer et pengeinstitut, mulighed for at rådgive kunder om produkter, der ligger udover, hvad der normalt er indeholdt i en pensionsordning. Dette gælder uanset, om en kapitalpension i en bank er en del af en pensionsordning, som det er tilfældet med PenSam.

Jeg kan dog i forlængelse af PenSams henvendelse oplyse, at det vil være teknisk muligt at lave en ordning, som giver mulighed for, at der kan videregives oplysninger om kundeforholdet fra fx PenSam Bank til PenSam. Det er dog vigtigt, at en sådan ordning fortsat er udtryk for en velafbalanceret afvejning mellem hensynet bag videregivelsesreglerne og hensynet til, at kunderne kan få en ordentlig og effektiv helhedsrådgivning.

En mulig ordning ville i så fald kunne indebære, at oplysninger om en kapital- eller ratepension, der er oprettet i et pengeinstitut som en del af en arbejdsmarkedspensionsordning, kan videregives fra pengeinstituttet til et forsikringsadministrationsfællesskab, der er koncernforbundet med pengeinstituttet, til brug for rådgivning om ordningen.

Det vil sige, at videregivelsen kun ville kunne ske, hvis nedenstående kumulative betingelser er opfyldt, nemlig:

1. Det er kun oplysninger om kapital – eller ratepensioner.

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

2. Der skal være tilknyttet en arbejdsmarkedspensionsordning.
3. Der skal være tale om videregivelse inden for en koncern, og der skal kun kunne videregives oplysninger *fra* banken *til* forsikringsadministrationsfællesskabet.
4. Det må kun være til brug for rådgivning.

Der er imidlertid efter min opfattelse i givet fald behov for at analysere konsekvenserne af en sådan model nærmere, inden der lovgives herom. Det kan herunder være formålstjenstligt at inddrage de relevante erhvervs- og forbrugerorganisationer.