

PenSam

Bilag 1

### Forslag til ny § 118, stk. 4, i Lov om finansiel virksomhed

Forslag til ny § 118, stk. 4, (se nedenfor) vil – sammen med forslag til ny § 118, stk. 3, i L 120 - sikre, at en kunde kan få rådgivning om sin arbejdsmarkedspension, uanset om kundens produkter, er placeret i et skadesforsikringsselskab, et livsforsikringsselskab eller et pengeinstitut, og uanset om kunden har givet forudgående samtykke eller ej.

Bemærkningerne til ny § § 118, stk. 4, indeholder en definition af begrebet "arbejdsmarkedspension". Definitionen er i overensstemmelse med den forståelse af begrebet, som fremgår af PensionsABC. PensionsABC er tilgængelig på [www.forsikringogpension.dk](http://www.forsikringogpension.dk)

Hvis kunderne i en arbejdsmarkedspensionsordning skal sikres helhedsrådgivning, uanset om ordningen indeholder produkter i et pengeinstitut, skal forslag til ny § 118, stk. 4, indarbejdes i L 120.

### Lovtekst

#### Forslag

til

#### **Lov om ændring af lov om finansiel virksomhed og forskellige andre love**

(Videregivelse af kundeoplysninger, outsourcing, oprettelse af andelsklasser og ændringer i hvidvaskloven m.v.)

#### § 1

I lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelsen nr. 897 af 4. september 2008, som ændret ved § 159 i lov nr. 1336 af 19. december 2008, foretages følgende ændringer:

x. I § 118 indsættes efter stk. 3, (dvs. det stk. 3, som er foreslået i L 120) som ny stykke:

»Stk. 4. Oplysninger om kundeforhold kan dog, til brug for rådgivning om en arbejdsmarkedspension, videregives mellem arbejdsmarkedspensionsordningens forsikringsselskaber og pengeinstitut. Oplysninger om helbredsmæssige forhold og andre følsomme oplysninger kan alene videregives, hvis den, der videregives oplysninger om, har givet samtykke hertil.»

Stk. 4 og 5 bliver herefter stk. 5 og 6.

## Bemærkninger

Bemærkninger til lovforslaget enkelte bestemmelser

### Til § 1

Til nr. x

Det foreslås, at der kan ske videregivelse af oplysninger om kundeforhold til brug for rådgivning om en arbejdsmarkedspension, når videregivelsen sker mellem arbejdsmarkedspensionsordningens forsikringsselskaber og pengeinstitut. Videregivelsen kan ske uden kundens samtykke. Det gælder dog ikke oplysninger om rent private forhold.

Ved en arbejdsmarkedspension forstås:

En arbejdsmarkedspension, der er oprettet enten på grundlag af en kollektiv overenskomst på et fagområde eller gennem en aftale på den enkelte arbejdsplads. Der er typisk både ret og pligt til at være med i ordningen. Indbetalingen til en arbejdsmarkedspension sker som hovedregel som en procentdel af lønnen. Det fremgår af overenskomsten eller aftalen mellem arbejdspladsen og pensionsinstituttet, hvor meget hver af parterne indbetaler.

Stk. 4 indeholder en undtagelse fra det foreslåede stk. 3, hvorefter der ikke kan ske videregivelse til og fra pengeinstitutter, medmindre kunden har givet samtykke hertil.

En arbejdsmarkedspension kan eksempelvis både indeholde alderspension i et livsforsikringsselskab, en forsikring mod kritisk sygdom i et skadesforsikringsselskab og en kapitalpension i et pengeinstitut. Arbejdsmarkedspensioner med en sådan produktsammensætning findes allerede.

Det foreslåede stk. 4 gør det muligt at yde *alle* kunder med en *arbejdsmarkedspension* en helhedsorienteret rådgivning. Dvs. ikke kun de kunder, hvis arbejdsmarkedspension består af produkter i et skadesforsikringsselskab og et livsforsikringsselskab (denne situation tager det foreslåede stk. 3 højde for), men også de kunder, der tillige – og som led i deres arbejdsmarkedspension – har produkter i et pengeinstitut (denne situation tager det foreslåede stk. 4 højde for).

Undtagelsen i stk. 4 er begrænset til at gælde for rådgivning om produkter i en arbejdsmarkedspension.

Adgangen til at videregive oplysninger skal i øvrigt ske i overensstemmelse med de principper, som finder anvendelse ved videregivelse efter stk. 3. Det indebærer bl.a., at de videregivne oplysninger kun må bruges til det formål, hvortil oplysningerne er videregivet. Oplysninger, der videregives til brug for rådgivning, må derfor ikke anvendes til andre formål, eksempelvis markedsføringsformål. Ønsker kunden således en forhøjelse af sit pensionsbidrag – udover det, som er aftalt med arbejdsgiveren eller overenskomstparterne – skal der fortsat ske indhentelse af kundens skriftlige samtykke.