



PenSam Liv  
forsikringsaktieselskab  
Jørgen Knudsens Vej 2  
Postboks 282  
3520 Farum  
Telefon 44 39 39 39

Erhvervsudvalget  
Folketinget, Christiansborg  
1240 København K

06.04.2009

### Vedr. L 120 (videregivelse) – PenSam søger om foretræde for Erhvervsudvalget

PenSam søger om foretræde for Folketingets erhvervsudvalg for at forklare om de konsekvenser, som lovforslag L 120 (ændring af FIL § 118) vil få for PenSam's kunder, jf. også brev af 23.03.2009 fra Formanden for den koordinerende forbrugergruppe i PenSam,

PenSam er enige i lovforslagets formål, som er at hjælpe til med, at kunderne kan få en bedre helhedsorienteret rådgivning, uden at de først skal indsende skriftligt samtykke.

Den nuværende udformning af forslag til ændring af FIL § 118 løser dog ikke fuldt ud problemet omkring helhedsrådgivning for ca. 365.000, som har en arbejdsmarkedspension i PenSam, der indeholder en kapitalpension i PenSam Bank som et af sine produkter. Det skyldes, at L 120 ikke tillader videregivelse af kundeoplysninger uden samtykke mellem et forsikringselskab og en bank, selv om det alene sker til brug for at kunne rådgive kunden om sin arbejdsmarkedspension.

Vi finder derfor, at der er behov for at tilrette lovforslaget på en måde, så alle kunder med en arbejdsmarkedspension kan få helhedsrådgivning, uanset om produkterne er placeret i et livsforsikringselskab, et skadesforsikringselskab eller et pengeinstitut.

Det er netop muligheden for helhedsrådgivning, det nuværende lovforslag forsøger at adressere. I bemærkningerne til lovforslaget omtales den helhedsorienterede rådgivning som særlig relevant for kunderne på grund af pensionsordningernes kompleksitet. Hvis ikke lovforslaget udstrækkes til også at sikre en helhedsrådgivning af kunder med en arbejdsmarkedspension indeholdende en kapitalpension, vil lovforslaget betyde en urimelig forskelsbehandling af flere hundrede tusinde kunder.

Det er vigtigt at understrege, at PenSam finder, at der kun skal kunne ske videregivelse af kundeoplysninger uden samtykke til og fra et pengeinstitut, som leverer produkter til en arbejdsmarkedspension.

Endvidere skal det være en forudsætning for videregivelsen, at den sker til brug for rådgivning om selve arbejdsmarkedspensionen. Det må være en ret for den enkelte

Telefax 44 39 39 40  
pensam@pensam.dk  
www.pensam.dk  
CVR-nr. 14 63 89 03  
Hjemsted Furesø, Danmark

kunde at kunne få den bedst mulige rådgivning om, hvordan det indbetalte pensionsbidrag kan anvendes mest optimalt.

PenSam har formuleret en bestemmelse (bilag 1) som sikrer, at alle kunder med en arbejdsmarkedspension får mulighed for en helhedsrådgivning.

- Forslaget gælder alene for rådgivning om en arbejdsmarkedspension. Der kan således ikke rådgives om produkter, som ikke er en del af kundens arbejdsmarkedspension, eksempelvis en privattegnede kapitalpension.
- Videregivelse af kundeoplysninger til og fra et pengeinstitut, som ikke bidrager med produkter til kundens arbejdsmarkedspension, kræver - ligesom det er tilfældet i dag - kundens skriftlige samtykke.
- Oplysninger om kundeforhold må ikke anvendes til andre formål end rådgivning, og dermed fortsat ikke til markedsføringsformål.

PenSam ønsker at tilkendegive, at vi bakker op om synspunktet om, at oplysninger om kunderne ikke frit skal kunne flyde mellem forskellige typer af finansielle virksomheder, hverken i eller uden for en koncern. Vores afgrænsede ændringsforslag sikrer, at reglerne om videregivelse ikke mister deres reelle betydning.

Endelig finder PenSam det afgørende, at lovforslagets administrative lettelser og dermed omkostningsmæssige besparelser også kan komme PenSam's kunder til gode, jf. økonomi- og erhvervsministerens svar af 31.03.2009 på spørgsmål 2. Dette vil være med til at sikre lige konkurrencevilkår på markedet for arbejdsmarkedspensioner.

Vi ser frem til at foretræde for Erhvervsudvalget.

Med venlig hilsen



Helen Kobæk  
Direktør

Bilag: Bilag 1: Ændringsforslag til L120

Bilag 2: PenSam's forbrugergupper, pjece