

Erhvervsudvalget
Folketinget, Christiansborg
1240 København K

23.03.2009

Vedr. L 120 – Videregivelse af oplysninger om kundeforhold uden samtykke

På de igangværende årsmøder i forbrugergrupperne i PenSam har vi drøftet L 120 og lovforslagets urimelige konsekvens for vores arbejdsmarkedspensionsordninger i PenSam.

L120 sikrer, at alle kunder kan få helhedsrådgivning. Det gælder bare ikke for kunder med en arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam! Det skyldes, at der efter forslaget ikke må ske videregivelse af oplysninger mellem et forsikringsselskab og et pengeinstitut.

Vi er talerør for ca. 365.000 kunder. Vi kender derfor vores kollegaers holdninger særdeles godt. Vi ved også, at de efterspørger en helhedsorienteret rådgivning om deres arbejdsmarkedspensionsordning. Mange års initiativer og investeringer i arbejdet med at indhente kollegaernes samtykke til videregivelse af oplysninger til brug for rådgivning, har ikke båret frugt. Det skyldes bl.a., at PenSam ikke er i fysisk kontakt med sine kunder i forbindelse med optagelse i arbejdsmarkedspensionsordningen. Det sker automatisk via ansættelsen og arbejdsgiverens efterfølgende indbetaling af bidrag. Vi i forbrugergrupperne har via kampagner været med til at oplyse om formålet med at give samtykke. Samlet har det dog kun resulteret i samtykker fra ca. 22 % af PenSam's kunder.

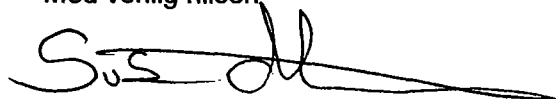
Med L 120 kan en kunde med en arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam få rådgivning om eksempelvis en alderspension i PenSam Liv (livsforsikringsselskab) og en forsikring mod visse kritiske sygdomme i PenSam Forsikring (skadesforsikringsselskab). Men kunden kan ikke uden samtykke få rådgivning om sin kapitalpension i PenSam Bank, selvom den er en del af kundens arbejdsmarkedspensionsordning. Det værste er, at kunderne har en forventning om, at de vil få en rådgivning om deres samlede ordning.

Forbrugergrupperne har besluttet, at der skal være mulighed for at kunne vælge kapitalpension i arbejdsmarkedspensionsordningerne i PenSam. Men denne valgmulighed for den enkelte betyder - med lovforslaget - en dårligere mulighed for rådgivning end den, som kunder får i andre arbejdsmarkedspensionsordninger.

Det er efter vores opfattelse en helt urimelig og usaglig forskelsbehandling.

Vi håber, at der er tale om en fejl og skal opfordre til, at L 120 bliver ændret, så *alle* kunder med en arbejdsmarkedspensionsordning kan få den nødvendige helhedsrådgivning.

Med venlig hilsen

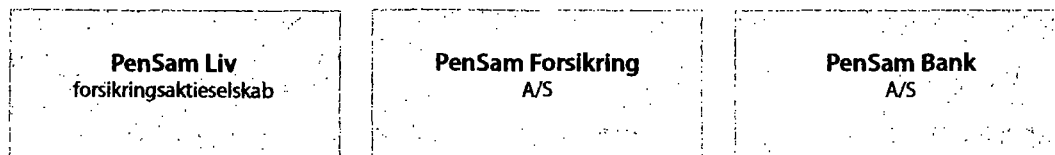
A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Susanne Mertz', with a long horizontal stroke extending to the right.

Susanne Mertz

Formand for den koordinerende forbrugergruppe

Hvilke produkter kan en arbejdsmarkedspensionsordning bestå af?

En arbejdsmarkedspensionsordning i PenSam kan eksempelvis bestå af en alderspension i PenSam Liv (livsforsikringselskab), en forsikring mod visse kritiske sygdomme i PenSam Forsikring (skadesforsikringselskab) og en kapitalpension i PenSam Bank.

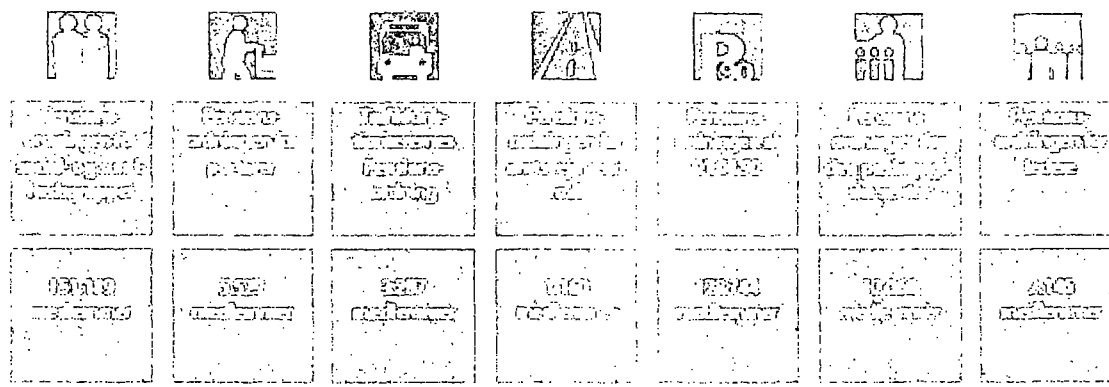


Forbrugergrupper i PenSam

Der er en forbrugergruppe for hver af PenSam's syv pensionsordninger og en for PMF Pension.

En forbrugergruppe i PenSam er en gruppe kunder, der er valgt af og blandt medlemmerne i den enkelte pensionsordning i PenSam, og som har kompetence til at beslutte hvilke produkter pensionsordningen skal indeholde for en del af pensionsbidraget – sædvanligvis op til 50 %.

Nedenfor kan man se de arbejdsmarkedspensionsordninger i PenSam Liv, som har en forbrugergruppe.



Når medlemmerne har valgt en ny forbrugergruppe, vælger forbrugergrupperne på det førstkomende årsmøde en forbrugergruppeledelse blandt sine medlemmer. Forbrugergruppeledelsen er med til at forberede forbrugergruppemøderne.

Forbrugergruppeledelsen indgår i en koordinerende forbrugergruppe sammen med andre forbrugergruppeledelser.

Den koordinerende forbrugergruppe prioriterer bl.a. de forskellige forbrugergruppers beslutninger om at ændre produkter i pensionsordningerne.

Der er også oprettet en forbrugergruppe for PMF Pension. - PMF Pension har i alt 61.075 medlemmer.