regivelse af navn- og adresse, hvis den pågældende har opnået navne- og adressebeskyttelse.

Til nr. 14

Det foreslås, at oplysninger til brug for rådgivning om personforsikringer samt livsforsikrings- og pensionsordninger af forsikringsselskaber og pensionskasser kan videregives til forsikringsselskaber, som forsikringsselskabet eller pensionskassen er koncernforbundet med, det administrerende selskab i et forsikringsadministrationsselskab og til et aktieselskab, som Arbejdsmarkedets Tillægspension ejer fuldt ud og til Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension § 26 b, stk. 3, og § 23, stk. 4. Dog kan helbredsmæssige oplysninger og andre følsomme oplysninger omfattet af §§ 7 og 8 i persondataloven alene videregives, såfremt den, der videregives oplysninger om, har givet sit samtykke hertil.

Lovforslaget er en undtagelse til hovedreglen i § 117, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed, hvorefter finansielle virksomheder ikke uberettiget kan videregive eller udnytte fortrolige oplysninger om deres kunder.

Lovforslaget skal ses i lyset af, at en række pensionskasser og forsikringsselskaber for at minimere omkostningerne til gavn for kunderne har valgt at lade det administrerende selskab i et forsikringsadministrationsselskab varetage administrationen af pensionskassen henholdsvis forsikringsselskabet. Til brug for administrative opgaver kan pensionskassen videregive oplysninger til det administrerende selskab i et forsikrings-administrationsselskab jf. § 118, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed. Derimod er der i dag ikke mulighed for, at det administrerende selskab anvender disse oplysninger til brug for rådgivning af pensionskassens kunder.

Dette forslag vil gøre det muligt at videregive oplysninger om kundeforhold til brug for rådgivningen af kunderne, således at pensionskassernes rådgivningsforpligtelse helt kan overlades til et administrationsfællesskab.

Lovforslaget afspejler endvidere det forhold, at en forsikrings- eller pensionsordning ofte er spredt ud på flere selvstændige selskaber. En arbejdsmarkedspensionsordning kan for eksempel både indeholde alderspension i et livsforsikringsselskab og en forsikring mod kritisk sygdom i et skadesforsikringsselskab. I dag kan videregivelse af fortrolige kundeoplysninger til brug for rådgivning mellem sådanne selskaber kun ske med kundens samtykke.

Lovforslaget vil gøre det muligt, at forsikringsselskaber, som er koncernforbundne, og det administrerende selskab i et forsikringsadministrationsfællesskab kan udveksle oplysninger om kunderne, når det sker til brug for selskabets rådgivning af kunden om dennes livsforsikrings- og pensionsordninger samt de personforsikringer, der indgår i disse ordninger. En helhedsorienteret rådgivning er relevant på forsikrings- og pensionsområdet, fordi mange kunder på grund af ordningernes kompleksitet har svært ved at varetage egne interesser, og fordi mange kunder sjældent er i kontakt med deres forsikringsselskab.

Hvis en kunde selv henvender sig til et forsikringsselskab eller et administrerende selskab i et forsikrings-administrationsfællesskab og anmoder om rådgivning, kan selskabet altid spørge kunden om de ting, som selskabet har brug for at vide for at kunne rådgive kunden. Hvis kunden ikke selv er i stand til at give de nødvendige oplysninger, kan forsikringsselskabet eller et administrationsfællesskab efter de gældende regler først indhente oplysninger om kunden i de andre selskaber, når kunden har givet et skriftligt samtykke. Hvis kunden ønsker at indgå en ny forsikringsaftale, kan kunden efter den gældende bestemmelse i § 123, stk. 2, give mundtligt samtykke til videregivelse af oplysninger til brug for indgåelsen af aftalen.

For så vidt angår rådgivning på kundens initiativ, muliggør forslaget, at der kan udveksles oplysninger mellem for eksempel flere selskaber i en forsikringskoncern, uden at selskabet først skal indhente et skriftligt samtykke fra kunden, hvis kunden ikke selv kan give de nødvendige oplysninger til brug for rådgivning.

Der kan være tilfælde, hvor det er relevant for kunden at ændre i sin pensionsordning. Hvis kunden ikke selv er opmærksom på et sådant behov, har kunden en væsentlig interesse i, at selskabet på eget initiativ kan rådgive kunden herom. Som eksempel kan nævnes, at det indbetalte pensionsbidrag falder, på grund af at den pågældende går ned i tid. Kunden vil ikke på tidspunktet for ændringen have overblik over, hvad bidragsændringen får af betydning for eksempel for behovet for indbetalinger til en supplerende pensionsordning.

For at kunne rådgive kunden i disse situationer kan der være behov for, at der kan videregives oplysninger mellem de selskaber, hvor kundens ordninger er tegnet. Udvekslingen af oplysningerne vil gøre det muligt for forsikringsselskaber ved rådgivningen af kunden at tage højde for kundens samlede aftaler, selvom disse aftaler er indgået i et andet selskab.

Lovforslaget omfatter kun videregivelse til brug for rådgivning om personforsikringer samt livsforsikrings- og pensionsordninger. Ved begrebet personfor-