

sikring forstås blandt andet ulykkesforsikringer og syge- og sundhedsforsikringer, dog kun hvis disse personforsikringer indgår i pensionsordningen. Forslaget omfatter endvidere både individuelt privat-tegnede personforsikringer og livsforsikrings- og pensionsordninger, overenskomstbaserede pensionsordninger samt firmaaftalte ordninger. Forslaget er ikke begrænset til videregivelse af oplysninger om personforsikringer og livsforsikrings- og pensionsordninger, der udspringer af den samme pensionsordning. Disse ordninger kan både oprettes i forsikringsselskaber, pensionskasser eller i pengeinstitutter. Såfremt der til den oprettede ordning i forsikringsselskabet er knyttet en kapital- eller rateopsparing i en bank i koncernen, kan der med lovforslaget ikke videregives oplysninger herom fra banken til forsikringsselskabet/administrations-selskabet.

Bestemmelsen giver kun mulighed for at udveksle kundeoplysninger mellem de selskaber, der er opregnet i bestemmelsen. Der er derfor ikke mulighed for at videregive oplysninger til eller fra pengeinstitutter, real-kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, investeringsrådgivere eller firma-pensionskasser, samt forsikringsselskaber, som forsikringsselskabet eller pensionskassen ikke er koncernforbundet med. Forsikringsselskaber skal forstås i overensstemmelse med definitionerne heraf i lov om finansiel virksomhed. Det administrerende selskab i et forsikringsadministrationsfællesskab skal forstås i overensstemmelse med det tilsvarende begreb i lovens § 118, stk. 2.

Ved et forsikringsadministrationsfællesskab forstås et organiseret samarbejde mellem to eller flere forsikringsselskaber, herunder pensionskasser, om såvel administrative funktioner som investeringsmæssige dispositioner. Administrationsfællesskaberne kan være organiseret på følgende måder:

- 1) De fællesadministrerede forsikringsselskaber, herunder pensionskasser, administreres i et af selskaberne etableret interessentselskab eller i et andet af selskaberne etableret og fællesejet selskab, som ikke er et administrations-selskab eller i et andet af selskaberne etableret og fællesejet selskab, som ikke er en finansiel virksomhed
- 2) Et forsikringsselskab administrerer de øvrige forsikringsselskaber, herunder pensionskasser, uden at det administrerende forsikringsselskab er koncernforbundet med en overvejende del af de øvrige forsikringsselskaber/pensionskasser, eller
- 3) Et fællesskab, hvor den overvejende del af de administrerende selskaber er koncernforbundne.

Det følger allerede i dag af Finanstilsynets praksis efter § 117, stk. 1, at en virksomhed er berettiget til at videregive alle oplysninger til forsikringsmæglere til brug for disses varetagelse af administrative opgaver.

Forsikringsselskaberne må ikke anvende de videregivne oplysninger til andre formål end rådgivning om personforsikring og livsforsikrings- og pensionsordninger. Selskaberne har derfor ikke mulighed for at forsøge at sælge andre forsikringer, som for eksempel bilforsikringer, i tilknytning til rådgivningen. Det er et generelt princip for reglerne om videregivelse, 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. Tilsvarende må oplysninger videregivet til brug for rådgivning ikke bruges til markedsføringsformål.

I overensstemmelse med de sædvanlige betingelser for videregivelse må oplysningerne imidlertid kun videregives, hvis de er relevante for at kunne yde rådgivning. Et forsikringsselskab må derfor ikke videregive oplysninger om en kundes autoskader, da denne oplysning ikke er relevant til brug for at rådgive kunden om pensionsforhold. Bestemmelsen hjemler kun videregivelse af oplysninger til brug for rådgivning. Rådgivning skal forstås i overensstemmelse med § 7 i bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder. Af denne bestemmelse følger det, at der ved rådgivning forstås anbefalinger, vejledninger, herunder oplysninger om risici forbundet med en disposition, og oplysninger om umiddelbare konsekvenser af kundens valgmuligheder. Rådgivning skal tilgodesee kundens interesser og give kunden et godt grundlag for at træffe sin beslutning. Rådgivningen skal derfor være relevant, retvisende og fyldestgørende, ligesom den finansielle virksomhed skal orientere kunden om de risici, der er relevante for kunden.

Rådgivning omfatter således henvendelser og kommunikation, hvor formålet ikke er afsætning af bestemte produkter.

Der kan med den nye bestemmelse ligeledes videregives oplysninger til forsikringsmæglere til brug for rådgivning.

De oplysninger, der kan videregives, er alle oplysninger med undtagelse af helbreds-mæssige oplysninger og andre oplysninger omfattet af §§ 7 og 8 i persondataloven, herunder oplysninger om race, seksuel overbevisning, religion m.m. Der vil ikke med forslaget være mulighed for at videregive oplysninger omfattet af §§ 7 og 8 i persondataloven, medmindre kundens samtykke foreligger. Det følger dog allerede af persondatalovens regler, at selskaberne ikke må regi-