



Actuarieel Genootschap

Reglement van Orde Vereniging Actuarieel Genootschap

| | |
|----------------------------|---------------------------|
| Hoofdingeling: | Beroepsreglementering |
| Categorie: | Gedragsregels |
| Opgesteld door: | Bureau AG |
| Vastgesteld door: | Algemene Ledenvergadering |
| Datum (laatste wijziging): | 10 november 2010 |

Als bedoeld in artikel 8 van de statuten van het "Actuarieel Genootschap" en in overeenstemming met de Code of conduct for actuaries in EC countries van 1993.

Afdeling I Algemeen

Artikel 1 – Toepassingsgebied van dit reglement

1. Dit reglement is van toepassing op de Leden van het 'Actuarieel Genootschap'.
2. Daar waar in een bepaling de aanduiding 'hij', 'zijn' of 'hem' wordt gebruikt, wordt ten aanzien van vrouwelijke Leden van het 'Actuarieel Genootschap' respectievelijk gelezen 'zij', 'haar' en 'haar'.
3. Daar waar in een bepaling de aanduiding "(de) actuaris(sen)" dan wel "het actuarieel beroep" wordt gebruikt, wordt ten aanzien van de leden Actuarieel Analist AG respectievelijk gelezen "(de) actuarieel analist(en)" en "het beroep van actuarieel analist", voor zover in dit reglement niet anders is bepaald.

Artikel 2 – Indeling

1. Voor toepassing van dit reglement worden de handelingen van actuarissen in het maatschappelijke verkeer onderscheiden in:
 - a. handelingen anders dan in de uitoefening van het actuarieel beroep; deze dienen te voldoen aan de basisregel van afdeling II van dit reglement;
 - b. handelingen in de uitoefening van het actuarieel beroep in algemene zin; deze dienen aanvullend te voldoen aan de criteria vermeld in afdeling III van dit reglement;
 - c. handelingen in de uitoefening van het actuarieel beroep in een meer specifieke maatschappelijke zin, namelijk van extern adviserende aard; wanneer sprake is van zodanige handelingen en aan welke aanvullende voorwaarden en criteria alsdan moeten worden voldaan, is bepaald in afdeling IV van dit reglement;
 - d. handelingen in de uitoefening van het actuarieel beroep in een meer specifieke technische zin, namelijk in verband met de jaarrekening van een verzekeringsinstelling (bijvoorbeeld een houdstermaatschappij van (een) verzekeringsmaatschappij(en), een verzekeringsmaatschappij of een pensioenfonds); de ter zake geldende aanvullende voorwaarden en criteria zijn neergelegd in afdeling V van dit reglement.
2. Afdeling VI regelt de informatieverplichting voor inkomen uit financiële transacties.
3. Afdeling VII bevat de slotbepaling.
4. De beroepsreglementering bevat aanvullende (actuariële) standaarden die door de Ledenvergadering van het Actuarieel Genootschap in overeenstemming met het bepaalde van artikel 8 Statuten Vereniging Actuarieel Genootschap zijn vastgesteld.

Afdeling II Basisregel

Artikel 3 – Basisregel

De actuaris onthoudt zich van al hetgeen het vertrouwen van het publiek in het actuarieel beroep en in zijn eigen integriteit kan ondermijnen.

Afdeling III Handelingen in de uitoefening van het actuariel beroep in algemene zin

Artikel 4 – Begripsomschrijving

Handelingen in de uitoefening van het actuariel beroep zijn handelingen van de actuaris, behelzende praktische toepassing van verzekeringswiskunde in de ruimste zin van het woord, alsmede de werkzaamheden, die met die praktische toepassing rechtstreeks verband houden. Kerntaken, werkzaamheden en werkterreinen van de actuaris zijn vastgelegd in het Beroeps- en competentieprofiel van de actuaris AG en de actuariel analist AG.

Artikel 5 – Algemeen optreden

1. De actuaris zal de handelingen in de uitoefening van zijn beroep uitvoeren met integriteit, kundigheid en zorg. Hij zal zich jegens zijn cliënt en werkgever gedragen met de bij het beroep passende verantwoordelijkheid en hij zal niet handelen in strijd met de wet, de openbare orde of de goede zeden.
2. De actuaris vermijdt elke vorm van publiciteit die in strijd is met de wet, de waarheid of de goede smaak of die misleidend is dan wel schadelijk voor de eer van de stand van actuarissen.
3. In de uitoefening van het actuariel beroep gebruikt de actuaris de aanduiding conform het gestelde in artikel 4 lid 2 en 3 van de statuten.
4. Nadere of vervangende aanduidingen, die de indruk kunnen wekken, dat hij optreedt in de zin van de afdelingen IV (handelingen van extern adviserende aard) of V (handelingen in verband met de jaarrekening van een verzekeringsinstelling), zijn uitsluitend toegestaan, indien feitelijk van zulk optreden sprake is. Deze aanduidingen mogen geen verwijzing naar het AG bevatten.
5. De actuaris zal zich correct gedragen en samenwerken met anderen, die voor zijn cliënt of werkgever optreden.
6. De actuaris zal slechts handelingen in het actuariel beroep verrichten, indien hij daartoe competent is en over de gewenste ervaring beschikt.
7. De actuaris dient er zelf zorg voor te dragen dat zijn kennis voldoende op peil is en op peil blijft om adequaat het actuariële beroep uit te oefenen en dient te voldoen aan de door het Actuariel Genootschap gestelde eisen inzake Permanente Educatie.
8. De actuaris dient de in de actuariële praktijk van toepassing zijnde normen in acht te nemen. Hieronder vallen in ieder geval de beroepsreglementering en aanwijzingen zoals door het AG zijn vastgesteld of onderschreven en die zijn opgenomen in de classificatie van regelgeving.
9. Indien de actuaris verantwoordelijk is voor een schriftelijke actuariële beschouwing, doet hij door ondertekening of medeondertekening daarvan blijken.
10. De actuaris, die hetzij in dienstverband werkzaam is op het grondgebied van een EU-staat (met uitzondering van Italië), hetzij aldaar gevestigd is, hetzij met een zekere regelmaat aldaar actuariële diensten verleent, is gehouden zich aan te melden als lid bij de (of een van de) actuariële vereniging(en) in de desbetreffende EU-staat, die het Agreement tussen de EC-Associates heeft/hebben ondertekend. Lid 10 is niet van toepassing op de actuariel analist.

Artikel 6 – Optreden als onderhandelaar, c.q. vertegenwoordiger van een bijzonder belang

1. De actuaris mag alleen dan optreden als onderhandelaar c.q. vertegenwoordiger van een bijzonder belang, indien voor alle betrokkenen duidelijk is, dat hij dit doet en in welke kwaliteit.
2. Als optreden naar buiten ter vertegenwoordiging van een bijzonder belang wordt mede gerekend het onder eigen verantwoordelijkheid doen van schriftelijke mededelingen aan hen, die een ander belang vertegenwoordigen.
3. Bij het onderhavige optreden draagt de actuaris ter wille van de objectiviteit naar vermogen zorg voor gelijkheid van informatie omtrent relevante actuariële zaken bij alle betrokkenen.

Artikel 7 – Vertrouwelijkheid

1. De actuaris behandelt als strikt vertrouwelijk al hetgeen hem van de zijde van zijn werk- of opdrachtgever(s) is toevertrouwd of te zijner kennis is gekomen, zolang dat niet in strijd is met dewettelijke rapportageplicht. De vertrouwelijkheid kan door zijn werk- of opdrachtgever(s) worden opgeheven. Alvorens in een dergelijk geval tot bekendmaking over te gaan, weegt hij zorgvuldig alle belangen af, ook die van het actuariaat.
2. De vertrouwelijkheid ten aanzien van het de actuaris ter kennis gekomene geldt niet tegenover De Nederlandsche Bank N.V. voor inlichtingen die voortvloeien uit de toezichtstaak zoals vastgelegd in de toezichtswetgeving.
3. De vertrouwelijkheid ten aanzien van het de actuaris ter kennis gekomene geldt niet tegenover de registeraccountant van de betreffende werk- of opdrachtgever(s) voor zover het betreft het overleg inzake de jaarrekening.

Artikel 8 – Werkzaamheden en resultaten daarvan

1. Bij de uitvoering van werkzaamheden draagt de actuaris ervoor zorg, dat de door hem weer te geven resultaten ten minste voldoen aan de volgende 3 vereisten:
 - a. zij dienen rekenkundig juist te zijn afgeleid uit het samenstel van de gekozen grondslagen en methoden enerzijds en de verstrekte administratieve basisgegevens anderzijds;
 - b. zij dienen naar zijn oordeel niet alleen op zichzelf beschouwd verantwoord te zijn, maar bovendien passend in het kader van het geheel, waarin deze resultaten een rol (zullen) spelen;
 - c. zij worden vastgesteld en weergegeven naar beste weten, dus ongeacht het eventuele belang, dat direct of indirect bij het weer te geven resultaat kan bestaan.
2. Aan de eis van lid 1 sub b hoeft door de actuaris niet te worden voldaan, indien hij zijn werkzaamheden verricht onder verantwoordelijkheid van een andere actuaris, mits aan alle betrokkenen duidelijk is, dat die ander de verantwoordelijkheid hiervoor heeft aanvaard. Aan de eis van lid 1 sub b hoeft door de actuariële analist niet te worden voldaan, indien hij zijn werkzaamheden verricht onder verantwoordelijkheid van een actuaris of een andere actuariële analist, mits aan alle betrokkenen duidelijk is, dat die actuaris of die andere actuariële analist de verantwoordelijkheid hiervoor heeft aanvaard.
3. De actuaris kan zich bij de door hem te verrichten werkzaamheden doen bijstaan door anderen, zonder dat dit hem ontheft van zijn verplichtingen op grond van dit reglement en van de verantwoordelijkheden, die daaruit voortvloeien.

4. Indien de werkzaamheden van de actuaris uitsluitend zijn gericht op het beoordelen van de aanvaardbaarheid van door anderen gehanteerde grondslagen, methoden en modellen draagt hij geen verantwoordelijkheid voor de cijfermatige juistheid van de uitkomsten; hij doet daarvan op duidelijke wijze mededeling.
5. De actuaris geeft bij de mededeling van de resultaten van door hem of onder zijn verantwoordelijkheid verrichte werkzaamheden de herkomst weer van de gebruikte administratieve gegevens, alsook of, en zo ja, in hoeverre en door wie deze geverifieerd c.q. akkoord bevonden zijn. De mededeling bevat tevens een opsomming van eventuele herleidingen, die op de administratieve basisgegevens zijn toegepast, alsmede een weergave van grondslagen, methoden en modellen zodanig, dat een andere actuaris met behulp van bedoelde gegevens desgevraagd in staat zou zijn de aanvaardbaarheid van het geheel te beoordelen.
De actuariel analist geeft bij de mededeling van de resultaten van door hem of onder zijn verantwoordelijkheid verrichte werkzaamheden de herkomst weer van de gebruikte administratieve gegevens, alsook of, en zo ja, in hoeverre en door wie deze geverifieerd c.q. akkoord bevonden zijn. De mededeling bevat tevens een opsomming van eventuele herleidingen, die op de administratieve basisgegevens zijn toegepast, alsmede een weergave van grondslagen, methoden en modellen zodanig, dat een andere actuaris of een andere actuariel analist met behulp van bedoelde gegevens desgevraagd in staat zou zijn de aanvaardbaarheid van het geheel te beoordelen.
6. Hebben de resultaten van de werkzaamheden een globaal karakter, bijvoorbeeld door het gedeeltelijk ontbreken van administratieve gegevens, dan wordt ook daarvan mededeling gedaan en wel onder aanduiding van daaruit voortvloeiende gebruiksbepalingen. Is het globale karakter van dien aard, dat de actuaris moet vrezen, dat vermelding van de resultaten tot een onduidelijk of zelfs onjuist beeld zou kunnen leiden, dan onthoudt hij zich van het mededelen van deze resultaten.

Afdeling IV Handelingen van extern adviserende aard

Artikel 9 – Begripsomschrijving

1. Indien een actuaaris in de uitoefening van het actuariële beroep adviserende werkzaamheden verricht ten behoeve van een opdrachtgever tot wie hij niet in loondienstverhouding staat, is sprake van extern adviserend optreden.
2. Het optreden van een actuaaris die de in lid 1 bedoelde extern adviserende werkzaamheden verricht, wordt als zelfstandig aangemerkt indien hij die werkzaamheden verricht tegen een honorarium van de zijde van de opdrachtgever, welk honorarium wordt bepaald op grond van aard en omvang van die werkzaamheden.
3. Als zelfstandig extern adviserend optreden wordt niet aangemerkt het optreden van een actuaaris die in loondienstverhouding staat tot een (verzekerings-)concern of tot een bepaald onderdeel daarvan, voor zover hij werkzaamheden verricht ten dienst van dit concern of van één of meer onderdelen daarvan.
4. Met de actuaaris bedoeld in lid 2 wordt voor de toepassing van dit reglement gelijk gesteld de actuaaris die werkzaam is in dienst van een rechtspersoon die de actuariële praktijk uitoefent, indien hij voor die rechtspersoon zonder enige beperking eindverantwoordelijkheid draagt voor een deel van de betrokken praktijk. Onder uitoefening van de actuariële praktijk wordt in dit verband verstaan het verrichten van handelingen als bedoeld in artikel 4.

Artikel 10 – Verplichtingen bij extern adviserend optreden

Bij het extern adviserend optreden neemt de actuaaris de volgende bepalingen in acht:

1. De actuaaris, die ten behoeve van meer dan één werk- of opdrachtgever actuariële adviezen verstrekt, dient zich te realiseren, dat zich daarbij strijdigheid of vermenging van belangen kan voordoen alsmede de mogelijkheid van een conflict tussen zijn verantwoordelijkheden uit hoofde van dit reglement. Dergelijke conflicten kunnen met name optreden als er sprake is van onderhandelingen over fusie, samenwerking of een (her)verzekeringsrelatie tussen twee of meer (kandidaat)werk- of opdrachtgevers van de actuaaris. De actuaaris die een concrete mogelijkheid voor een dergelijk conflict onderkent, neemt passende maatregelen om de daaraan verbonden risico's zoveel doenlijk te vermijden. Zo zal hij in een dergelijke situatie beide relaties van zijn dubbele opdracht op de hoogte stellen en met hen overleggen of hij bij beide dan wel bij één van beide partijen zal terugtreden. Indien bij dit overleg blijkt, dat beide partijen het wenselijk achten dat hij in deze situatie voor beide opdrachtgevers als adviseur optreedt, zal hij van terugtreden afzien.
2. De actuaaris zorgt ervoor dat voor de opdrachtgever duidelijk is in welke hoedanigheid hij zijn werkzaamheden verricht. Ten aanzien van de mogelijke hoedanigheden wordt het volgende onderscheid gemaakt:
 - a. de actuaaris treedt uitsluitend zelfstandig op in de zin van artikel 9;
 - b. de actuaaris treedt in dit geval zelfstandig op in de zin van artikel 9;
 - c. de actuaaris treedt op in een andere hoedanigheid.

In de gevallen b en c dient de actuaaris schriftelijk aan te geven bij welke organisatie hij in loondienst is en wat de doelstellingen van die organisatie zijn en tot welk concern deze behoort.

Afdeling V Handelingen in verband met de jaarrekening van een verzekeringsinstelling

Artikel 11 – Begripsomschrijving

1. Onder 'jaarrekening' wordt hier mede begrepen de wettelijke verslagstaten.
2. Het Register voor Certificerende Actuarissen, waarin uitsluitend Leden Actuaris AG vermelding kunnen verkrijgen, wordt beheerd door het Actuariële Genootschap. Het Register is openbaar. Aan de inschrijving in het Register zijn nadere regels verbonden.
3. Onder certificeren wordt verstaan het afgeven van een onafhankelijk deskundig oordeel over de jaarrekening van een verzekeringsinstelling met inachtneming van de wettelijke eisen ter zake en de in artikel 14 van dit Reglement van Orde opgenomen verplichtingen. Het oordeel betreft de technische voorzieningen en andere actuariële waarderungen, significante risico's en de mate waarin alsmede de condities waaronder de verzekeringsinstelling haar verzekeringsverplichtingen en/of haar pensioenverplichtingen in de toekomst al dan niet kan nakomen. Het oordeel krijgt vorm door het afgeven van een verklaring volgens het model 'Standaard Actuariële Verklaring'.
4. De actuaris, die de onder 3 vermelde werkzaamheden verricht wordt aangeduid als certificerend actuaris.
5. De leden Actuariële Analist AG zullen geen handelingen in verband met de jaarrekening verrichten, zoals bedoeld in dit artikel. De artikelen 2 lid 1 d, 12,13 en 14 van dit reglement zijn voor deze leden dientengevolge niet van toepassing. Verwijzingen naar deze artikelen zijn eveneens niet van toepassing.

Artikel 12 – Voorwaarden uitvoering opdracht; omstandigheden voor afwijzing opdracht

1. Leden Actuaris AG aanvaarden hun opdracht om als certificerend actuaris op te treden uitsluitend wanneer is voldaan aan de volgende voorwaarden, met inachtneming van lid 2 en lid 3:
 1. De actuaris is ingeschreven in het Register voor Certificerende Actuarissen als bedoeld in artikel 11 lid 2.
 2. De dienstverlening door de actuaris geschiedt uit hoofde van een schriftelijke overeenkomst tussen de actuaris en de opdrachtgevende verzekeringsinstelling. De overeenkomst dient in ieder geval de bepaling te bevatten dat de actuaris zich bij zijn werkzaamheden zal houden aan de verplichtingen opgenomen in artikel 14 van dit Reglement van Orde.
 - a. In het geval de opdrachtgever een verzekeraar is, dient de overeenkomst mede gebaseerd te zijn op de bepalingen in de Wet op het financieel toezicht en dient de actuaris benoemd te worden door het orgaan dat de bestuurders of de directie van de verzekeraar benoemt.
 - b. In het geval de opdrachtgever een pensioenfonds is, dient de overeenkomst mede gebaseerd te zijn op de bepalingen in de Pensioenwet of de Wet verplichte beroepspensioenregeling en dient de actuaris benoemd te worden door het bestuur van het pensioenfonds.
 3. De actuaris is naar gebruikelijke normen in voldoende mate verzekerd tegen de gevolgen van beroepsaansprakelijkheid.
2. Indien de actuaris werkt in dienstverband of in enig samenwerkingsverband (bijvoorbeeld maatschap, vennootschap onder firma, commanditaire vennootschap), dient dit dienstverband of deze samenwerking de onafhankelijke taakvervulling van de actuaris en de onverkorte naleving door de actuaris van het Reglement van Orde op geen enkele wijze te belemmeren.

In het geval bij de werkgever of in het samenwerkingsverband ook andere certificerende actuarissen werkzaam zijn, dient een beleid van roulatie gevolgd te worden. Gewaarborgd dient te zijn, dat de leiding van de professionele organisatie geen enkele invloed kan uitoefenen op de wijze van beroepsuitoefening door de actuaire. De professionele organisatie telt geen functionarissen, die in een afhankelijke relatie staan tot de verzekeringsinstelling, die tegenover de actuaire als opdrachtgever optreedt. Gewaarborgd dient te zijn dat de professionele organisatie geen resultaat afhankelijke vergoedingen ontvangt van de te certificeren verzekeringsinstelling. De professionele organisatie hanteert procedures voor instructie, opleiding en naleving van de zogenaamde onafhankelijkheidsbepalingen, procedures voor rapportages op actuariel vakgebied aan de verzekeringsinstellingen, procedures voor interne review en procedures voor interne compliance.

3. Leden Actuaris AG treden niet op als certificerend actuaire, wanneer zich één of meer van de hierna beschreven omstandigheden voordoet:
 1. De actuaire is in dienst van of onderhoudt nauwe zakelijke betrekkingen met de verzekeringsinstelling, dan wel met de uitvoeringsorganisatie, waarover de verzekeringsinstelling direct dan wel indirect zeggenschap uitoefent.
 2. De actuaire heeft zakelijke waarden van of andere financiële belangen in de verzekeringsinstelling.
 3. De actuaire is betrokken bij de uitvoering van administratieopdrachten of separate adviesopdrachten van de verzekeringsinstelling.
 4. De actuaire is (mede) verantwoordelijk voor de voorbereiding van de opstelling van de jaarrekening; hetzelfde geldt in het geval van betrokkenheid van personen, die de actuaire ondersteunen.
 5. De actuaire heeft een zodanige band met een persoon, die bij de verzekeringsinstelling (mede) verantwoordelijkheid draagt voor de financiële verantwoording, dat de onafhankelijkheid als certificerend actuaire hierdoor bedreigd kan worden.

Artikel 13 – Aanvaarding opdracht

Onverminderd het recht van iedere opdrachtgever een opdracht tot certificeren aan een andere actuaire te verlenen, geldt dat opdrachten tot het verrichten van werkzaamheden in verband met de jaarrekening van een verzekeringsinstelling, die tot dan toe door een andere actuaire (hierna: de voorgaande actuaire) werden verricht, niet worden aanvaard dan na overleg met de voorgaande actuaire, voor zover deze daartoe beschikbaar is. Dit overleg behelst ten minste de overname van relevante gegevens; tevens zal de opvolgend actuaire de voorgaande actuaire de vraag stellen, of de oorzaak tot overdracht van de werkzaamheden is gelegen in verschil van inzicht met de opdrachtgever ontstaan rond de toepassing van dit reglement. Blijkt dit laatste het geval, dan schort de opvolgend actuaire een definitieve aanvaarding van de opdracht op totdat het verschil van inzicht tussen de verzekeringsinstelling en de voorgaande actuaire tot een oplossing is gekomen. Inmiddels kunnen wel louter provisorische werkzaamheden worden verricht als het belang van de opdrachtgever dit vordert.

Artikel 14 – Verplichtingen

1. De actuaire die de opdracht heeft gekregen op te treden als certificerend actuaire conform artikel 12, lid 1 sub 2a en 2b dient de nadere voorschriften met betrekking tot de (actuariële) standaarden, zoals die zijn opgenomen in de beroepsreglementering, in acht te nemen.
2. Het is een certificerend actuaire niet toegestaan toe te laten dat hij als zodanig wordt vermeld in het verslag van de betrokken instelling indien het hem onmogelijk is zich een zelfstandig oordeel over de jaarrekening te verschaffen.

Afdeling VI Informatieverplichting voor inkomen uit financiële transacties

Artikel 15 – Informatieverplichting

1. Indien de actuaris bemiddelt bij de totstandkoming of instandhouding van verzekeringen of beleggingen zal hij aan de cliënt waarvoor hij deze bemiddeling verricht volledig openheid moeten geven van de verdiensten die voor hem, dan wel voor de instantie die hij vertegenwoordigt, uit deze bemiddeling voortvloeien.
2. Indien een actuaris andere werkzaamheden verricht dan die bedoeld in artikel 2, lid 1 sub a van dit reglement blijft het bepaalde in lid 1 van dit artikel van kracht. Daarbij geldt de voorwaarde dat de betrokken actuaris zich in de uitoefening van zijn werkzaamheden niet presenteert als 'Actuaris AG'.

Afdeling VII Slotbepalingen

Artikel 16 – In werking treden

Dit reglement treedt in werking op 1 januari 2011 en vervangt met ingang van deze datum het bestaande Reglement van Orde.

Artikel 17 – Slotbepaling

In het geval een actuaris geconfronteerd wordt met bijzondere situaties - die het in acht nemen van dit reglement belemmeren - dan dient hij deze te melden bij het bestuur AG.