

Reglement van Orde Vereniging Koninklijk Actuarieel Genootschap

Hoofdingeling:	Beroepsreglementering
Categorie:	Gedragsregels
Opgesteld door:	Commissie Kwaliteitszorg
Vastgesteld door:	Algemene Ledenvergadering
Datum (laatste wijziging):	23 november 2017

Afdeling I Algemeen

Artikel 1 – Toepassingsgebied van dit reglement

1. Dit reglement is van toepassing op de Leden van het 'Koninklijk Actuarieel Genootschap'.
2. Daar waar in een bepaling de aanduiding 'hij', 'zijn' of 'hem' wordt gebruikt, wordt ten aanzien van vrouwelijke Leden van het Koninklijk Actuarieel Genootschap respectievelijk gelezen 'zij', 'haar' en 'haar'.
3. Daar waar in een bepaling de aanduiding "(de) actuaris(sen)" wordt gebruikt, kan dit betrekking hebben op alle categorieën leden 'Lid Actuaris AG', 'Lid Actuarieel Analist'. Referenties naar "het actuarieel beroep" hebben betrekking tot het actuarieel beroep in ruime zin.

Artikel 2 – Indeling

1. Afdeling II bevat de gedragsprincipes die van toepassing zijn voor de leden.
2. De afdelingen III tot en met IV bevatten in aanvulling op de principes uit afdeling II regels die van toepassing zijn voor de leden. Voor toepassing van de regels in dit reglement worden de handelingen van leden in het maatschappelijke verkeer onderscheiden in:
 - a. handelingen in de uitoefening van het actuarieel beroep in algemene zin; deze dienen te voldoen aan de regels vermeld in afdeling III;
 - b. handelingen in de uitoefening van het actuarieel beroep in een meer specifieke technische zin, namelijk in verband met de jaarrekening van een pensioenfonds; de ter zake geldende aanvullende voorwaarden en criteria zijn neergelegd in afdeling IV van dit reglement.
3. Afdeling V regelt de informatieverplichting voor inkomen uit financiële transacties.
4. Afdeling VI bevat de slotbepaling.

Afdeling II Gedragsprincipes

Artikel 3 – Basisprincipe

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

Artikel 4 – Integriteit, kundigheid en zorg

1. De actuaris zal de handelingen in de uitoefening van zijn beroep uitvoeren met integriteit, ter zake 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. 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.
2. De actuaris verricht alleen handelingen in de uitoefening van zijn beroep indien hij hiertoe competent is en voldoende ervaring heeft of wanneer hij zijn werkzaamheden verricht onder verantwoordelijkheid van een andere persoon die voldoende kennis en ervaring heeft en dit duidelijk is voor de opdrachtgever, of wanneer de hij werkt onder de verantwoordelijkheid van een ander die de verantwoordelijkheid hiervoor heeft aanvaard.
3. Een actuaris zal de vertrouwelijkheid van documenten die hij heeft ontvangen respecteren.
4. De actuaris zal zich correct gedragen en samenwerken met anderen, die voor zijn cliënt of werkgever optreden.
5. Een actuaris dient er voor te zorgen dat voor alle handelingen waar hij verantwoordelijk voor is bij de uitoefening van zijn beroep adequate processen zijn ingericht die de juistheid en de compleetheid van de werkzaamheden waarborgen.

Artikel 5 – Compliance

1. De actuaris dient de in de actuariële praktijk van toepassing zijnde technische en professionele normen in acht te nemen en dient zich te houden aan alle relevante beroepsreglementering, aanwijzingen, leidraden en vergelijkbare documenten die formeel zijn vastgesteld of bekrachtigd door het Koninklijk Actuarieel Genootschap rekening houdend met hun scope en status.
2. De actuaris is onderworpen aan Reglement van Rechtspraak zoals dat is vastgesteld door het Koninklijk Actuarieel Genootschap.
3. De actuaris, die in dienstverband werkzaam is op het grondgebied van een EU-staat, of daar gevestigd is, en regelmatig 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. Dit lid is niet van toepassing op de actuarieel analist.

Artikel 6 – Onpartijdigheid

1. Een actuaris zal in het kader van zijn beroep geen handelingen verrichten waarbij feitelijk of in potentie sprake is van belangenverstremming, tenzij de mogelijkheid om op onpartijdige wijze op te treden niet is aangetast, en er sprake is van een volledige openbaarmaking van het potentiële of feitelijke belangenconflict.
2. Een actuaris zal schriftelijk openbaarheid verstrekken aan de werkgever of de cliënt over alle bronnen van inkomsten en uitgaven gerelateerd aan de werkzaamheden die voor de werkgever of de cliënt zijn verricht.

Artikel 7 – Effectieve Communicatie

1. Indien een actuaris communiceert in het kader van zijn beroep dient deze communicatie:
 - tijdig te geschieden;
 - te passen bij de specifieke omstandigheden;
 - begrijpelijk te zijn voor de beoogde gebruiker.
 2. Onder voorbehoud van sub-paragraaf (a), zal de actuaris bij de communicatie van analyses en van advies met betrekking tot werkzaamheden die hij verricht in het kader van zijn beroep:
 - bekend maken dat de actuaris de auteur is van de analyse en het advies;
 - de hoedanigheid vermelden waarin de actuaris optreedt;
 - de opdrachtgever bekend maken voor wie de analyse en advies is bestemd;
 - de scope van het werk bekend maken; en
 - bekend maken dat de actuaris beschikbaar is om de opdrachtgever aanvullende informatie en uitleg te geven over de reikwijdte, methoden, data, professionele oordelen en conclusies.
- a. Een actuaris mag afwijken van de eisen van lid 2 (maar niet van de eisen van lid 1) daar waar de actuaris communiceert over resultaten die betrekking hebben op werkzaamheden die in opdracht van zijn direct leidinggevende of manager zijn verricht indien deze actuaris is. Voordat de actuaris een beslissing neemt op dit punt moet hij overwegen of het waarschijnlijk is dat de rapportage ook zal worden gebruikt door een ander dan de direct leidinggevende of manager die ook actuaris is.

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

Artikel 8 – 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, werkzaamheden die betrekking hebben op financiële risico's, alsmede de werkzaamheden, die met die praktische toepassing rechtstreeks verband houden.

Artikel 9 – Algemeen optreden

1. 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.
2. Nadere of vervangende aanduidingen, die de indruk kunnen wekken, dat hij optreedt in de zin van de afdeling IV (handelingen in verband met de jaarrekening van een pensioenfonds), zijn uitsluitend toegestaan, indien feitelijk van zulk optreden sprake is. Deze aanduidingen mogen geen verwijzing naar het Koninklijk Actuariel Genootschap bevatten.
3. 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 Koninklijk Actuariel Genootschap gestelde eisen inzake Permanente Educatie.
4. 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 Koninklijk Actuariel Genootschap zijn vastgesteld of onderschreven.
5. Indien de actuaris verantwoordelijk is voor een schriftelijke actuariële beschouwing, doet hij door ondertekening of medeondertekening daarvan blijken.

Afdeling IV Handelingen in verband met de jaarrekening van een pensioenfonds

Artikel 10 – Begripsomschrijving

1. Onder 'jaarrekening' wordt hier mede begrepen de eventuele wettelijke verslagstaten.
2. Het Register voor Certificerende Actuarissen, waarin uitsluitend Leden Actuaris AG vermelding kunnen verkrijgen, wordt beheerd door het Koninklijk Actuariel Genootschap. Het Register voor Certificerende Actuarissen is openbaar. Aan de inschrijving in het Register voor Certificerende Actuarissen zijn nadere regels verbonden.
3. Onder certificeren van een pensioenfonds wordt verstaan het afgeven van een onafhankelijk deskundig oordeel over de jaarrekening met inachtneming van de wettelijke eisen ter zake en de in artikel 13 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 het pensioenfonds 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.

Artikel 11 – 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 10 lid 2.
 2. De dienstverlening door de actuaris geschiedt uit hoofde van een schriftelijke overeenkomst tussen de actuaris en het opdrachtgevende pensioenfonds. 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 13 van dit Reglement van Orde. De overeenkomst dient mede gebaseerd te zijn op de bepalingen in de Pensioenwet of de Wet verplichte beroepspensioenregeling. De actuaris dient 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 actuaaris. De professionele organisatie telt geen functionarissen, die in een afhankelijke relatie staan tot het pensioenfonds, dat tegenover de actuaaris als opdrachtgever optreedt. Gewaarborgd dient te zijn dat de professionele organisatie geen resultaat afhankelijke vergoedingen ontvangt van het te certificeren pensioenfonds. 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 actuaaris, wanneer zich één of meer van de hierna beschreven omstandigheden voordoet:
 1. De actuaaris is in dienst van of onderhoudt nauwe zakelijke betrekkingen met het pensioenfonds dan wel met de uitvoeringsorganisatie, waarover het pensioenfonds direct dan wel indirect zeggenschap uitoefent.
 2. De actuaaris heeft financiële belangen in het pensioenfonds.
 3. De actuaaris is betrokken bij de uitvoering van administratieopdrachten of separate adviesopdrachten van het pensioenfonds.
 4. De actuaaris is (mede) verantwoordelijk voor de voorbereiding van de opstelling van de jaarrekening; hetzelfde geldt in het geval van betrokkenheid van personen, die de actuaaris ondersteunen.
 5. De actuaaris heeft een zodanige band met een persoon, die bij het pensioenfonds(mede) verantwoordelijkheid draagt voor de financiële verantwoording, dat de onafhankelijkheid als certificerend actuaaris hierdoor bedreigd kan worden.

Artikel 12 – Aanvaarding opdracht

Onverminderd het recht van iedere opdrachtgever een opdracht tot certificeren aan een andere actuaaris te verlenen, geldt dat opdrachten tot het verrichten van werkzaamheden in verband met de jaarrekening van een pensioenfonds, die tot dan toe door een andere actuaaris (hierna: de voorgaande actuaaris) werden verricht, niet worden aanvaard dan na overleg met de voorgaande actuaaris, voor zover deze daartoe beschikbaar is. Dit overleg behelst de vraag 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 actuaaris een definitieve aanvaarding van de opdracht op totdat het verschil van inzicht tussen het pensioenfonds en de voorgaande actuaaris tot een oplossing is gekomen. Inmiddels kunnen wel louter provisorische werkzaamheden worden verricht als het belang van de opdrachtgever dit vordert.

Artikel 13 – Verplichtingen

1. De actuaaris die de opdracht heeft gekregen op te treden als certificerend actuaaris conform artikel 11, lid 1 sub 2 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 actuaaris 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 te verschaffen.

Afdeling V Informatieverplichting voor inkomen uit financiële transacties

Artikel 14 – Informatieverplichting

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.

Afdeling VI Slotbepalingen

Artikel 15 – In werking treden

Dit reglement treedt in werking op 1 januari 2017 en vervangt met ingang van deze datum het bestaande Reglement van Orde.

Artikel 16 – Slotbepaling

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