

Instituut van de Actuarissen in België

Toelichting bij de Professionele Gedragscode

A. Professionele integriteit

Artikel 1 :

De actuaris zal professionele handelingen uitvoeren op basis van integriteit, kundigheid en zorg. Hij zal zijn professionele verantwoordelijkheid jegens zijn cliënt of werkgever opnemen en geen handelingen verrichten die in strijd zijn met de wet of de openbare orde.

Het is van essentieel belang dat de actuaris, die zijn diensten aanbiedt aan een cliënt of werkgever, dit doet met de **nodige zorg** en met **de inachtnaam van de nodige geldende normen en waarden**.

De actuaris moet in staat zijn om de handelen volgens algemeen aanvaarde sociale en ethische normen. Dit houdt tevens in dat hij **professioneel, betrouwbaar en zorgvuldig werkt**.

Het op peil houden van zijn **kundigheid** en bijgevolg zijn kennis is een belangrijke conditio sine qua non om ten opzichte van een cliënt of werkgever op een **professionele wijze** te kunnen instaan voor het eigen handelen.

De actuaris mag **geen handelingen**, noch op eigen initiatief noch in opdracht van zijn cliënt of werkgever, uitvoeren die in strijd zijn met de wet of de openbare orde. Deze handelingen worden gesanctioneerd met de nietigheid.

Artikel 2 :

De actuaris zal zich dusdanig gedragen zodat hij de reputatie van het actuariële beroep hoog houdt. Hij zal zich onthouden van misleidende publiciteit die aanleiding kan geven tot oneerlijke professionele voordelen.

De actuaris moet alles in het werk stellen, onder meer door consistent te handelen, om de goede naam van het actuariële beroep te beschermen. Elke professionele aanpak of houding die de goede naam van het beroep zou kunnen schaden moeten vermeden worden.

De actuaris moet op een correcte en volledige manier rapporteren over zijn werk, zijn beroepsactiviteiten, zijn bekwaamheid, zijn kwalificaties en diensten die hij kan leveren.

De actuaris mag geen schade toebrengen aan de reputatie van het beroep of een confrater door de bekwaamheid, de integriteit of de diensten van een andere actuaris te bekritisieren. Hij mag niet communiceren of publiciteit maken met het doel om de reputatie van een confrater te schaden of om de betrekkingen tussen een confrater en zijn Cliënt te bemoeilijken. Hij mag hiervoor ook niet de kennis gebruiken van een eventuele beslissing genomen door het Instituut.

Artikel 3 :

De actuaris zal professionele handelingen verrichten met de nodige hoffelijkheid en zal met anderen, die hun diensten aanbieden aan zijn cliënt of werkgever, samenwerken. Hij moet de informatie met betrekking tot zijn cliënt of werkgever op een vertrouwelijke manier behandelen.

De actuaris verbindt er zich ook toe om, indien nodig, op een professionele manier samen te werken met anderen, waaronder actuarissen, revisoren, ...

De actuaris zal professioneel handelen, dit houdt onder meer in het respecteren van de discretieplicht, met andere woorden de bekendmaking van gegevens en/of informatie aangaande een opdracht is slechts toegestaan op vraag van of met de toestemming van de zijn werkgever of cliënt.

Er wordt geen disciplinaire inbreuk gedaan op de discretieplicht wanneer informatie aangaande de opdracht door de actuaris gegeven wordt:

- om zich persoonlijk op rechterlijk of disciplinair vlak te verdedigen;
- wanneer de discretieplicht uitdrukkelijk door de cliënt werd opgeheven ;
- wanneer hij een fraude vaststelt en blijkt dat de communicatie aangaande zijn opdracht in dit kader moet plaatsvinden;
- wanneer informatie die nodig is voor het uitvoeren van de opdracht doorgestuurd moet worden naar personen die ook tijdelijk of permanent betrokken zijn , interne of externe medewerkers, of experts.

De actuaris mag nooit, onder het voorwendsel van zijn geheimhoudingsplicht, onvolledige of misleidende informatie verstrekken die tot verkeerde conclusies zou kunnen leiden.

De geheimhoudingsplicht blijft van kracht zelfs na de beëindiging van een akkoord, een contract of een zakenrelatie.

Artikel 4 :

Wanneer de actuaris gevraagd wordt om de professionele diensten van een andere actuaris over te nemen, dan moet hij afwegen of het opportuun is om hiermee overleg te plegen zodanig dat hij voor zichzelf kan uitmaken of hij al dan niet deze nieuwe verantwoordelijkheid wenst op te nemen.

In geval van eventuele overdracht van een professionele dienst door de ene actuaris naar een andere actuaris, dient de laatste te overwegen of overleg met de overdragende actuaris al dan niet nodig is.

B. Professionele bekwaamheid en Zorgplicht

Artikel 5 :

De actuaris zal uitsluitend professionele diensten aanbieden indien hij hiervoor competent is en over de geschikte ervaring beschikt.

Vooraleer zijn professionele diensten aan te bieden aan een werkgever of een cliënt, moet de actuaris een zelfevaluatie maken van de grenzen van zijn competenties, zijn kennis, alsmede van de middelen waarover hij beschikt.

Hij zal geen opdrachten aannemen waarvoor hij onvoldoende voorbereid is, over onvoldoende kennis beschikt of waarvoor hij over onvoldoende materiële middelen of medewerking beschikt.

Artikel 6:

De actuaris is verantwoordelijk voor het op peil houden van zijn kennis om adequaat het actuariële beroep uit te oefenen en dient te voldoen aan de door het Instituut gestelde eisen inzake permanente vorming.

Het op peil houden van zijn **kundigheid** en bijgevolg zijn kennis is een belangrijke conditio sine qua non om ten opzichte van een cliënt of werkgever op een **professionele wijze** te kunnen instaan voor het eigen handelen.

Bijgevolg dient elke actuaris zijn kennis te onderhouden om op een professionele manier zijn beroep te kunnen uitoefenen.

De voorschriften van het Instituut inzake opleiding maken deel uit van het Huishoudelijk Reglement.

C. Naleving van de regelgeving

Artikel 7 :

De actuaris respecteert de professionele normen uitgevaardigd door het Instituut.

De Belgian Standards of Actuarial Practice (BSAP), gebaseerd op de International Standards of Actuarial Practice (ISAPs) ontwikkeld door de IAA ofwel op de European Standards of Practice (ESAPs) ontwikkeld door de AAE ofwel ontwikkeld door IA|BE zelf, zijn professionele normen die betrekking hebben op de technische basissen waarmee de actuaris zijn taken kan uitvoeren. Deze Standaarden dienen door de actuaris gerespecteerd te worden. IA|BE heeft ook een aantal tuariële Richtlijnen ontwikkeld. Alhoewel niet bindend, wordt het de actuaris aangeraden om deze te respecteren.

Artikel 8 :

De actuaris kan onderworpen worden aan de disciplinaire procedures van toepassing in het Instituut en zal, onverminderd zijn recht om in beroep te gaan, de uitspraak hieromtrent of de beslissing van enigerlei beroepsprocedure aanvaarden.

De actuaris is onderworpen aan de bepalingen zoals opgenomen in het Sanctioneringsbeleid.

D. Onpartijdigheid

Artikel 9 :

De actuaris zal geen professionele diensten aanbieden die aanleiding kunnen geven tot effectief of gebeurlijk tegenstrijdig belang, tenzij de bekwaamheid van de actuaris om onafhankelijk te handelen niet in vraag kan gesteld worden en een effectief of gebeurlijk belang volledig openbaar wordt gemaakt.

Vooraleer een opdracht te aanvaarden, zal de actuaris nagaan of er eventueel belangenconflicten kunnen optreden.

De actuaris mag geen professionele diensten aanbieden aan een werkgever of een cliënt indien er een persoonlijk belang zou kunnen optreden dat , effectief of eventueel, tegenstrijdig zou kunnen zijn met het belang van zijn werkgever of cliënt.

Een tegenstrijdig belang doet zich voor wanneer de door de actuaris aangeboden professionele dienst in strijd komt met het eigen belang van de actuaris, zijn gezin of verwanten; het belang van de onderneming van de actuaris of het belang van andere Cliënten van de actuaris.

In het kader van hun professionele verantwoordelijkheid moet de actuaris er dus voor zorgen dat de gebeurlijke belangenconflicten geïdentificeerd, begrepen en opgelost of verwijderd worden. Uitsluitend wanneer de mogelijkheid om onafhankelijk te handelen niet kan betwist worden, kan de actuaris zijn professionele diensten aanbieden.

Wanneer de mogelijkheid om vrij te handelen onbetwistbaar is, kan de actuaris zijn diensten aanbieden nadat hij het effectief of gebeurlijk tegenstrijdig belang heeft bekend gemaakt en de werkgever of cliënt zijn schriftelijke toestemming heeft gegeven.

E. Communicatie

Artikel 10 :

De actuaris zal bij de mededeling van zijn professionele bevindingen duidelijk vermelden dat hij hiervan de professionele verantwoordelijkheid draagt en dat hij bereid is om aan zijn cliënt of werkgever, schriftelijk en accuraat, bijkomende informatie en toelichting te verstrekken met betrekking tot de door hem gemaakte analyse, de (bron van) gebruikte gegevens en toegepaste methodes.

De plicht om de informatie aan een werkgever of cliënt ter beschikking te stellen wordt beperkt door de geheimhoudingsplicht.

Artikel 11 :

De actuaris zal de cliënt of werkgever voor wiens rekening hij zijn handelingen uitvoert, expliciet identificeren alsook vermelden in welke hoedanigheid hij optreedt.

In elk rapport zou bijvoorbeeld de volgende zin kunnen vermeld worden :

“Dit rapport xxxxxxx, werd in de hoedanigheid van xxxxxxx en in opdracht van xxxxxx opgesteld.”