

Instituut van de Actuarissen in België

Professionele Gedragscode

In uitvoering van Artikel 35 van de Statuten, dat bepaalt dat het Instituut voorziet in een Professionele Gedragscode, heeft het Instituut 11 deontologische regels opgesteld voor actuarissen.

Deze deontologische regels vormen samen de Professionele Gedragscode. Ze werden goedgekeurd door de Algemene Vergadering van 31 maart 2026.

Zonder aan hun inhoud te raken, werd de volgorde van de deontologische regels binnen de Professionele Gedragscode gewijzigd en werden ze ingedeeld in 5 domeinen, in lijn met het advies van de AAE¹.

A. Professionele integriteit

Artikel 1

De actuaris moet eerlijk handelen en zal professionele handelingen uitvoeren op basis van de hoogste normen van integriteit. Hij zal zijn professionele verantwoordelijkheid jegens zijn cliënt of werkgever opnemen en geen handelingen verrichten die in strijd zijn met de wet of of met regelgevende en professionele vereisten.

Artikel 2

De actuaris mag niet handelen op een wijze die waarschijnlijk de reputatie van het actuariële beroep schaadt, noch bij de uitvoering van werkzaamheden, noch in andere contexten waarin het gedrag redelijkerwijs kan worden geacht een weerslag te hebben op het beroep.

- De actuaris mag geen informatie, reclame of commerciële communicatie verstrekken, noch er bewust mee geassocieerd worden, waarvan hij weet of behoort te weten dat deze wezenlijk onjuist of misleidend is, verklaringen of informatie bevat die roekeloos werden verstrekt, of informatie weglaat of verbergt die opgenomen moet worden en daardoor wezenlijk misleidend is. Indien hij ermee geassocieerd wordt, moet de actuaris stappen ondernemen om zich van die informatie te distantiëren.*
- Deze bepaling sluit niet uit dat werkzaamheden worden uitgevoerd op basis van veronderstellingen of methodologie die door de opdrachtgever zijn voorgeschreven of voortvloeien uit wettelijke, reglementaire of professionele vereisten. Indien de actuaris de door de werkgever of cliënt voorgeschreven veronderstellingen of methodologie niet ondersteunt, moet hij dit feit bekendmaken aan de beoogde gebruiker.*

Artikel 3

¹ Code of Professional Conduct; Common Principles of Ethical and Professional Behaviour accepted by the Actuarial Associations affiliated to the Actuarial Association of Europe; Adopted by the General Assembly of the Actuarial Association of Europe on 26 September 2025

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, met respect voor eventuele wettelijke, reglementaire of professionele meldingsverplichtingen.

- *De actuaris dient, afhankelijk van de feiten en omstandigheden, redelijke stappen te ondernemen om ervoor te zorgen dat relevante belanghebbenden, in de eerste plaats de werkgever of cliënt, op de hoogte zijn van onethisch, onwettig en/of niet-conform gedrag waarvan de actuaris in het kader van zijn professionele werkzaamheden kennis krijgt.*

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 om vast te stellen of er professionele redenen zouden kunnen zijn om deze nieuwe verantwoordelijkheid niet op te nemen.

B. Professionele bekwaamheid en Zorgplicht

Artikel 5

De actuaris mag specifieke professionele diensten slechts verrichten indien (i) hij bevoegd en passend ervaren is; of (ii) hij handelt op advies van een persoon met het vereiste niveau van relevante kennis en vaardigheden, waarbij de opdrachtgever, werkgever of cliënt ervan op de hoogte is dat dit het geval is; of (iii) hij handelt onder rechtstreeks toezicht van een andere persoon die de professionele verantwoordelijkheid voor het werk op zich neemt.

- *De actuaris dient professionele diensten zorgvuldig, grondig en tijdig uit te voeren.*
- *Alvorens resultaten te communiceren, dient de actuaris zich ervan te vergewissen dat deze, naar beste weten en redelijkerwijs te goeder trouw aangenomen, vrij zijn van materiële fouten.*
- *De actuaris dient vóór de aanvang van de professionele dienstverlening met de werkgever of cliënt overeenstemming te bereiken over de aard en de omvang van zijn verantwoordelijkheden en moet nagaan of de inbreng van andere professionals of specialisten vereist is om de relevantie en kwaliteit van het werk te waarborgen.*

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.

C. Naleving van de regelgeving

Artikel 7

De actuaris respecteert de professionele normen uitgevaardigd door het Instituut.

- *De actuaris moet handelen op een wijze die de verantwoordelijkheid van het beroep ten aanzien van het publiek vervult, door de toepasselijke wettelijke, reglementaire, technische en professionele vereisten en normen na te leven. Daarbij moet hij rekening houden met alle relevante codes, normen, richtlijnen en gelijkaardige documenten die formeel door het Instituut zijn uitgevaardigd of onderschreven, met inachtneming van hun toepassingsgebied en status (bijvoorbeeld verplicht, aanbevolen praktijk, enz.).*

Artikel 8

De actuaris is onderworpen 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.

D. Onpartijdigheid

Artikel 9

De actuaris mag geen professionele diensten aanbieden die aanleiding kunnen geven tot effectief of gebeurlijk tegenstrijdig belang, of waarbij sprake is van vooringenomenheid of de schijn van vooringenomenheid, 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 aan de werkgever of cliënt.

- *De actuaris dient aan de cliënt, schriftelijk en tijdig, alle inkomstenbronnen bekend te maken die verband houden met een voor de cliënt uitgevoerde opdracht.*

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 actuaris moet de resultaten van professionele diensten tijdig communiceren en in een stijl en vorm die passend zijn voor de specifieke omstandigheden, rekening houdend met de noodzaak om de implicaties van eventuele analyses en adviezen op een begrijpelijke en niet-misleidende wijze over te brengen aan de beoogde gebruikers.*

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.

Tenzij dit als disproportioneel wordt beschouwd, moeten communicaties: (i) vermelden dat de actuaris de bron van de communicatie is; (ii) aangeven dat de actuaris verantwoordelijkheid draagt voor de resultaten, onder voorbehoud (indien van toepassing) van eventuele vermelde beperkingen; (iii) vermelden in welke hoedanigheid de actuaris optreedt; (iv) de beoogde gebruiker(s) van de in de communicatie opgenomen analyse en adviezen identificeren; (v) de reikwijdte en het doel van het werk vermelden; en (vi) aangeven in welke mate en op welke wijze aanvullende informatie en toelichting kan worden verkregen van de actuaris of van een andere partij.