



Förslag till nya FFFS om villkor för behörighet att tjänstgöra som aktuarie

Svenska Aktuarieföreningens informationsmöte 6 mars 2014

magnus.stromgren@fi.se
anna.wigren@fi.se



Agenda

- Utgångspunkter
- Förslaget till nya FFFS
 - Ansvarig aktuarie (1 §)
 - Språkkunskaper (3 §)
 - Utbildning – huvudregeln (4 §)
 - Likvärdig utbildning (5 §)
 - Utbildning under uppdragstiden (6 §)
 - Erfarenhet (7 §)
- Övergångsbestämmelse



Utgångspunkter

- 5 kap. 14 § och 17 § andra punkten FRL
- Dom i Förvaltningsrätten i Stockholm 9 april 2013
 - ”otillåten delegering av förvaltningsuppgift” att hänvisa till SAF:s krav på utbildning
- Huvudmålsättning att klargöra vad som gäller avseende krav på utbildning
 - Därtill översyn i syfte att skapa tydliga regler som kan stå sig över tid
- Reglerna bedöms kunna behållas under Solvens 2



Ansvarig aktuarie (1 §)

- Förslag att sådan aktuarie som försäkringsföretag ska utse enligt 5 kap. 14 § FRL benämns *ansvarig aktuarie*
- Att anse som ett förtydligande för vilka personer villkoren gäller
- Anknyter till terminologi i branschen och i andra länder
- Solvens 2: Kraven bedöms fortsatt kunna ställas på åtminstone någon person inom Aktuariefunktionen



Språkkunskaper (3 §)

- Förslag att kunskaperna i svenska språket ska vara
 - tillräckliga i förhållande till uppgifterna som ingår i uppdraget, och i övrigt
 - lämpliga med hänsyn till omfattningen och arten av företagets verksamhet
- Innebär ett förtydligande
- Man ska kunna förstå nya regler och kunna kommunicera med tillsynsmyndigheten, försäkringstagare och ersättningsberättigade



Utbildning – huvudregeln (4 §)

- Förslag att en ansvarig aktuarie som huvudregel
 - har en grundutbildning som lägst motsvarar en kandidat- eller yrkesexamen i ett matematiskt ämne, och
 - har kompletterat med en masterexamen i försäkringsmatematik
- Utbildningen ska omfatta eller vara kompletterad med
 - svensk försäkringsredovisning och –juridik (*alltid*)
 - försäkrings- och finansiell matematik (*av lämplig omfattning med hänsyn till uppdraget*)
- Förslaget bedöms innebära ökad tydlighet och förutsebarhet



Utbildning – huvudregeln (4 §), forts.

- Personer med yrkesexamen, främst civilingenjörer, och personer med äldre utbildningar kan uppfylla villkoren genom huvudregeln
- Skillnader mot SÄf:s nuvarande krav på diplomerade medlemmar:
 - Krav på mastersexamen i försäkringsmatematik
 - Inget krav på diplomarbete
 - Vissa kurser försvinner från kraven
 - Högre grad av koppling till uppdraget



Likvärdig utbildning (5 §)

- Förslag att kravet på utbildning kan uppfyllas genom en fullgjord likvärdig utbildning
 - i matematik, matematisk statistik, eller annat näraliggande område,
 - anordnad av ett universitet, en högskola eller en aktuarieliförening i Sverige eller utomlands
- Bedömning av likvärdighet
 - åtminstone motsvarande kunskaper som enligt huvudregeln
 - examensarbete eller motsvarande i lämpligt ämne
- Förslaget bedöms innebära att tillräcklig flexibilitet uppnås



Utbildning under uppdragstiden (6 §)

- Förslag att en ansvarig aktuarie löpande ska vidareutbilda sig så att insikterna
 - är lämpliga i förhållande till uppdraget och företagets verksamhet, och
 - i relevanta delar håller god internationell standard
- Vidareutbildningen bör planeras och dokumenteras
- Förslaget bedöms tillsammans med kravet på fullgjord/a utbildning/ar tillse att en ansvarig aktuarie löpande har tillräckliga insikter



Erfarenhet (7 §)

- Förslag att en ansvarig aktuarie då befattningen tillträds
 - under minst tre av de senaste fem åren arbetat praktiskt med arbetsuppgifter som ingår i uppdraget, och
 - under minst ett av dessa år utfört arbetsuppgifterna som eller i nära samarbete med en ansvarig aktuarie (eller motsvarande)
- Förslaget bedöms utgöra en viss skärpning jämfört med dagens krav
- Syftet är att säkerställa erfarenhet av modern aktuariell praktik, och stimulera nära samarbete mellan ansvariga aktuarier och övriga aktuarier



Övergångsbestämmelse

- Förslag att en aktuarie som uppfyller villkoren enligt nuvarande bestämmelser är fortsatt behörig under sitt befintliga uppdrag
- Förslaget bedöms som lämpligt för att tillse en bra infasning av nya bestämmelser utan en plötslig engångseffekt för hela branschen samtidigt
- Eventuell förlängning av tidsbegränsade dispenser som löper ut kommer prövas mot de nya bestämmelserna

