

## Uppförandekod

Vänligen notera: Ord eller termer i *kursiv* stil definieras i avsnitt 2, Definitioner.

### Avsnitt 1. Allmänt

#### 1.1 Syfte

1.1.1 Denna uppförandekod ("kod") ger vägledning om beteenden som förväntas av *aktuarier* när de utför *professionellt arbete eller tjänster* så att de *avsedda användarna* av arbetet eller tjänsterna kan lita på att arbetet eller tjänsterna utförts professionellt och med vederbörlig omsorg.

1.1.2 Koden ger också vägledning om beteenden som förväntas av *aktuarier* i större sammanhang, som beskrivs i avsnitt 1.2, Tillämpning.

#### 1.2 Tillämpning

1.2.1 När det avser principerna i avsnitt 3:

(a) Alla *aktuarier* förväntas följa princip A (Integritet) vid utförandet av deras arbete och tjänster och i andra sammanhang där deras beteende rimligen kan påverka aktuarieyrkets anseende.

*Professionellt arbete och tjänster*

(b) Alla *aktuarier* förväntas följa principerna B - E (Kompetens och Omsorg; Regelefterlevnad; Opartiskhet; Kommunikation) i relation till *professionellt arbete och tjänster* som de utför (vare sig betalt eller obetalt).

*Annat arbete*

(c) I förhållande till annat arbete än professionellt arbete och tjänster (om något sådant görs, och oberoende på om det utförs betalt eller obetalt), bör *aktuarier* utöva professionellt omdöme för att avgöra om och, i så fall, i vilken utsträckning det är lämpligt att följa principerna B – E (Kompetens och Omsorg; Regelefterlevnad; Opartiskhet; Kommunikation), med beaktande av rimliga förväntningarna hos den(de) *avsedda användaren(arna)* av arbetet, arbetets art, alla andra koder eller standarder som gäller arbetet eller tjänsterna och övriga relevanta faktorer.

## Stödroller

(d) Det noteras att *aktuarier* kan agera i en stödroll där en annan person bär det yttersta ansvaret för det utförda arbetet eller tjänsterna. För att undvika missförstånd: också *aktuarier* i stödroller förväntas följa koden (enligt styckena 1.2.1 (a), (b) och (c)), även om det är rimligt att förvänta sig att en utvärdering av deras uppförande i relation till koden skulle beakta sådana faktorer som deras nivå av ansvar i ärendet och deras relevanta arbetslivserfarenhet.

### *Att följa kodens anda och avsikt*

(e) Koden är inte en heltäckande beskrivning av handlingsätt som borde följas eller undvikas. Aktuarier förväntas följa kodens anda och avsikt snarare än att tolka den bokstavligt.

#### 1.2.2 För tillämpningen av denna kod:

a) "Måste" betyder att den angivna åtgärden är obligatorisk och underlåtenhet att följa angiven åtgärd kommer att utgöra en avvikelse från denna kod; och

(b) "Bör" betyder att under normala omständigheter förväntas *aktuarien* följa den angivna åtgärden, såvida detta inte skulle ge ett resultat som skulle vara olämpligt eller potentiellt vilseledande. Om, i utförandet av *professionellt arbete eller tjänster*, den angivna åtgärden inte följs bör *aktuarien* informera om detta faktum för den eller de avsedda användarna av det *professionella arbetet eller tjänsterna* och ange skälet till att den angivna åtgärden inte följdes.

1.2.3 Ingenting i denna kod är avsett att kräva att en *aktuarie* ska agera i strid med legala krav eller regelverk. Om denna kod och regelverk och / eller lagkrav inte är konsistenta, ska regelverk och / eller lagkrav ha företräde. "Lagkrav" inbegriper inte här bestämmelser i kontrakt.

## **Avsnitt 2. Definitioner**

Termerna nedan definieras för användning i denna kod.

2.1 **Aktuarie** – Samtliga medlemmar i Svenska Aktuarieföreningen (detta inbegriper både diplomerade och icke- diplomerade medlemmar).

2.2 **Avsedd användare** - Varje juridisk eller fysisk person (vanligtvis *huvudmannen*) för vars användning *aktuarien* tillhandahåller resultat från *professionellt arbete eller tjänster*.

2.3 **Huvudman** - Den part som anlitar *aktuarien* för *professionellt arbete eller tjänster*. Huvudmannen kommer vanligtvis vara *aktuariens* kund eller arbetsgivare.

2.4 **Professionell bedömning** - Aktuariens bedömning, baserad på aktuariell (eller annan relevant) utbildning och erfarenhet.

2.5 **Professionellt arbete eller tjänster** -

- Allt arbete eller tjänster som tillhandahålls av en *aktuarie* i relation till tryggande av pensioner, försäkrings- / återförsäkringsbolag, vidare finansiella bolag eller finansiella transaktioner; och
- Allt annat arbete eller tjänster som tillhandahålls av en *aktuarie* som baseras på aktuariella överväganden.

### **Avsnitt 3. Principer**

#### **A. Integritet**

En *aktuarie* måste handla ärligt och med integritet av högsta grad.

#### **B. Kompetens och omsorg**

En *aktuarie* måste utföra *professionellt arbete och tjänster* på ett kompetent sätt och med omsorg.

#### **C. Regelefterlevnad**

En *aktuarie* måste följa alla relevanta lagar, regelverk och yrkesmässiga / professionella krav.

#### **D. Opartiskhet**

En *aktuarie* får inte låta partiskhet, intressekonflikter eller andras inflytande åsidosätta sin *professionella bedömning*.

#### **E. Kommunikation**

En *aktuarie* måste kommunicera på ett lämpligt sätt och uppfylla alla tillämpliga standarder för rapportering.

### **Avsnitt 4. Mer kring principerna**

Följande information, som är en del av koden, ingår för att förtydliga (med förbehåll för punkt 1.2.1) hur aktuarier förväntas tolka och tillämpa principerna.

Information är inte uttömmande. Aktuarier förväntas tillämpa sitt *professionella omdöme* för att se till att de följer andan och avsikten i koden snarare än tolka den rent bokstavligt.

## A. Integritet

A1 En *aktuarie* måste utföra arbete och tjänster med integritet, skicklighet och omsorg och (med beaktande av relevanta juridiska-, regelverks- och yrkesmässiga krav) ska uppfylla *aktuariens* förpliktelser till *huvudmannen*.

A2 En *aktuarie* ska inte agera på ett sätt som kan skada aktuarieyrkets anseende, antingen i utförandet av arbete och tjänster eller i andra sammanhang där beteendet rimligen kan anses påverka aktuarieyrket.

A3 En *aktuarie* får inte tillhandahålla eller medvetet associeras med tillhandahållandet av information, eller ägna sig åt marknadsföring eller affärsförfarande, som *aktuarien* känner till eller borde veta är: väsentligen falsk eller vilseledande, innehåller bristfällig information, eller utelämnar eller döljer information som borde inkluderas, och därmed är materiellt vilseledande. Om en *aktuarie* blir medveten om att *aktuarien* har varit associerad med sådan information bör *aktuarien* vidta åtgärder för att ta avstånd ifrån informationen. Denna bestämmelse hindrar inte en *aktuarie* från att utföra arbete baserat på:

- antaganden eller metod som föreskrivits av *huvudman* eller annan part förutsatt att om *aktuarien* inte stödjer antagandena eller metoden, *aktuarien* meddelar detta för den *avsedda användaren*; eller
- antaganden eller metoder som föreskrivs enligt juridiska krav, regelverkskrav eller professionella krav.

A4 En *aktuarie* ska visa respekt och bör samarbeta med andra som arbetar med *aktuariens huvudman*.

A5 Med förbehåll för juridiska-, regelverks- eller professionella rapporterings-skyldigheter måste en *aktuarie* respektera sekretessen för mottagen konfidentiell information.

A6 När en *aktuarie* ombeds att utföra arbete som tidigare utförts av en annan person, måste *aktuarien* överväga om det är lämpligt att samråda med personen för att fastställa om det kan finns någon professionell anledning att inte anta det nya ansvaret.

## B. Kompetens och omsorg

B1 En *aktuarie* bör utföra *professionellt arbete och tjänster* noggrant, grundligt och i tid.

B2 En *aktuarie* får endast utföra specifikt *professionellt arbete och tjänster* enbart om:

- *aktuarien* har kompetens och lämplig erfarenhet för att göra det, eller
- *aktuarien* får råd och vägledning från en person som har rätt nivå av relevant kunskap och skicklighet och *huvudmannen* är medveten om att så är fallet, eller
- *aktuarien* arbetar under direkt handledning av en annan person som tar det professionella ansvaret för arbetet.

B3 Innan man rapporterar resultaten av utfört *professionellt arbete och tjänster* bör *aktuarien* försäkra sig om att, såvitt *aktuarien* vet och rimligen kan tro, resultaten är fria från väsentliga fel.

B4 En *aktuarie* bör avtala med *huvudmannen* om arten och omfattningen av *aktuariens* ansvar innan arbete med *professionellt arbete och tjänster* påbörjas.

### C. Regelefterlevnad

C1 En *aktuarie* måste agera på ett sätt som uppfyller aktuarieyrkets ansvar gentemot allmänheten genom att följa gällande tekniska och professionella standarder. En *aktuarie* måste ta hänsyn till relevanta koder, standarder, vägledning och liknande dokument formellt utfärdat eller godkänt av den (de) aktuarieförening(ar) som *aktuarien* är en medlem av beaktad dokumentens omfattning och status (ex. obligatorisk, rekommenderande osv.)

C2 En *aktuarie* som är föremål för de disciplinära förfaranden som föreskrivs i reglerna för den aktuariella förening(ar) där *aktuarien* är medlem och, med förbehåll för rätten att överklaga, måste acceptera alla domar som fattas, eller beslut vid överklagande.

### D. Opartiskhet

D1 En *aktuarie* får inte utföra *professionellt arbete och tjänster* som inbegriper en faktisk eller potentiell intressekonflikt eller involverar partiskhet eller upplevd partiskhet från *aktuarien*, såvida inte *aktuarien* kan agera opartiskt och *huvudmannen* har informerats om den faktiska eller potentiella intressekonflikten.

D2 En *aktuarie* ska skriftligen och i god tid rapportera till *huvudmannen* alla inkomster relaterade till alla uppdrag som utförts åt *huvudmannen* (förutom i fall då *huvudmannen* är aktuariens arbetsgivare).

### E. Kommunikation

E1 En *aktuarie* måste kommunicera resultaten av *professionellt arbete och tjänster* i tid och i en stil och format som är lämpligt för omständigheterna. Speciell vikt måste läggas vid att förmedla konsekvenserna av analyser och råd på ett sätt som är begripligt för den eller de *avsedda användarna*.

E2 Om inte *aktuarien* bedömer det oproportionerligt (i vilket fall reglerna under 1.2.2 (b) inte behöver tillämpas) ska *aktuarien* när den kommunicerar resultaten av *professionellt arbete och tjänster*:

- kommunicera att *aktuarien* är källan till kommunikationen;
- kommunicera att *aktuarien* tar ansvar för resultaten, givet angivna förbehåll och begränsningar;
- ange i vilken egenskap *aktuarien* agerar,
- kommunicera vilka de *avsedda användarna* är av alla analyser och råd som ingår i kommunikationen;
- ange omfattningen och syftet med arbetet; och
- ange i vilken utsträckning och hur kompletterande information kan begäras från *aktuarien* eller annan part.

**Engelsk verison:**

[https://actuary.eu/wp-content/uploads/2017/10/Code\\_of\\_Conduct\\_22092017\\_FINAL-1.pdf](https://actuary.eu/wp-content/uploads/2017/10/Code_of_Conduct_22092017_FINAL-1.pdf)