

Standesregeln für die Mitglieder der Sektion Aktuare SAV

(von der Mitgliederversammlung genehmigt am 6. September 2014)

Code de déontologie de la Section actuariers ASA

(approuvé par l'Assemblée générale le 6 septembre 2014)

Geltungsbereich	<p>Artikel 1</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Die folgenden Bestimmungen legen die Verhaltensregeln für die Aktuare SAV der Schweizerischen Aktuarvereinigung (in der Folge Mitglieder) fest. Sie gelten verbindlich für alle Tätigkeiten der Mitglieder und erfüllen die international anerkannten berufsständischen Verhaltensregeln. 2. Für die zur Anerkennung als Aktuar SAV oder Aktuarin SAV notwendige Qualifikation gelten die entsprechenden Vorschriften der Schweizerischen Aktuarvereinigung.
Allgemeine Grundsätze	<p>Artikel 2</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Das Mitglied übt seine berufliche Tätigkeit redlich, fachgerecht und sorgfältig aus. Es hält sich an die allgemein anerkannten aktuariellen Grundsätze sowie an die geltenden gesetzlichen Vorschriften. Es wird seiner beruflichen Verantwortung gegenüber dem Auftraggeber und – sofern in unselbständiger Stellung tätig – seinem Arbeitgeber jederzeit gerecht und handelt nicht gegen das Interesse der Allgemeinheit. 2. Es verhält sich stets so, dass das Ansehen seines Berufsstandes gewahrt bleibt. Es unterlässt sowohl vergleichende als auch unlautere oder irreführende Werbung. 3. Es arbeitet vertrauensvoll mit anderen Personen zusammen, die ebenfalls für seinen Auftraggeber oder Arbeitgeber tätig sind. Dabei beachtet es Artikel 4 Ziffer 1 der vorliegenden Standesregeln.
Eigenverantwortlichkeit und fachliche Kompetenz	<p>Artikel 3</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Das Mitglied übt seine actuarielle Tätigkeit in eigener Verantwortung aus und gibt bei der Darstellung seiner Arbeitsergebnisse klar zu erkennen, dass es für diese verantwortlich ist. 2. Es erbringt actuarielle Dienstleistungen nur dann, wenn es dazu fachlich in der Lage ist und über die notwendige Erfahrung verfügt, es sei denn, es führe den Auftrag in Zusammenarbeit oder unter Betreuung eines Aktuar SAV oder gegebenenfalls eines „fully qualified actuary“ einer ausländischen Aktuarvereinigung durch, der die entsprechenden Kenntnisse oder Erfahrungen besitzt und die Verantwortung für den von ihm erbrachten Teil der betreffenden Dienstleistung übernimmt. 3. Es ist dafür verantwortlich, dass es den für seine actuarielle Tätigkeit erforderlichen Wissensstand aufrecht erhält und es erbringt den Nachweis seiner Weiterbildung im Rahmen des aktuell gültigen Weiterbildungsprogramms der Vereinigung. 4. Es ist verpflichtet, alle von der Vereinigung aufgestellten Vorschriften und Grundsätze zur Berufsausübung einzuhalten.
Verhalten gegenüber dem Auftraggeber oder Arbeitgeber	<p>Artikel 4</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Das Mitglied behandelt Informationen des Auftragsgebers oder Arbeitgebers vertraulich. Er untersteht der Schweigepflicht in Bezug auf alle geschäftlichen und persönlichen Verhältnisse, die ihm bei seiner Arbeit zur Kenntnis gelangen.

2. Es bemüht sich, seine Ergebnisse klar und verständlich darzustellen, und ist bereit, dem Auftraggeber auf dessen Wunsch zusätzliche Informationen und Erläuterungen über die Bedeutung der Ergebnisse sowie über die getroffenen Annahmen und die verwendeten Methoden und Daten zu geben.

Artikel 5

Interessenkollision

1. Ergibt sich für das Mitglied ein Interessenskonflikt, so hat es zu prüfen, ob es seinen Auftrag dennoch nach bestem Wissen und Gewissen durchführen kann. Scheint ihm dies der Fall zu sein, so hat es alle beteiligten Parteien auf den Interessenskonflikt deutlich aufmerksam zu machen.
2. Ist das Mitglied nicht als selbständiger Experte tätig, so gibt es dem Auftragsgeber rechtzeitig darüber Aufschluss, welche Firma sein Arbeitgeber ist.
3. Vor der Übernahme eines Auftrags, mit dem vorgängig bereits ein anderer Aktuar betraut war, prüft das Mitglied sorgfältig, ob sich die Übernahme des Auftrages ohne Kontaktnahme mit dem früher beauftragten Aktuar verantworten lässt.

Artikel 6

Vergütungen

1. Das Mitglied legt dem Auftraggeber rechtzeitig und schriftlich alle Einkunftsquellen offen, die sich für ihn aus irgendeiner im Namen des Auftraggebers ausgeübten Tätigkeit ergeben.

Artikel 7

Tätigkeit als Pensionsversicherungs-experte

1. Das Mitglied, das in der Schweiz auf dem Gebiet der beruflichen Vorsorge tätig ist, verpflichtet sich, die von der Vereinigung und der Schweizerischen Kammer Pensionskassen-Experten aufgestellten Standesregeln und Fachrichtlinien für Pensionsversicherungsexperten einzuhalten.

Artikel 8

Disziplinarverfahren

1. Bei Verstössen gegen die vorliegenden Standesregeln unterliegt das Mitglied dem von der Vereinigung festgelegten Disziplinarverfahren. Unter Vorbehalt des bei diesem Verfahren vorgesehenen Einspruchsrechts anerkennt er das letztinstanzliche Urteil.

Artikel 9

Schlussbestimmungen

1. Für die Klärung von allfälligen Fragen betreffend der Auslegung der vorliegenden Standesregeln ist die Standeskommission der Vereinigung zuständig.
2. Diese Standesregeln gelten ab Datum der Genehmigung durch die Mitgliederversammlung.

Champ d'application	<p>Article 1</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Les présentes dispositions constituent le code de déontologie qui détermine le comportement des actuaires ASA de l'Association Suisse des Actuaires, ci-après dénommés « membres ». Elles s'appliquent obligatoirement à toutes les activités des membres et sont conformes aux normes de conduite reconnues sur le plan international. 2. Les compétences nécessaires pour la reconnaissance en tant qu'actuaire ASA correspondent à celles de l'Association Suisse des Actuaires.
Principes généraux	<p>Article 2</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Le membre exerce son activité professionnelle en toute bonne foi, de manière compétente et scrupuleuse. Il se tient aux principes actuariels généralement reconnus et respecte les normes légales en vigueur. Il agit conscient de sa responsabilité professionnelle envers son mandant, ou envers son employeur s'il exerce une activité dépendante, et sans porter atteinte à l'intérêt général. 2. Il veille en tout temps à la réputation de sa profession. Il s'abstient de toute forme de publicité comparative, déloyale ou mensongère. 3. Il collabore en toute confiance avec d'autres personnes au service de son mandant ou de son employeur. Il respecte en particulier l'alinéa 1 de l'article 4 des présentes normes de conduite.
Responsabilité personnelle et compétence professionnelle	<p>Article 3</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Le membre exerce son activité actuarielle sous sa propre responsabilité et précise clairement dans la présentation des résultats de son travail qu'il en assume l'entière responsabilité. 2. Il n'accepte que des tâches actuarielles que ses connaissances professionnelles et son expérience lui permettent de mener à chef, à moins qu'il effectue son travail en collaboration ou sous la surveillance d'un actuaire ASA, ou d'un « fully qualified actuary » d'une association d'actuaires étrangère, qui a l'expérience et les connaissances requises et assume la responsabilité de la part du travail qu'il a fait. 3. Il est responsable de la mise à jour de ses connaissances pour l'exercice de son activité actuarielle et apporte la preuve qu'il a suivi une formation continue dans le cadre du programme proposé par l'Association. 4. Il est tenu de respecter toutes les prescriptions et principes édictés par l'Association pour la conduite de sa profession.
Comportement envers le mandat ou l'employeur	<p>Article 4</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Le membre traite confidentiellement les informations reçues de son mandant ou de son employeur. Il est tenu au secret professionnel envers toute situation commerciale ou personnelle dont il a connaissance dans l'exercice de sa fonction. 2. Il s'efforce de présenter ses résultats de manière claire et compréhensible. Il est disposé à fournir sur demande du

mandant toute information complémentaire et explication concernant l'interprétation des résultats, les hypothèses retenues ainsi que les méthodes appliquées et les données utilisées.

- Conflits d'intérêt
- Article 5
1. Dans une situation de conflits d'intérêt, le membre examine s'il lui paraît possible de s'acquitter de son mandat en toute conscience. S'il estime que tel est le cas, il doit rendre les parties concernées clairement attentives au conflit d'intérêt.
 2. Le membre qui n'exerce pas son activité en tant qu'expert indépendant doit informer à temps son mandant de la société qui l'emploie.
 3. Avant de reprendre un mandat précédemment confié à un autre actuaire, le membre vérifie scrupuleusement si la reprise du mandat peut être assumée sans contact préalable avec l'actuaire anciennement mandaté.
- Rémunération
- Article 6
1. Le membre informe son mandant, à temps et par écrit, de toutes les sources de revenus qui lui reviennent pour l'activité exercée au nom du mandant.
- Activité en tant qu'expert en assurances de pensions
- Article 7
1. Le membre qui exerce son activité en Suisse dans le domaine de la prévoyance professionnelle s'engage à respecter le code de déontologie et les directives professionnelles pour les experts en caisses de pensions édictés par l'Association et par la Chambre Suisse des experts en caisses de pensions.
- Procédure disciplinaire
- Article 8
1. En cas de manquement aux présentes normes de conduite, le membre est soumis à la procédure disciplinaire édictée par l'Association. Sous réserve du droit de recours prévu dans le cadre de cette procédure, il reconnaît le jugement rendu par la dernière instance.
- Disposition finale
- Article 9
1. Le Conseil professionnel de l'Association est compétent pour toute question relative à l'interprétation des présentes normes de conduite.
 2. Ces normes de conduite entrent en vigueur à la date de leur approbation par l'Assemblée générale.