

## Yleistä

Tämä dokumentti sisältää Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätiön sekä Suomen Aktuaariyhdistyksen sääntöjen muutosehdotukset, joita käsitellään esityslistan mukaisesti Aktuaariyhdistyksen kuukausikokouksessa 11.9.

### Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätiön säännöt

Uudet säännöt		Vanhat säännöt		
§		§	virke	
	<b>SÄÄTIÖ JA SEN TARKOITUS</b>			
1	<b>1 § Säätiön nimi</b>  Säätiön nimi on Aktuaaritoiminnan kehittämissäätiö sr, ruotsiksi Stiftelsen för utveckling av aktuarieverksamhet sr ja englanniksi The Foundation for Promotion of the Actuarial Profession sr.	1	1	Säätiön nimi on Aktuaaritoiminnan Kehittämssäätiö, ruotsiksi Stiftelsen för utveckling av aktuarieverksamhet ja englanniksi The Foundation for Promotion of the Actuarial Profession.
2	<b>2 § Säätiön kotipaikka</b>  Säätiön kotipaikka on Helsinki.	1	2	Sen kotipaikka on Helsinki.
3	<b>3 § Säätiön tarkoitus</b>  Säätiön tarkoituksena on aktuaarien toimialalla • edistää tutkimusta ja • koulutusta  Aktuaarien toimialaan katsotaan kuuluvan • vakuutusmatematiikka • aktuaaritoimintaa sivuavat kysymykset mm. seuraavilla toimialueilla: • sijoitustoiminta • laskentatoimi • vakuutusalan kansainvälistyminen	2	1	Säätiön tarkoituksena on edistää tutkimusta ja koulutusta aktuaarien toimialalla, johon katsotaan kuuluvan vakuutusmatematiikan lisäksi muun muassa sijoitustoimintaan, laskentatoimeen ja vakuutusalan kansainvälistymiseen liittyvät aktuaaritoimintaa sivuavat kysymykset.
4	<b>4 § Säätiön toimintamuodot</b>  Tarkoituksensa toteuttamiseksi säätiö • tukee koulutus- ja tutkimustoimintaa • järjestää seminaareja ja koulutustilaisuuksia • myöntää apurahoja yksityisille henkilöille ja yhteisöille.	2	2	Tarkoituksensa toteuttamiseksi säätiö tukee koulutus- ja tutkimustoimintaa, järjestää seminaareja ja koulutustilaisuuksia sekä myöntää apurahoja yksityisille henkilöille ja yhteisöille.
	<b>SÄÄTIÖN VARAT</b>			
5	<b>5 § Säätiön peruspääoma</b>  Säätiön peruspääoma on 252 281,89 €.	3	1	Säätiön peruspääoma on 252 281,89 €.

6	<p><i>6 § Varojen sijoittaminen</i></p> <p>Säätiön varat on sijoitettava turvaavasti ja tuloa tuottavasti.</p>	3	2	Säätiön varat on sijoitettava turvaavasti ja tuloa tuottavasti.
7	<p><i>7 § Varainhankinta</i></p> <p>Säätiöllä on</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• oikeus ottaa vastaan lahjoituksia ja testamentteja</li> <li>• hankkia muulla säätiölain sallimalla tavalla omaisuutta.</li> </ul>	3	3	Säätiöllä on oikeus ottaa vastaan lahjoituksia ja testamentteja sekä hankkia muulla säätiölain sallimalla tavalla omaisuutta.
	<b>HALLITUS</b>			
8	<p><i>8 § Hallituksen tehtävät</i></p> <p>Hallituksen tehtävänä on</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• huolehtia säätiön hallinnosta</li> <li>• huolehtia siitä, että säätiön toiminta järjestetään asianmukaisesti tarkoituksen toteutumiseksi</li> <li>• vastata siitä, että säätiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty</li> </ul>	4	1	Säätiön toimintaa johtaa hallitus.
9	<p><i>9 § Hallituksen kokoonpano</i></p> <p>Yhdistyksen hallitukseen kuuluvat Suomen Aktuaariyhdistyksen vuosikokouksen valitsemat kahdeksan jäsentä. Vähintään kahden hallituksen jäsenen tulee olla Finanssiala ry:n hallitukseen ehdottamia henkilöitä.</p> <p>Jäsenen toimikausi on kolme vuotta, jollei yhdistyksen vuosikokous toisin päättä.</p> <p>Hallituksen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan sekä sihteerin valitsee säätiön hallitus keskuudestaan.</p> <p>Jos hallituksen jäsen eroaa kesken toimikautensa tai hän menettää kelpoisuutensa toimia säätiön hallituksen jäsenenä, hänen tilalleen valitaan uusi jäsen Suomen Aktuaariyhdistyksen kokouksessa jäljellä olevaksi toimikaudeksi. Jos yhdistys ei tee tällaista valintaa seuraavassa kokouksessaan, säätiön hallituksen tulee täydentää itse itseään.</p>	4	2-5	Hallitukseen kuuluvat Suomen Aktuaariyhdistyksen hallituksen jäsenet (kuusi jäsentä) ja heidän lisäksi kaksi jäsentä, jotka Suomen Aktuaariyhdistyksen vuosikokous valitsee kolmeksi vuodeksi kerrallaan Finanssialan Keskusliiton ehdottamista henkilöistä. Ensimmäisellä kerralla viimeksi mainitut kaksi jäsentä voidaan valita yhdistyksen kuukausikokouksessa. Tällöin heidän toimikautensa kestää neljänteen valintahetken jälkeiseen vuosikokoukseen. Hallituksen puheenjohtajana ja varapuheenjohtajana toimivat Suomen Aktuaariyhdistyksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja.

10	<p><i>10 § Hallituksen koolle kutsuminen</i></p> <p>Hallitus kokoontuu vähintään kaksi kertaa vuodessa puheenjohtajan tai hänen estyneenä ollessaan varapuheenjohtajan kutsusta.</p> <p>Hallituksen kokous on kutsuttava koolle myös, jos hallituksen jäsen sitä vaatii. Jollei hallituksen puheenjohtaja vaatimuksesta huolimatta kutsu kokousta koolle, kutsun voi toimittaa hallituksen jäsen, jos vähintään puolet hallituksen jäsenistä hyväksyy koolle kutsumisen.</p> <p>Kokous on kutsuttava koolle vähintään viikkoa ennen kokousta.</p> <p>Hallituksen jäsenet voivat yksimielisesti päättää olla noudattamatta yllämainittua kokouksen koolle kutsumiseen liittyvää menettelyä.</p>	5	1, 5-6	<p>Hallitus kokoontuu vähintään kaksi kertaa vuodessa puheenjohtajan tai hänen estyneenä ollessaan varapuheenjohtajan kutsusta.</p> <p>...</p> <p>Kutsu hallituksen kokoukseen tulee lähettää kirjallisesti vähintään viikkoa ennen kokousta. Kutsussa on mainittava käsiteltäviksi tulevat asiat.</p>
11	<p><i>11 § Hallituksen päätösvaltaisuus</i></p> <p>Hallitus on päätösvaltainen, kun läsnä on vähintään viisi jäsentä.</p>	5	2	<p>Hallitus on päätösvaltainen, jos vähintään viisi jäsentä on paikalla.</p>
12	<p><i>12 § Käsittely hallituksessa</i></p> <p>Puheenjohtajan tehtävänä on johtaa asioiden käsittelyä hallituksen kokouksissa. Puheenjohtajan ollessa estyneenä varapuheenjohtaja hoitaa hänen tehtäviään.</p> <p>Päätökset muissa kuin sääntöjen muuttamista ja säätiön lopettamista koskeissa asioissa tehdään yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Äänten mennessä tasan ratkaisee puheenjohtajan ääni, paitsi vaaleissa, joissa vaali ratkaistaan arvalla. Esteellistä hallituksen jäsentä ei pidetä läsnä olevana.</p> <p>Hallituksen kokouksesta on laadittava pöytäkirja. Pöytäkirjan allekirjoittaa kokouksen puheenjohtaja ja yksi hallituksen siihen valitsema jäsen. Pöytäkirjat on numeroitava juoksevasti.</p>	5	3-4	<p>Asiat ratkaistaan muissa kuin sääntöjen muuttamista ja säätiön lopettamista koskeissa asioissa yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Äänten mennessä tasan ratkaisee puheenjohtajan ääni.</p>

13	<i>13 § Edustaminen</i>  Säätiön nimen kirjoittaa hallituksen puheenjohtaja yhdessä säätiön hallituksen siihen valtuuttaman henkilön kanssa tai kaksi hallituksen siihen valtuuttamaa henkilöä yhdessä.		7	Säätiön nimen kirjoittaa hallituksen puheenjohtaja yhdessä varapuheenjohtajan tai toinen heistä yhdessä säätiön hallituksen siihen valtuuttaman henkilön kanssa.
	<b>MUUT TOIMIHENKILÖT</b>			
14	<i>14 § Sivutoiminen asiamies ja toiminnanjohtaja</i>  Säätiöllä voi olla hallituksen nimittämä sivutoiminen asiamies tai toiminnanjohtaja.	6		Säätiöllä voi olla sivutoiminen asiamies, jonka hallitus ottaa.
	<b>TILINPÄÄTÖS, TOIMINTAKERTOMUS JA TILINTARKASTUS</b>			
15	<i>15 § Tilikausi</i>  Säätiön tilikausi on kalenterivuosi.	9	1	Säätiön tilivuosi on kalenterivuosi.
16	<i>16 § Tilintarkastus</i>  Säätiön tilintarkastuksen suorittaa Suomen Aktuaariyhdistyksen kokouksen vuodeksi kerrallaan säätiölle valitsema KHT-tilintarkastaja tai hänen estyneenä ollessaan hänen varamiehensä.	8	1	Säätiön tilintarkastuksen suorittaa Suomen Aktuaariyhdistyksen kokouksen vuodeksi kerrallaan valitsema KHT-tilintarkastaja tai hänen estyneenä ollessaan hänen varamiehensä.
17	<i>17 § Toiminnantarkastus</i>  Säätiön toimintaa tarkastavat lisäksi Suomen Aktuaariyhdistyksen toiminnantarkastajat (kaksi toiminnantarkastajaa) tai heidän estyneenä ollessaan heidän varamiehensä.  Toiminnantarkastajien tehtävänä on tarkastaa, että säätiön talous ja hallinto ovat asianmukaisia säätiön tarkoituksen toteuttamiseksi. He antavat tarkastuksestaan lausunnon.	8	1-2	Säätiön toimintaa tarkastavat lisäksi Suomen Aktuaariyhdistyksen toiminnantarkastajat (kaksi toiminnantarkastajaa) tai heidän estyneenä ollessaan heidän varamiehensä. Näiden tehtävänä on tarkastaa, että säätiön talous ja hallinto ovat asianmukaisia säätiön tarkoituksen toteuttamiseksi. He antavat tarkastuksestaan lausunnon.

18	<p><i>18 § Tarkastuksen toimittaminen</i></p> <p>Kirjanpito, tilinpäätös ja säätiölain tarkoittamat toimintakertomustiedot edelliseltä vuodelta tulee jättää tilintarkastajille ennen tammikuun loppua sekä toiminnantarkastajille välittömästi tilintarkastuskertomuksen antamisen jälkeen.</p> <p>Tilintarkastajien tulee antaa kertomuksensa ja toiminnantarkastajien lausuntonsa säätiön hallitukselle kahden viikon kuluessa siitä, kun he ovat saaneet yllä mainitun aineiston.</p>	9	2	<p>Kirjanpito, tilinpäätös ja säätiölain tarkoittamat toimintakertomustiedot edelliseltä vuodelta tulee jättää tilintarkastajille ennen tammikuun loppua, joiden tulee antaa kertomuksensa säätiön hallitukselle kahden viikon kuluessa.</p>
19	<p><i>19 § Tilinpäätösaineiston toimittaminen Suomen Aktuaariyhdistykselle</i></p> <p>Säätiön hallituksen tulee vuosittain antaa Suomen Aktuaariyhdistyksen vuosikokoukselle tiedoksi tilinpäätös, toimintakertomus, tilintarkastuskertomus ja toiminnantarkastajien lausunto.</p>	10	1	<p>Säätiön hallituksen tulee vuosittain jättää Suomen Aktuaariyhdistyksen vuosikokoukselle tilinpäätös ja säätiölain tarkoittamat toimintakertomustiedot sekä tilintarkastajien lausunto.</p>
20	<p><i>20 § Tilinpäätösaineiston toimittaminen Patentti- ja rekisterihallitukselle</i></p> <p>Säätiön tilinpäätös tase-erittelyineen, toimintakertomus ja tilintarkastuskertomus on toimitettava Patentti- ja rekisterihallitukselle vuosittain kesäkuun loppuun mennessä.</p>	10	2	<p>Oikeaksi todistettu jäljennös säätiön tuloslaskelmasta ja taseesta liitteineen, tase-erittelyistä, säätiölain tarkoittamista toimintakertomustiedoista sekä tilintarkastuskertomuksesta on toimitettava Patentti- ja rekisterihallitukselle vuosittain kesäkuun loppuun mennessä.</p>
	<b>SÄÄNTÖJEN MUUTTAMINEN</b>			
21	<p><i>21 § Sääntöjen muuttaminen</i></p> <p>Näiden sääntöjen muutosehdotus on käsiteltävä kahdessa peräkkäisessä hallituksen kokouksessa, joissa kummassakin on oltava paikalla vähintään kuusi hallituksen jäsentä. Muutosehdotuksen hyväksyminen edellyttää hallituksen yksimielistä päätöstä ja sitä, että ehdotuksesta on sitä käsitelleiden hallitusten kokousten välillä hankittu Suomen Aktuaariyhdistyksen kokouksen lausunto.</p>	11	1-2,5	<p>Näiden sääntöjen muutosehdotus on käsiteltävä kahdessa peräkkäisessä hallituksen kokouksessa, joissa kummassakin on oltava paikalla vähintään kuusi hallituksen jäsentä. Muutosehdotuksen hyväksyminen edellyttää hallituksen yksimielistä päätöstä ja sitä, että ehdotuksesta on sitä käsitelleiden hallitusten kokousten välillä hankittu Suomen Aktuaariyhdistyksen kuukausikokouksen lausunto.</p> <p>...</p>

	Sääntöjen muuttamiselle on haettava Patentti- ja rekisterihallituksen vahvistus.			Sääntöjen muuttamiselle ja säätiön lopettamiselle on haettava Patentti- ja rekisterihallituksen vahvistus.
	<b>SÄÄTIÖN PURKAMINEN TAI LAKKAAMINEN</b>			
22	22 § Säätiön purkaminen tai lakkaaminen  Säätiön lopettamispäätös tehdään samalla tavalla kuin päätös sääntöjen muuttamisesta. Säätiön lakatessa varat tulee säätiön hallituksen päätöksen mukaisesti käyttää tarkoitukseen, joka edistää tarkoitettua toimintaa.  Säätiön lopettamiselle on haettava Patentti- ja rekisterihallituksen vahvistus.	11	3-5	Säätiön lopettamispäätös tehdään samalla tavalla kuin päätös sääntöjen muuttamisesta. Säätiön lakatessa käytetään varat säätiön hallituksen päätöksen mukaisesti tarkoitukseen, joka edistää tarkoitettua toimintaa. Sääntöjen muuttamiselle ja säätiön lopettamiselle on haettava Patentti- ja rekisterihallituksen vahvistus.

### Suomen Aktuaariyhdistyksen säännöt

Uudet säännöt			Vanhat säännöt		
§	kappale		§	kappale	
7	1	<i>7 § Täysjäsenyys</i>  Täysjäseneksi hyväksytään hakemuksesta varsinainen jäsen, joka on <ul style="list-style-type: none"> <li>• sosiaali- ja terveysministeriön hyväksymä vakuutusmatemaatikko (SHV) ja</li> <li>• sitoutunut noudattamaan 25 §:n mukaisesti aktuaarin eettistä säännöstöä.</li> </ul>	7	1	<i>7 § Täysjäsenyys</i>  Täysjäseneksi hyväksytään hakemuksesta henkilö, joka on <ul style="list-style-type: none"> <li>• sosiaali- ja terveysministeriön hyväksymä vakuutusmatemaatikko (SHV) ja</li> <li>• sitoutunut noudattamaan 25 §:n mukaisesti aktuaarin eettistä säännöstöä.</li> </ul>
7	Uusi 6 kappale	<i>7 § Täysjäsenyys</i>  Jos täysjäsenyyttä hakenut henkilö, jonka täysjäsenyyden edellytykset hallitus on todennut, ei aikaisemmin ole ollut yhdistyksen varsinainen jäsen, henkilön jäsenyydestä päättää yhdistyksen kokous.			
9	1	<i>9 § Muu varsinainen jäsen</i>  Muuksi varsinaiseksi jäseneksi voidaan hakemuksesta hyväksyä <ul style="list-style-type: none"> <li>• kahden jäsenen suosittama henkilö, joka työskentelee vakuutusmatemaattisissa tehtävissä ja jolla on riittävä koulutus ja kokemus vakuutusmatemaatikon tehtävistä tai on tieteellisesti perehtynyt vakuutusmatematiikkaan</li> </ul>	9	1	<i>9 § Muu varsinainen jäsen</i>  Muuksi varsinaiseksi jäseneksi voidaan hakemuksesta hyväksyä <ul style="list-style-type: none"> <li>• kahden jäsenen suosittama henkilö, joka työskentelee vakuutusmatemaattisissa tehtävissä ja jolla on riittävä koulutus ja kokemus vakuutusmatemaatikon tehtävistä tai on tieteellisesti perehtynyt</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• toisen aktuaariyhdistyksen jäsen, jos tämän jäsenyys vastaa Eurooppalaisen Aktuaariyhdistyksen (Actuarial Association of Europe) täysjäsenluokkaa</li> </ul>			vakuutusmatematiikkaan <ul style="list-style-type: none"> <li>• toisen aktuaariyhdistyksen jäsen, jonka jäsenyys vastaa Eurooppalaisen Aktuaariyhdistyksen (Actuarial Association of Europe) tarkoittamaa täysjäsenluokkaa</li> </ul>
35	5	<p><i>35 § Käsittely muutoksenhakulautakunnassa</i></p> <p>Jos lautakunta yhtyy CERA-lautakunnan ehdotukseen ja mahdolliseen eettisen komitean suositukseen, joiden pohjalta yhdistyksen hallitus on tehnyt päätöksen CERA-kelpoisuudesta, lautakunnan tulee antaa asiassa päätös perusteluineen, jolloin yhdistyksen hallituksen päätös astuu voimaan sen jälkeen, kun lautakunta on päättänyt asiasta.</p>	35	5	<p><i>35 § Käsittely muutoksenhakulautakunnassa</i></p> <p>Jos lautakunta yhtyy eettisen komitean suositukseen, jonka pohjalta yhdistyksen hallitus on tehnyt päätöksen CERA-kelpoisuudesta, lautakunnan tulee antaa asiassa päätös perusteluineen, jolloin yhdistyksen hallituksen päätös astuu voimaan sen jälkeen, kun lautakunta on päättänyt asiasta.</p>
35	6	<p><i>35 § Käsittely muutoksenhakulautakunnassa</i></p> <p>Jos lautakunta ei yhdy CERA-lautakunnan ehdotukseen tai eettisen komitean suositukseen jäsenen erottamisesta tai täysjäsenyyden peruuttamisesta tai CERA-kelpoisuudesta, lautakunnan tulee suositaa yhdistyksen hallitukselle päätöksen muuttamista. Tällöin lautakunnan tulee odottaa hallituksen päätöstä ennen lopullisen päätöksen julkistamista.</p>	35	6	<p><i>35 § Käsittely muutoksenhakulautakunnassa</i></p> <p>Jos lautakunta ei yhdy CERA-lautakunnan ehdotukseen tai eettisen komitean suositukseen jäsenen erottamisesta tai täysjäsenyyden peruuttamisesta tai CERA-kelpoisuudesta, lautakunnan tulee suositaa yhdistyksen hallitukselle päätöksen muuttamista. Tällöin lautakunnan tulee odottaa hallituksen päätöstä ennen lopullisen päätöksen julkistamista.</p>
55	14. luetelmakohta	<p><i>55 § Vuosikokouksessa käsiteltävät asiat</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• esitellään Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätiön tilinpäätös, hallituksen toimintakertomus, tilintarkastuskertomus ja toiminnantarkastajien lausunto</li> </ul>	55	14. luetelmakohta	<p><i>55 § Vuosikokouksessa käsiteltävät asiat</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• esitellään Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätiön hallituksen toimintakertomus, tilinpäätös ja toiminnan- sekä KHT-tilintarkastajien kertomus</li> </ul>
55	15. luetelmakohta	<p><i>55 § Vuosikokouksessa käsiteltävät asiat</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• valitaan Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätiön hallituksen erovuoroisten jäsenten tilalle uudet jäsenet ottaen huomioon, että vähintään kahden hallituksen jäsenen</li> </ul>	55	15. luetelmakohta	<p><i>55 § Vuosikokouksessa käsiteltävät asiat</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• valitaan Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätiön hallituksen erovuoroisten jäsenten tilalle uudet jäsenet Finanssialan Keskusliiton ehdottamista henkilöistä</li> </ul>

		tulee olla Finanssiala ry:n hallitukseen ehdottamia henkilöitä			
--	--	--	--	--	--