



Aktuaari yhdistys

# Aktuaariyhdistys - organisaation hienosäätöä vai todellinen muutos?

9.6.2016 - Jari Niittuinperä

# Miksi me olemme täällä?

- Sääntömuutos 10.12.2015
- Eettisten periaatteiden muutos 11.12.2013



# Mikä muuttui?

Pysyvien toimielinten määrä kasvoi

- CERA-lautakunta hoitaa nimensä mukaisesti CERA-asioita
- Sääntelytyöryhmä osallistuu sääntelyn valmisteluun
- Koulutustyöryhmä kehittää ja organisoii aktuaarikoulutusta
- Eettinen komitea ottaa kantaa kanteluihin ja antaa lausuntoja
- Muutoksenhakulautakunta varmistaa muutoksenhakumahdollisuuden



## Toimielinten kokoonpanot

	toimikausi	jäsenet	varajäsenet	
Hallitus	3+3 vuotta	6		
Eettinen komitea	3 vuotta	3	3	lisäksi Suomen Vakuutuslakimiesten ehdotus
Muutoksenhakulautakunta	3 vuotta	4		lisäksi Suomen Vakuutuslakimiesten ehdotus
CERA-lautakunta	3 vuotta	3 - 6		lisäksi koulutustyöryhmän pj.
Sääntelytyöryhmä	pj. 3 vuotta	ei rajattu		
Koulutustyöryhmä	pj. 3 vuotta	ei rajattu		

- Muutoksenhakulautakunnan jäsenten osalta pyritään riippumattomuuteen elimistä, jotka mahdollisesti ovat käsitelleet asiaa. Näin ollen jäsenet eivät saa olla hallituksen jäseniä eivätkä eettisen komitean jäseniä.
- Muutoksenhakulautakunnan jäsenten tulee edustaa vahinko-, henki- ja lakisääteistä eläkevakuutusta sekä riskienhallintaa.

# CERA - Certified Enterprise Risk Actuary

- CERAlla tarkoitetaan ”Aktuaariyhdistyksen hyväksymää riskienhallinta-aktuaaria”.
- Edellyttää jonkin yhdistyksen täysjäsenyyttä.
- Yhdistys on tällä hetkellä Acceding Party -statuksella ja on hakenut Award Signatory -statusta.
- Nk. CERA Treaty, johon yhdistys on nyt sitoutunut, edellyttää yhdistykseltä erilaisia mm. valvontatoimenpiteitä.
- Käytännössä CERA-koulutuksen tarjoavat ulkopuoliset koulutuksentarjoajat (European Actuarial Academi), mutta yhdistyksellä on kuitenkin periaatteessa velvollisuus arvioida palveluntarjoajien koulutuksen tasoa. Tämä on lautakunnan tehtävä.
- Periaatteessa lautakunta voisi järjestää omaakin koulutustaan, mutta ainakaan tässä vaiheessa sitä ei ole tarkoitus järjestää.



# CERA-kelpoisuus

- Yhdistyksen hallitus voi myöntää CERA-todistuksen yhdistyksen **täysjäsenelle**, jolla on **riittävät tiedot** CERA-tutkintovaatimuksiin liittyvistä asiakokonaisuuksista joka on sitoutunut **jatkuvaan kouluttautumiseen** 22 §:n mukaisesti myös riskienhallinnan osalta  
joka on sitoutunut noudattamaan 25 §:n mukaisesti aktuaarin **eettistä säännöstöä** myös riskienhallinta-aktuaarina  
joka on sitoutunut sallimaan, että yhdistys **julkistaa** tiedon meneillään olevasta häntä koskevasta yhdistyksen **kurinpitomenettelystä tai langetetusta sanktiosta**

## CERA-lautakunnan tehtävät

- toimia yhteistyössä **CERA Global Associationin** kanssa
- **valvoa ja arvioida** CERA-tutkinnon palveluntarjoajien laatua
- arvioida yhdessä tutkinnon palveluntarjoajien kanssa, että CERA-kelpoisuuden hakijalla on **riittävät tiedot** CERA-tutkintovaatimuksiin liittyvistä asiakokonaisuuksista
- tehdä **ehdotus yhdistyksen hallitukselle** CERA-kelpoisuuden myöntämisestä
- avustaa yhdistyksen hallitusta ja koulutustyöryhmää **CERA-jatkokoulutuksen** järjestämisessä
- **muuten avustaa** yhdistyksen hallitusta CERA-tutkintoon liittyvissä asioissa

## CERA-lautakunnan jäsenet

- Puheenjohtaja Mikko Kuusela
- Jäsen Janne Kaippio
- Jäsen Anniina Pietinalho
- Jäsen Barbara D'Ambrogi-Ola (koulutuslautakunnan puheenjohtaja)



## Koulutustyöryhmä

- Koulutustyöryhmän tehtävänä on kehittää ja organisoida kansallista aktuaarikoulutusta.
- Erityisesti työryhmä
  - **järjestää koulutus- ja seminaaritilaisuuksia** yhdessä yhdistyksen ja Aktuaaritoiminnan Kehittämissäätiön hallitusten kanssa
  - seuraa aktuaarikoulutuksen **kansainvälistä kehitystä** ja on sitä kehittämässä sekä tiedottaa siitä
  - analysoi mahdollisia toimintaympäristön muutosten vaikutuksia **aktuaarikoulutukseen**
  - tekee ehdotuksia **vakuutusmatemaatikon tutkintolautakunnalle** tutkinnon kehittämiseksi

## Puheenjohtaja

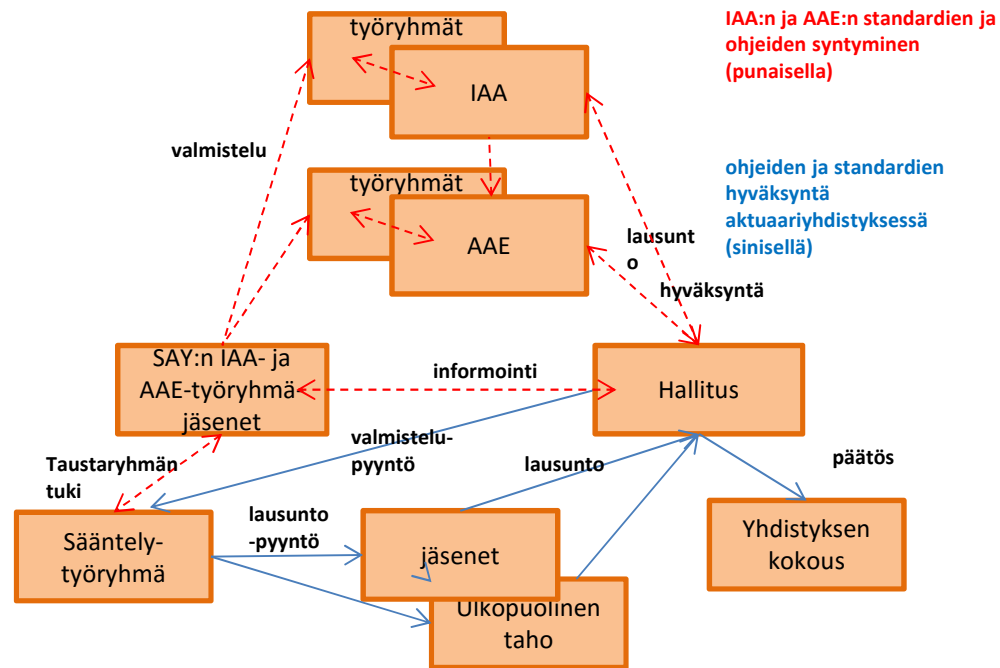
- Puheenjohtaja Barbara D'Ambrogi-Ola

# Säätelytyöryhmä

- Säätelytyöryhmän tarkoituksena on avustaa yhdistyksen hallitusta ja sen edustajia aktuaareja koskevan säätelyn valmistelussa.
- Erityisesti työryhmä
  - **seuraa** aktuaareja ja aktuaarien työtehtäviä koskevien säännösten, suositusten ja ohjeiden valmistelua sekä tiedottaa siitä ja avustaa yhdistyksen edustajia **kansainvälisten aktuaarijärjestöjen komiteoissa ja työryhmissä**
- Lisäksi työryhmä yhdistyksen hallituksen toimeksiantojen pohjalta
  - **analysoi** yhdistykselle **lausunnolle tulevat** säännökset, mukaan lukien standardit, suositukset ja ohjeet
  - **analysoi** yhdistyksen lausunnolle laittamien säännösten, suositusten ja ohjeiden **palautteet** tekee **hallitukselle ehdotuksia** yhdistyksen **lausunnoiksi** säännöksistä, suosituksista ja ohjeista
  - tekee **hallitukselle ehdotuksia** yhdistyksen antamista aktuaareja koskevista **standardeista, suosituksista ja ohjeista**

# Säätelyprosessit

- Aktuaariyhdistysten edellytetään antavan mahdollisuuden lausunnon antamiseen (tarvittaessa myös ulkopuoliset tahot)
- Tämä voisi tarkoittaa myös esimerkiksi sosiaali- ja terveysministeriötä
- Säätelytyöryhmällä on keskeinen rooli prosessissa



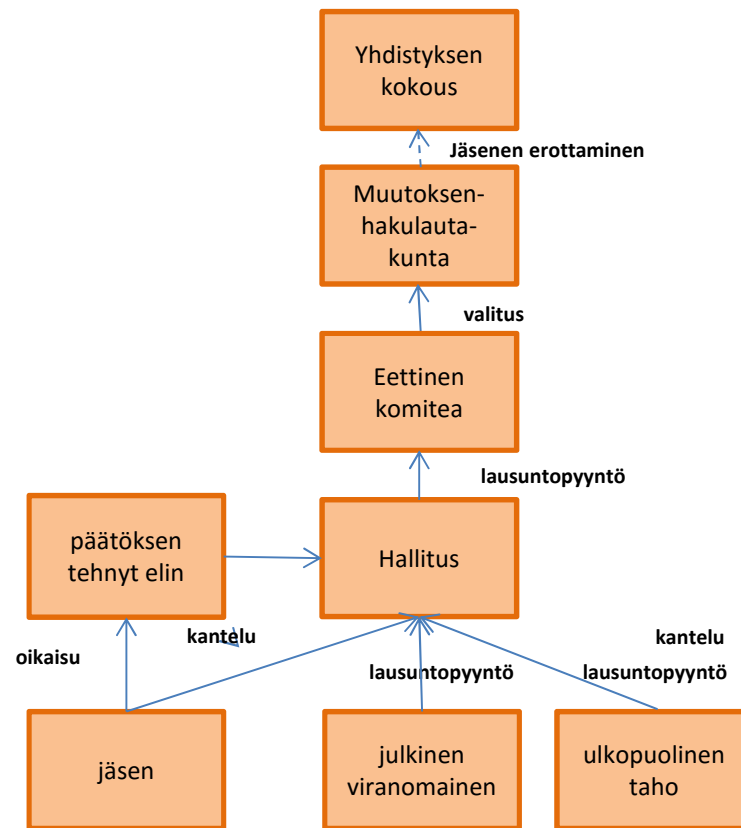
## Puheenjohtaja

- Puheenjohtaja Pentti Soininen

# Kurinpitotoimet

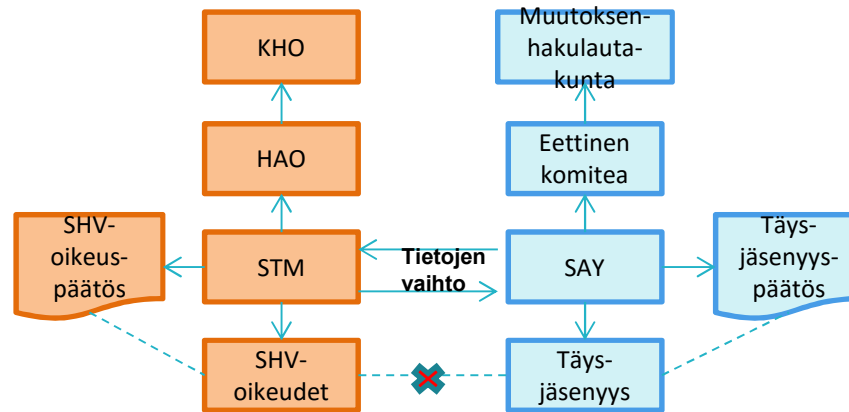
## Eettisellä komitealla on oikeus

- antaa
  - jäsenelle **varoitus**
  - jäsenelle **julkinen huomautus**
- suosittaa yhdistyksen hallitukselle
  - jäsenen erottamista** yhdistyksestä joko toistaiseksi tai määräajaksi
  - täysjäsenyyden peruuttamista** toistaiseksi tai määräajaksi
  - jäsenen **CERA-kelpoisuuden myöntämättä jättämistä**
  - jäsenen **CERA-kelpoisuuden peruuttamista** joko kokonaan tai määräajaksi



# SHV- ja täysjäsenyyksien suhde

- SHV-päätöksillä ja yhdistyksen täysjäsenyyspäätöksillä saattaa olla vaikutusta toisilleen



- Vaikka molemmat tekevät päätöksensä itsenäisesti, **yhdistys keskittyy eettisten asioiden**, mm. standardien noudattamisen valvontaan
- Jos SAY:lle tullut valitus kuuluu ensisijaisesti STM:n päätettäväksi, yhdistys pyytää tältä lausunnon. STM voi pyytää myös yhdistykseltä (käytännössä eettinen komitea) lausuntoa
- Muiden kuin täysjäsenten ja CERA-jäsenyyksien osalta yhdistys toimii itsenäisesti

# Eettinen komitea

- Eettinen komitea valvoo eettisten periaatteiden noudattamista. Sekä täysjäseniä että muita jäseniä sitovat eettiset periaatteet, edellisiä yksityiskohtaisemmat.
- Eettinen komitea käsittelee
  - yhdistyksen hallituksen lausuntopyynnöt liittyen **jäsenyyden myöntämisperusteisiin**
  - yhdistyksen hallituksen lausuntopyynnöt liittyen **jäsenen CERA-kelpoisuuteen**
  - yhdistyksen hallituksen, yhdistyksen jäsenen tai ulkopuolisen tahon sille esittämät **kantelut**
  - yhdistyksen hallituksen sille tekemät **lausuntopyynnöt**
- **Oikeus kantelun** tekemiseen vanhenee **kuudessa kuukaudessa** siitä, kun kantelun tekijä on saanut tiedon kanteluun oikeuttavasta asiasta.

# Eettinen komitean kurinpitotoimet

- **antaa**
  - jäsenelle **varoitus**
  - jäsenelle **julkinen huomautus**
- **suositaa yhdistyksen hallitukselle**
  - jäsenen erottamista** yhdistyksestä joko toistaiseksi tai määräajaksi
  - täysjäsenyyden peruuttamista** toistaiseksi tai määräajaksi
  - jäsenen **CERA-kelpoisuuden myöntämättä jättämistä**
  - jäsenen **CERA-kelpoisuuden peruuttamista** joko kokonaan tai määräajaksi

# Eettinen komitean käsittelyprosessi

- Saatuaan kantelun tai lausuntopyynnön yhdistyksen hallituksen tulee toimittaa kantelu tai pyyntö **komitean puheenjohtajalle kahden viikon kuluessa** kantelun tai pyynnön saapumisesta.
- Käsittely komiteassa on **pääsääntöisesti kirjallista**. Komitea voi ja asianosaisen pyynnöstä tulee kuulla asianosaisia suullisesti.
- Ennen päätöksentekoa eettisen komitean tulee **kuulla** kaikkia asianosaisia ja mahdollisia muita asiantuntijoita sekä varata mahdollisuus vastineen antamiseen, jollei komitea katso, että yhdistyksellä ei ole oikeutta tehdä päätöstä kanteluun liittyvästä asiasta, tai jos se katsoo kantelun enemmittä selvityksittä aiheettomaksi, ja ilmoittaa tästä kantelun tekijälle. Jos asia koskee CERAkelpoisuutta, CERA-lautakuntaa tulee kuulla asiassa.
- Komitean tulee antaa päätös sille tehdystä kantelusta **kuuden kuukauden kuluessa** siitä, kun yhdistys on vastaanottanut kantelun.
- Jos komitea arvioi, että yhdistyksellä tai sen toimielimellä ei ole oikeutta tai mahdollisuutta tehdä päätöstä asiassa ennen kuin muu taho on tehnyt oman päätöksensä, **komitea voi pyytää ensin tältä taholta lausuntoa** asiasta. Yllämainittu kuuden kuukauden aika ei kulu lausuntoaikana. Myös yhdistyksen hallituksella on oikeus kantelun saatuaan ennen komitean käsittelyä pyytää vastaavaa lausuntoa.



# Eettinen komitean päätös ja perustelut

- Komitean tulee antaa **päätös ja sen perustelut** kirjallisesti tiedoksi asianosaisille.
- Hallitus tekee lopullisen päätöksen jäsenen erottamisesta, täysjäsenyyden peruuttamista tai CERA-kelpoisuuden myöntämättä jättämisestä tai peruuttamista.
- Lopullinen päätös kirjoitetaan hallituksen päätöksen jälkeen.
- Jos hallitus ei yhdy komitean suositukseen, asia palautuu uuteen sanktioharkintaan.
- **Muut kurinpitotoimet kuin varoitus ovat julkisia.** Julkinen ei ole sama kuin julkistaminen.

# Eettiset periaatteet

- Yleisperiaate

Yhdistyksen jäsenen tulee harjoittaa ammattiaan rehellisesti, taidolla ja huolellisesti. Hänen tulee täyttää ammatillinen vastuunsa asiakastaan ja työnantajaansa kohtaan, eikä hän saa toimia vastoin yleistä etua.

Jäsenen tulee toimia tavalla, joka ylläpitää ammattikunnan ja yhdistyksen mainetta.

- Täysjäsenen eettiset periaatteet

Yhdistyksen täysjäseneksi hyväksyttävän henkilön tulee sitoutua noudattamaan kulloinkin voimassa olevaa aktuaarin eettistä säännöstöä, jonka yhdistyksen kokous vahvistaa hallituksen esityksestä.

- CERA-kelpoisuuden edellytykset

täysjäsen on sitoutunut noudattamaan aktuaarin eettistä säännöstöä myös riskienhallinta-aktuaarina

# Voimassa olevat eettiset periaatteet

- Rakenteen muutos verrattuna vanhoihin periaatteisiin  
**periaatteet/esimerkit**
- Tunnustetaan, että aktuaarit toimivat **eri rooleissa**  
vastuullinen/avustava – yhtiön aktuaari/konsultoiva aktuaari
- Eettisiä periaatteita täydentävät esimerkit.  
Esimerkit ovat osa eettistä säännöstöä mutta ovat luonteeltaan tulkintaohjeita.  
Esimerkit eivät ole tyhjentäviä.
- Aktuaarien oletetaan soveltavan **aina tarvittaessa ammatillista harkintaa** eettisen **säännöstön hengen ja kirjaimen** toteutumisen varmistamiseksi.
- Vanhat 11 eettistä periaatetta löytyvät nyt esimerkeistä – vähän muunnettuina.

# Eettiset periaatteet

## 1. Rehellisyys

Aktuaarin tulee toimia **vilpittömästi ja kaikin puolin rehellisesti**.

## 2. Pätevyys ja huolellisuus

Aktuaarin tulee tehdä työnsä **asiantuntevasti ja huolella**.

## 3. Sääntöjen noudattaminen

**Aktuaarin tulee noudattaa kaikkia asianmukaisia lakeihin, muihin säännöksiin ja ammattimaiseen toimintaan liittyviä määräyksiä.**

## 4. Puolueettomuus

Aktuaarin ei tule antaa **eturistiriitojen**, epäasiallisten vaikutteiden ja toisten osapuolten puolueellisten näkemysten vaikuttaa ammatilliseen arviointiinsa.

## 5. Tehokas viestintä

Aktuaarin tulee **viestiä** tehokkaasti ja noudattaa kaikkia raportointiin liittyviä standardeja.

## Eettisen komitean jäsenet

- Puheenjohtaja Matti Ruohonen
- Jäsen Hely Salomaa
- Jäsen Markku Paakkanen
- Varajäsen Jukka Rantala
- Varajäsen Martti Pesonen
- Varajäsen Onerva Savolainen

Jos eettisen komitean asia koskee kantelua tai jäsenen CERA-kelpoisuutta

- Suomen Vakuutuslakimiesten Yhdistys ry:n ehdottama lakimiesjäsen

# Muutoksenhakuprosessi

- Muutoksenhakuprosessissa käsitellään seuraavia päätöksiä koskevat oikaisupyynnöt ja valitukset:
  - yhdistyksen täysjäsenyyttä koskevat päätökset
  - CERA-kelpoisuudesta tehdyt päätökset
  - eettisen komitean tekemät päätökset
- Valitusoikeus eettisen komitean päätöksestä kuukausi päätöksen lähettämisestä. Valitusosoitus on asianosaisilla ja yhdistyksen hallituksella.
- Ensisijainen muutoksenhakekeino on oikaisu, toissijaisesti muutoksenhakulautakunta
- Jäsenyyttä koskevan asian jäsen voi viedä vielä yhdistyksen kokouksen ratkaistavaksi.
- Prosessi vastaa pitkälti eettisen komitean prosessia.

# Muutoksenhakulautakunnan jäsenet

- Puheenjohtaja Paavo Pitkänen
- Jäsen Pertti Näyskä
- Jäsen Markku Vesterinen
- Jäsen Jari Niittuinperä

Jos eettisen komitean asia koskee kantelua tai jäsenen CERA-kelpoisuutta

- Suomen Vakuutuslakimiesten Yhdistys ry:n ehdottama lakimiesjäsen







***[www.actuary.fi](http://www.actuary.fi)***

*Aktuaariyhdistys - aktuaarin ammattia kehittäen.*