



Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep

0030 OSLO

Dato: 23.04.2021  
Deres ref:

## Vurdering av aktuarenes rolle i forsikringsforetak og pensjonskasser

Vi viser til vårt brev av 05.02.2020 vedrørende vurdering av aktuarenes rolle i forsikringsforetak og pensjonskasser og Finanstilsynets anbefaling i brev av 28.01.2021 til Finansdepartementet om aktuarenes rolle i forsikringsforetak og pensjonskasser.

På bakgrunn av tilbakemeldinger fra våre medlemmer foreslo vi at Finansdepartementet nedsetter en arbeidsgruppe med deltakere fra blant annet Finanstilsynet, Den Norske Aktuarforening (DNA) og Aktuarkonsulenters forum (AKF) som skal utrede hvordan skillet mellom utøvende aktuar, aktuarfunksjonen og risikostyringsfunksjonen kan fungere best mulig innenfor EUs regelverk og hensyn tatt til eventuelle særnorske forhold. Dette innebærer også en vurdering knyttet til mer konkrete krav til utdanning og etterutdanning for å fylle aktuar- og risikostyringsfunksjonen og krav til utøvende aktuar, samt om Finanstilsynet bør ha en rolle for å godkjenne de som skal utføre funksjonene.

Departementet ba Finanstilsynet i brev av 15.04.2020 om å vurdere forslag fra DNA og AKF om å nedsette en arbeidsgruppe for å vurdere aktuarenes rolle i forsikringsforetak og pensjonskasser innenfor rammene av Solvens II-direktivet (direktiv 2009/138/EF) og IORP II-direktivet (direktiv (EU) 2016/2341, det reviderte tjenstepensjonsdirektivet). Departementet har også bedt om Finanstilsynets vurdering av om det eventuelt er andre tiltak som kan vurderes i lys av forslagene fra DNA og AKF.

Vi har i tillegg hatt møte med Finanstilsynet 26.05.2020, der vi redegjorde nærmere for bakgrunnen for forslaget.

Finanstilsynet gir i sitt brev til departementet av 28.01.2021 en interessant oversikt over at reguleringen er en annen i andre nordiske land. Det vises til at det i Sverige stilles konkrete krav til utdanning og praksis for personer som har ansvar for aktuarfunksjonen både i forsikringsforetak og i tjenstepensjonsforetak. Danmark har beholdt ansvarshavende aktuar i tillegg til å innføre aktuarfunksjonen. I Danmark er det imidlertid ikke formelle krav til utdanning. Finanstilsynet konkluderer, uten diskusjon av valgene i andre land, med at det ikke ser noen argumenter for å nedsette noen arbeidsgruppe, eller endre regelverket som gjelder for forsikringsforetak og er foreslått for pensjonskasser i Norge. Vi klarer ikke se at tilsynet argumenterer særlig for sitt syn, annet enn at de refererer til gjeldende regler, praktisering (?) og forslag til regler.

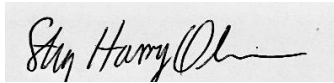
DNA og AKF vil igjen påpeke at vi oppfatter at Finanstilsynets praktisering av regelverket, knyttet til arbeidsdelingen mellom utøvende aktuar, aktuarfunksjonen og risikostyringsfunksjonen samt manglende utdanningskrav for personer som skal ivareta funksjonene, på sikt kan gi en ikke tilsiktet risiko for forsikringsforetak og pensjonskasser knyttet til det nye regelverket.

DNA og AKF mener derfor fortsatt at det kan være hensiktsmessig å foreta en vurdering av aktuarenes rolle i forsikringsforetak og pensjonskasser, og imøteser departementets tilbakemelding på dette forslaget.

Vi minner også om at AKF i sin høringsuttalelse til forslaget til gjennomføringen av IORP II-direktivet for pensjonskasser har kommet med forslag til forbedringer i ordlyden i forskriften for å gjøre skillet

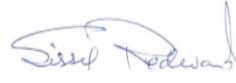
mellom utøvende aktuar og aktuarfunksjonen noe klarere, se vedlagte høringsuttalelse. Vi kan ikke se at Finanstilsynet har vurdert disse forslagene nærmere.

Med vennlig hilsen  
Den Norske Aktuarforening



Stig Harry Olsen  
Leder

Aktuarconsulenters forum



Sissel Rødevand  
Leder

Vedlegg: AKF: Høringsuttalelse om «Gjennomføring av EUs tjenstepensjonsdirektiv (IORP II)