



PRAVIDLA CELOŽIVOTNÍHO VZDĚLÁVÁNÍ

**PODKLADY PRO ZÁVĚRY
DISKUTOVANÉ BĚHEM ZMĚN
PROVEDENÝCH S ÚČINNOSTÍ
OD 1. 1. 2020**

AC+UARIA

Obsah

1	Účel dokumentu	3
2	Složení pracovní skupiny.....	3
3	Podklady pro závěry	3

1 Účel dokumentu

- 1.1 Tento dokument shrnuje hlavní diskuse a závěry, na kterých jsou postavena pravidla celoživotního vzdělávání, a slouží k vysvětlení některých rozhodnutí. Vznikl při revizi pravidel v průběhu roku 2019.

2 Složení pracovní skupiny

- 2.1 Zdeněk Roubal, Jan Kořistka, Jakub Riedel, Radek Řezanka, Petr Sotona, Vít Šroller, Kamil Žák

3 Podklady pro závěry

- 3.1 Pracovní skupina si kladla za cíl dosáhnout revizí pravidel následujících cílů.
- 3.2 Chtěli jsme sladit dotaci CPD bodů pro jednotlivé akce se systémy nejčastěji používanými v Evropě, které jsou založeny na hodinové dotaci jednotlivých akcí.
- 3.3 Naším cílem bylo revizí pravidel posílit pozici jak držitelů osvědčení, tak ČSpA jako respektovaného odborníka ve vztahu k jiným institucím (ČAP, ČNB, ...) i vůči jednotlivým zaměstnavatelům.
- 3.4 Zároveň jsme sledovali možnost zvýšení podpory pro aktivní členy, kteří se podílejí na sdílení znalostí v rámci společnosti a odborné práci pro společnost.
- 3.5 I přes avizované změny je nutno, vzhledem k dosavadním komentářům a diskusím se členy společnosti, zdůraznit, že cílem změny pravidel není zvýšení dosavadních nároků na rozsah CPD. Pro tuto ilustraci by měla sloužit tabulka v bodě 3.8.
- 3.6 V případě nesplnění povinností vyplývajících z pravidel předpokládáme, že prvotním výstupem z možného disciplinárního řízení je opatření k nápravě, tzn. vypracování plánu CPD, který členovi umožní si CPD v požadovaném rozsahu doplnit.

Rozsah CPD

- 3.7 Návrh zavádí změnu rozsahu celoživotního vzdělávání ze současných 6 bodů ročně na v průměru 20 hodin ročně za poslední tři roky. Tento rozsah je v souladu s doporučením Mezinárodní aktuárské asociace IAA (minimálně 16 hodin ročně) a zároveň odpovídá zavedené praxi v okolních zemích. Rozsah požadavku, 20 hodin, také rámcově odpovídá požadavku 6 bodů podle verze pravidel platných do konce roku 2019.
- 3.8 Tabulka typických dotací podle systému do roku 2019 a od roku 2020:

	Typické body do 2019	Předpokládané hodiny od 2020
Aktuárský seminář	1	1,5 hodiny
Jednodenní školení	2	cca 5-6 hodin, podle skutečného rozsahu
Dvoudenní EAA školení	2	cca 12 hodin, podle skutečného rozsahu
Jarní aktuárské setkání	3	cca 10-11 hodin, podle skutečného rozsahu
Vedení CPD přednášky v rozsahu akt. semináře	1	max. 6 hodin
Přednášení cyklu Pojistný matematik v praxi	0	1,5 hodiny
Práce pro pracovní skupinu s daným výstupem	0	max. 6 hodin
Interní školení	0	Započítatelné do doplňkové části podle skutečného rozsahu
Samostudium a další aktivity	0	Započítatelné do doplňkové části podle skutečného rozsahu

- 3.9 Nově se zavádí tříleté období, za které se plnění CPD kontroluje. Rozšíření sledovaného období, ve kterém lze kompenzovat nižší počet získaných hodin v jednom roce vyšším počtem získaných hodin v dalších letech, umožňuje členům flexibilnější plnění CPD. Teoreticky je možné získat 60 hodin během jediného roku z těchto tří let a splnit tak požadavky na CPD. Podobný přístup je zaveden v jiných evropských státech.
- 3.10 Pravidla nově zavádí rozdělení hodin na základní a doplňkovou část. Akce započítatelné do základní části CPD musí být přístupné každému zájemci (i za poplatek) a započtené hodiny musí být doložitelné a kontrolovatelné (např. evidenční listina účastníků, osvědčení o absolvování kurzu apod.). Hodiny evidované v doplňkové části pak umožní zohlednit potřeby nebo možnosti každého jednotlivce.
- 3.11 Splnění povinností se vyhodnocuje na konci každého kalendářního roku souhrnně za poslední tři roky. V praxi to znamená, že např. po roce 2022 se bude kontrolovat naplnění požadavků za roky 2020–2022. Za uvedené období je potřeba získat 60 hodin, z toho minimálně 36 za základní část.
- 3.12 Omezení jednotlivých způsobů splnění požadavků, které jsou uvedené v kapitole 2.5 Pravidel celoživotního vzdělávání (Pravidla CPD), se aplikuje za každý způsob samostatně a průměrně za celé sledované období.
- 3.13 Toto omezení vychází z toho, že splnění celkového požadavku pouze jedním z těchto způsobů nepovažujeme za dostatečné pro úplné naplnění cílů CPD.

Přidělení CPD hodin za akce a aktivity

- 3.14 Návrh ponechává princip bodového, resp. hodinového, ohodnocení jednotlivých akcí dalšího vzdělávání spadajících do základní části aprobační komise. Nově je umožněno žádat o ohodnocení akce i zpětně, tj. po jejím konání, v případě, že tato akce byla zařazena do programu celoživotního vzdělávání jiné aktuárské asociace. To by mělo zjednodušit uznávání dalšího vzdělávání např. aktuářům působícím v zahraničí.
- 3.15 Aprobační komise musí schválit všechny vzdělávací akce, aby mohly být započítány do základní části CPD. Cílem je zachovat současný fungující systém, kdy aprobační komise provádí posouzení vzdělávacích akcí s cílem zajistit odbornou úroveň těchto akcí. Aprobační komise současně v rámci schválení akce určuje maximálně započítatelný rozsah ve formě přidělených CPD hodin.
- 3.16 Vzdělávací akce musí být schváleny před konáním akce. Cílem tohoto ustanovení je zajistit včasné posouzení akce a také zajistit propagaci těchto akcí všem členům společnosti. Toto probíhá zveřejněním rozhodnutí o přidělení hodin na webu společnosti. Jedinou výjimku představují vzdělávací akce schválené jinou aktuárskou asociací, kdy se uznává posouzení úrovně akce touto aktuárskou asociací. Aprobační komise v tomto případě přiděluje příslušný počet CPD hodin.
- 3.17 Požádat o přidělení CPD hodin může kdokoli. Je tedy umožněno organizátorům akce požádat o přidělení CPD hodin, organizátor akce tedy může využít informaci o přidělení CPD hodin k její propagaci.

Způsoby splnění CPD požadavků v základní části

- 3.18 Bod 2.4a - 2.4c Pravidel CPD: Vzdělávání získané na organizované vzdělávací akci považujeme za základní způsob, kterým lze CPD hodiny získat.
- 3.19 Bod 2.4d Pravidel CPD: Vzdělávání organizované jiným poskytovatelem aktuárského vzdělávání může naplňovat požadavky kladené na základní část CPD. Zásadní pro možnost zahrnutí takové akce do základní části CPD je její přístupnost členům společnosti bez významného omezení vzhledem ke konkrétním zaměstnavatelům. Za omezení přístupnosti se nepovažuje omezení počtu účastníků. Prokázání účasti na akci je možné splnit při prováděné kontrole např. podepsanou listinou účastníků, nebo individuálním potvrzením vystaveným pro konkrétního účastníka. *Pozn.: Na rozdíl od akcí organizovaných ČSpA nelze v tomto bodě předpokládat přístupnost účastnické listiny.*
- 3.20 Bod 2.4e Pravidel CPD: Zavedením tohoto pravidla chceme podpořit aktivní účast členů ČSpA na programu CPD společnosti. Proto pro případ přednášení přednášek, za něž byly přiděleny CPD

hodiny, umožňujeme přednášejícím členům zahrnout za její přípravu až trojnásobek času samotné přednášky.

- 3.21 Bod 2.4f Pravidel CPD: Do základní části také zahrnujeme přednášení na vysoké škole / univerzitě v oblasti pojistné matematiky. Motivací je propagovat a zároveň zajišťovat splnění Core Syllabu AAE pomocí vysokoškolské výuky. Tento bod zahrnuje jak pravidelnou přednáškovou a seminární činnost, tak vedení cyklu Pojistný matematik v praxi¹, případně obdobného.
- 3.22 Bod 2.4g Pravidel CPD: Jako podporu aktivní práce ve společnosti zahrnujeme do pravidel CPD také práci v pracovní skupině, která je doložitelná fyzickým výstupem. Příprava odborných článků na žádost pracovní skupiny ČSpA/výboru/jiného orgánu ČSpA se proto zahrnuje do základní části.
- 3.23 Aktivity vynechané ze základní části zahrnují interní vzdělávací akce pojištěven a dalších zaměstnavatelů. Možnost zahrnutí interních vzdělávacích akcí do základní části CPD, garantovaných členem společnosti byla diskutována. V Německu je například umožněno organizovat interní vzdělávací akci každé společnosti v případě, že pro takovou akci figuruje odborný garant, který je plným členem aktuárské společnosti. Předpokládáme, že pravidla projdou po jejich zavedení revizí s ohledem na praktické zkušenosti, a tato možnost pak bude v budoucnu znovu otevřena. Podle pravidel navrhovaných v hlavním dokumentu bude možné tyto akce zahrnout do doplňkové části CPD.
- 3.24 Hodiny strávené určitou činností nelze započítávat dvakrát do různých kategorií, tzn. např. čas strávený přípravou článku, nemůže být zároveň započtený do přípravy prezentace, která z tohoto článku vychází. Samotnou přípravu prezentace pak samozřejmě započíst lze.

Způsoby splnění CPD požadavků v doplňkové části

- 3.25 Za akce v kategoriích 2.6a-2.6f Pravidel CPD si počet hodin do doplňkové části stanovuje člen sám, přičemž odpovídá za průkaznost a doložitelnost v případě kontroly ze strany aprobační komise.
- 3.26 Obsah vzdělávacích akcí zařazených do doplňkové části by měly souviset s činností aktuára, případně by měly sloužit k jeho rozvoji.
- 3.27 Hodiny za aktivity v bodu a. se odvíjejí od skutečné délky absolvovaného školení, včetně přehledu jednotlivých školení (datum, délka, téma).
- 3.28 Hodiny za aktivity v bodě b. se odvíjejí od skutečné délky věnované tvorbě odborných článků.
- 3.29 Hodiny za aktivity v bodě c. se odvíjejí od skutečné délky přednesených přednášek.
- 3.30 Hodiny za aktivity v bodě d. eviduje každý člen dle skutečně stráveného času na jednotlivých jednáních.
- 3.31 Hodiny za aktivity v bodě e. se odvíjejí od skutečné délky věnované samostudiu, k čemuž člen doloží přehled témat, kterým se věnoval.
- 3.32 Hodiny za aktivity v bodě f. se odvíjejí od skutečné délky absolvovaného školení.
- 3.33 Za evidenci je odpovědný každý člen. S ohledem na možné nejistoty spojené s tímto novým přístupem bude Aprobační komise v případě potřeby (zejména v prvních letech fungování systému) informovat o výsledcích zjištění z kontrol a případných souvisejících doporučeních.

Výjimky ze splnění CPD požadavků

- 3.34 Možnost úpravy nároků na CPD připouštíme pouze pro vážné případy přerušení pracovní kariéry. Abychom mohli garantovat profesní odbornost členů, kteří aktuárskou činnost v libovolném rozsahu vykonávají, případně mohou v budoucnu vykonávat, požadujeme po nich dodržování principů CPD.

¹ Pojistný matematik v praxi je cyklus přednášek pro studenty a začínající aktuáry. Ke dni přípravy tohoto dokumentu je součástí aktuárského semináře na MFF UK.

- 3.35 Předpokládáme, že plné nároky by měly být kladeny i na členy, kteří vykonávají práci na krácený pracovní úvazek, neboť cílem CPD je udržovat kvalifikaci aktuárů během jejich profesního života.
- 3.36 Dalším aspektem, ke kterému jsme přihlíželi, je skutečnost, že mezinárodní aktuárské asociace neznají a neumožňují plné členství „přerušit“.
- 3.37 Omezujeme proto možnost zmírnění požadavků na ty události, které na členovi samotném nezávisí a zároveň mu znemožňují dlouhodobě vykonávat aktuárskou činnost.
- 3.38 Vzhledem k individualizaci situace každého jednotlivce, nechceme stanovovat přesná pravidla pro úlevy poskytované v konkrétních případech. Předpokládáme přípravu očekávaných úlev pro vybrané typizované případy přerušování činnosti z důvodu rodičovské dovolené. Rámcová představa zahrnuje
- i. možnost snížit výši CPD požadavku v případech, kdy člen vykonával praxi jen po část vyhodnocovaného tříletého období,
 - ii. umožnění dočasného plnění požadavků ze základní části prostřednictvím aktivit doplňkových.
- 3.39 Diskutovali jsme i možnost zmírnění požadavků pro členy, kteří již neplánují vykonávat aktuárskou činnost z důvodu dosažení důchodového věku. U těchto členů nepředpokládáme, že by neplnění požadavků CPD mělo být důvodem pro disciplinární řízení.
- 3.40 Tento bod je iniciátorem diskuse na výboru o možnosti zavést speciální status těchto členů v rámci společnosti. Finální stav bude řešen až po zavedení těchto pravidel.
- 3.41 Pro aktuáry převážně působící v zahraničí zavádíme možnost prokázat splnění CPD podle místa svého působení a místní aktuárské asociace, jejíž jsou členy.
- 3.42 Důvodem je jednak snaha neduplikovat požadavky na CPD vzdělávání jiných asociací a jednak praktické omezení možností aprobační komise zkoumat obsah zahraničních vzdělávacích aktivit.
- 3.43 Výjimka je udělena na konkrétní kalendářní rok a aplikuje se na něj během všech relevantních kontrol CPD (tzn. v daném kalendářním roce a dvou následujících).

Příklady zpracování výjimek

- 3.44 Tyto příklady jsou nezávazné a mají za cíl ukázat, jakým způsobem uvažovala pracovní skupina v oblasti výjimek.
- 3.45 Předpokládáme, že pravidla budou stanovena jednáním aprobační komise o konkrétních žádostech o úlevy.
- 3.46 Příklad žádosti 1

Vážená aprobační komise,

žádám o výjimku z CPD za kalendářní rok 2020 tj. snížení o 6 hodin základní části a o 4 hodiny doplňkové části. Od 1.7.2020 jsem na mateřské dovolené a nevykonávám a do konce roku nebudu vykonávat aktuárskou činnost.

V Praze dne 30. září 2020

- 3.47 Příklad žádosti 2

Vážená aprobační komise,

žádám o výjimku z CPD za kalendářní rok 2020 tj. snížení o 6 hodin základní části a nahrazení zbylých 6 hodin základní části doplňkovou částí. V roce 2020 jsem čerpal/a rodičovskou dovolenou a aktuárskou činnost jsem vykonával/a pouze na dohodu v omezeném rozsahu (jeden den v týdnu) v posledním čtvrtletí roku 2020.

V Praze dne 15. ledna 2021

3.48 Příklad 3

Člen/členka ČSpA s osvědčením nastoupí na mateřskou/rodičovskou dovolenou v roce 2022 a přestane pracovat. V letech 2022-2024 navrhne konkrétní úlevy:

- Komise na její/jeho návrh schválí plné snížení základní části pro rok 2022.
- V roce 2023 schválí snížení o polovinu požadavku základní části s převodem zbytku do doplňkové části
- V roce 2024 schválí převod poloviny požadavku základní části do doplňkové.

Při kontrole požadavku tak v roce 2022 musí mít za poslední tři roky splněno 48 hodin CPD (3x20-12), z toho 24 (3x12-12) hodin základní části.

V roce 2023 půjde o požadavek 42 hodin za poslední 3 roky (3x20-12-6) z toho 12 (3x12-12-6-6) hodin základní části a zbytek doplňkové. Ve výpočtu základní části je redukce o 12 hodin snížením z roku 2022, 6 hodin snížením z roku 2023 a posledních 6 hodin převod základní části do doplňkové ve 2023.

V roce 2024 pak půjde o 42 hodin za poslední 3 roky (stále 3x20-12-6, protože poslední rok nedošlo ke snížení požadavku jen k převodu), z toho 6 hodin základní části.

3.49 Příklad 4

Člen/členka ČSpA s osvědčením začne během rodičovské dovolené pracovat na zkrácený (menší než nebo poloviční úvazek). V takovém případě se rozsah úlev přiměřeně sníží. V případě práce na delší než poloviční úvazek nepředpokládáme poskytování úlev.

3.50 Příklad 5

Člen/členka ČSpA s osvědčením nastoupí na rodičovskou dovolenou a současně s tím je na částečný úvazek držitelem/kou pojistně-matematické klíčové funkce (a je tudíž odpovídajícím způsobem nahlášen/a v této funkci u dohledu). V tomto případě očekáváme, že případná žádost o úlevy z plnění CPD bude Aprobační komisí zamítnuta.

CPD požadavky při žádosti o vydání osvědčení

3.51 Pracovní skupinka diskutovala výši CPD požadavků při žádosti o osvědčení. Z důvodů jednoduchosti a prokazatelnosti nejsou stanoveny žádná speciální pravidla ani žádné výjimky pro uchazeče o osvědčení. Uchazeč o osvědčení tedy musí v nejbližším termínu pravidelné kontroly splňovat všechny CPD požadavky za dobu, kdy je držitelem osvědčení.

Kontrola splnění povinností

3.52 Aprobační komise provádí kontrolu splnění povinností ve dvou fázích.

3.53 V první fázi Aprobační komise ověří, že všichni členové s osvědčením vykázali splnění požadavků na celoživotní vzdělávání, tj. každý z nich:

- Absolvoval minimálně 60 hodin celoživotního vzdělávání za poslední tři roky
- Z toho minimálně 36 hodin bylo zařazeno do základní části
- Z toho minimálně 3 hodiny spadají do oblasti profesionalismu.

Při tomto ověření Aprobační komise přihlíží k výjimkám podle části 3 Pravidel CPD.

3.54 Ve druhé fázi Aprobační komise podrobně ověří pro vybrané členy s osvědčením soulad s požadavky na celoživotní vzdělávání včetně přidělení hodin za jednotlivé aktivity, doložení účasti na vzdělávacích akcích (např. JAS, Aktuárský seminář) a podobně. Členové s osvědčením mohou být vybráni pro podrobnou kontrolu například:

- Z důvodu nesplnění požadavků na celoživotní vzdělávání v minulých letech
- V případě udělení osvědčení v minulém roce
- Náhodně.

3.55 Výsledkem kontroly splnění povinností může být návrh na zahájení disciplinárního řízení s členem s osvědčením, který požadavky na celoživotní vzdělávání nesplnil.

3.56 V příloženém souboru je uvedený vývojový diagram provádění kontroly spolu s indikativním celkovým časovým harmonogramem kontroly.

Přílohy

3.57 Kontrola CPD Vývojový diagram.xlsx



Kontrola CPD
Vývojový diagram.xlsx