



# Průvodce uchazeče o aktuárské osvědčení

Tento dokument popisuje podmínky pro udělení osvědčení o způsobilosti vykonávat aktuárskou činnost (dále jen *aktuárské osvědčení*).

## Obecné informace

### Kde najít veškeré informace k podmínkám pro udělení aktuárského osvědčení?

Podrobnosti k podmínkám pro udělení aktuárského osvědčení lze nalézt v následujících řídicích dokumentech (dále souhrnně označovány jen jako *Pravidla*):

- [Pravidla a podmínky k vydání aktuárského osvědčení 2023](#) účinná od 1.1.2023
- [Pravidla a podmínky k vydání aktuárského osvědčení 2020](#) účinná do 31.12.2022

To, která Pravidla jsou pro uchazeče relevantní, je podrobně popsáno v [Sekci 1](#).

### Kdo může získat osvědčení?

Aktuárské osvědčení může být vydáno pouze členu České společnosti aktuárů (dále jen *Společnost*).

### Platnost osvědčení

Osvědčení se vydává na dobu neurčitou (s povinností dodržovat [pravidla celoživotního vzdělávání](#)).

### Hlavní podmínky pro udělení osvědčení

Pro vydání aktuárského osvědčení je nutné splnit požadavky následujících tří pilířů, přičemž každý z nich bude podrobněji vysvětlen v samostatné sekci tohoto průvodce:

1. vysokoškolské vzdělání v oblastech dle specifikovaného sylabu
2. úspěšná aktuárská praxe
3. dosažení hlubších znalostí ve vybrané specializaci

Uchazeč musí v rámci žádosti o vydání aktuárského osvědčení doložit veškeré požadované podklady, na jejichž základě aprobační komise (dále jen *Komise*) žádost projedná. Komise má právo vyžádat si písemné nebo ústní doplnění podkladů.

### Způsob podání žádosti

Žádost se podává Komisi prostřednictvím e-mailu [komise@actuaria.cz](mailto:komise@actuaria.cz), a to pomocí předepsaného formuláře včetně požadovaných příloh.

Formulář žádosti lze nalézt zde:

- [Formulář žádosti dle Pravidel účinných od 1.1.2023](#)
- [Formulář žádosti dle Pravidel účinných do 31.12.2022](#)  
To, která Pravidla jsou pro uchazeče relevantní, je podrobně popsáno v [Sekci 1](#).

Přílohy žádosti:

- ad *Vysokoškolské vzdělání*: kopie dokladu o nejvyšším dosaženém vzdělání
- ad *Vzdělání pokrývající sylabus*: doklad, z něhož vyplývá rozsah a rok absolvování příslušné výuky (výpis splněných povinností, kopie výkazu o studiu, a jiné)
- ad *Odborná praxe*: podrobný popis vykonávaných činností (doporučená, byť nepovinná součást – umožňuje Komisi lépe posoudit rozsah a charakter praxe uchazeče)
- doklad o zaplacení paušálního poplatku ve výši dvojnásobku ročního členského příspěvku

### Kam se obrátit v případě dotazů či nejasností?

V případě jakýkoliv dotazů či nejasností lze kontaktovat Komisi (e-mail: [komise@actuaria.cz](mailto:komise@actuaria.cz)).

### Relevantní části tohoto průvodce dle fáze přípravy

Zájemce o aktuárské osvědčení se může typicky nacházet v různých fázích přípravy na získání osvědčení. V závislosti na tom jej primárně zajímají vybrané části požadavků:

- Zájemce studuje, resp. plánuje studovat a chce přizpůsobit své vysokoškolské studium následnému získání aktuárského osvědčení.** V tomto případě je relevantní především [Sekce 1.2](#), případně [Sekce 1.1](#).
- Zájemce dokončil vysokoškolské studium a chce si ověřit, zda dosažené vzdělání vyhovuje požadavkům pro získání aktuárského osvědčení.** V tomto případě může být opět relevantní [Sekce 1.2](#), případně [Sekce 1.1](#).
- Zájemce má požadované vzdělání, již se věnuje aktuárské činnosti a chce zjistit, co a jak je potřeba prokázat ohledně výkonu praxe a dosažení hlubších znalostí ve vybrané specializaci.** V tomto případě jsou relevantní primárně [Sekce 2](#) a [Sekce 3](#).
- Zájemce má již splněny všechny podmínky, popř. se k tomuto bodu blíží a chce se ucházet o osvědčení.** V tomto případě může vyplnit příslušný formulář žádosti, odeslat jej s dalšími potřebnými dokumenty Komisi, a stát se tak formálně uchazečem o aktuárské osvědčení.

# Podmínky pro udělení aktuárského osvědčení

## 1. Vysokoškolské vzdělání v oblastech dle specifikovaného sylabu

První pilíř určuje požadavky na vzdělání podle specifikovaného sylabu, jak je popsáno níže.

### 1.1. Pravidla do 31.12.2022

Pokud se uchazeč začal připravovat na získání aktuárského osvědčení před účinností Pravidel, tj. nejpozději začátkem akademického roku 2022/2023, má možnost získat aktuárské osvědčení podle starších pravidel, kde sylabus je mapován na předměty na MFF UK podle dokumentu [Pravidla a podmínky k vydání aktuárského osvědčení 2020](#). V tomto případě je potřeba požádat o osvědčení v přechodném období do 31.12.2025 vyplněním [Formulář žádosti](#).

Smyslem přechodného období je neměnit v průběhu studia podmínky uchazečům, kteří zahájili studium pojistné matematiky na úrovni magisterského stupně v době platnosti předchozího sylabu. Přechodné období se vztahuje na dokončení přípravy v oblasti splnění podmínek sylabu.

**Pokud uchazeč v okamžiku podání žádosti (do 31.12.2025) nebude splňovat některé další podmínky (zejména podmínku na praxi či přednášku), odloží se projednání žádosti na dobu, kdy budou splněny.**

Komise nabízí uchazečům možnost předběžné konzultace ohledně naplnění požadavků sylabu (kontaktní e-mail: [komise@actuaria.cz](mailto:komise@actuaria.cz)), zejména v následujících případech:

- a) Uchazeč absolvoval vzdělání jinde než na MFF UK. Pak je třeba, aby připravil přehled výuky absolvované k jednotlivým oblastem sylabu, s uvedením hodinového rozsahu a dalších podrobnějších informací (sylaby předmětů, studijní literatura). Komise se může k takto připravenému podkladu vyjádřit a případně poskytnout doporučení ohledně nepokrytých nebo nedostatečně pokrytých oblastí.
- b) Uchazeč absolvoval předměty vyučované na MFF UK, které v průběhu doby nahradily některé předměty uvedené v odstavci D příslušných Pravidel, a není si jist záměnností předmětů pro účely naplnění požadavků sylabu. Pro vyjasnění je možno vznést dotaz na Komisi.

### 1.2. Pravidla od 1.1.2023

Pokud uchazeč nežádá o aktuárské osvědčení podle starších pravidel (viz [Sekce 1.1](#)), řídí se podle okruhů specifikovaných v dokumentu [AAE Core Syllabus](#) a vyplňuje [Formulář žádosti](#). V souladu s platným zněním tohoto sylabu se od uchazeče o aktuárské osvědčení vyžaduje vysokoškolské vzdělání v oblastech a rozsahu definovaných tímto sylabem.

Pro kontrolu plnění těchto požadavků lze eventuálně vyjít z připraveného mapování, kde jsou pro vybrané vysokoškolské vzdělávací programy uvedeny odkazy na konkrétní vzdělávací předměty, resp. kurzy, které jsou certifikovány ke splnění jednotlivých požadavků (toto je podmíněno uzavřením memoranda mezi Společností a příslušnou fakultou univerzity, resp. vysokou školou). Tuto evidenci Komise zveřejňuje na webu Společnosti. Pro vyjasnění je možno vznést dotaz na Komisi (kontaktní e-mail: [komise@actuaria.cz](mailto:komise@actuaria.cz)).

## 2. Úspěšná aktuárská praxe

Uchazeč má za sebou úspěšnou aktuárskou praxi v minimální délce tří let (při zkráceném úvazku se započítává pouze poměrná část) s tím, že podstatná část praxe by se měla uskutečnit v České republice.

Pro splnění tohoto pilíře uchazeč v žádosti doloží přehled o dosavadní odborné praxi s uvedením rozsahu pracovního úvazku a zastávaných pozic včetně popisu vykonávaných činností. Zároveň shrne informace o jazykových znalostech a zkušenostech s používáním relevantních informačních technologií v aktuárské praxi.

## 3. Dosažení hlubších znalostí ve vybrané specializaci

Uchazeč v žádosti uvede oblast své specializace (například životní pojištění, penzijní pojištění, neživotní pojištění, podnikové řízení rizik, investice/ALM, zdravotní pojištění, sociální pojištění, bankovníctví, zajištění či jiná oblast) a prokáže, že během praxe získal hlubší znalosti ve své specializaci a dosáhl v této oblasti výsledků dokládající jeho odbornou kvalifikaci. V žádosti rovněž uvede další vzdělání ve své specializaci (například studijní materiály, absolvované kurzy, školení apod.), dosažené praktické či teoretické výsledky.

Pro splnění tohoto pilíře si uchazeč zvolí a úspěšně odprezentuje vlastní odborné téma aktuárské veřejnosti na Aktuárském semináři na půdě MFF UK. Téma by se mělo týkat oblasti, kterou se uchazeč ve své praxi zabývá. Hlavním cílem však není referovat o náplni práce, ale ukázat odbornou úroveň uchazeče, pochopení a nadhled ve zvolené oblasti a schopnost aplikovat teoretické výsledky při řešení praktických problémů. Téma musí být zajímavé pro aktuárskou veřejnost. Aby se jednalo o prezentaci pro členy Společnosti, jak požadují Pravidla, musí být Komisí schváleno zařazení prezentace do programu dalšího vzdělávání ČSpA.

Uchazeč navrhuje téma garantce předmětu Aktuárský seminář na MFF UK na e-mailu [mazurova@karlin.mff.cuni.cz](mailto:mazurova@karlin.mff.cuni.cz). Pokud je téma pro seminář přijatelné, dohodne si s garantkou semináře vhodný termín. Nejpozději 4 týdny před plánovaným termínem prezentace připraví podrobnější informaci obsahující:

- přesný název přednášky,
- stručný abstrakt (2 až 3 věty),
- podrobnější osnovu.

Tyto informace jsou garantkou semináře předloženy Komisi s návrhem na zařazení přednášky do programu dalšího vzdělávání ČSpA (s dotací 1,5 hodiny). Po schválení Komisí je konání přednášky oznámeno na webu Společnosti.

Nejpozději týden před termínem prezentace zašle uchazeč (rozpracovanou) prezentaci garantce semináře pro poskytnutí případné zpětné vazby. Ve výjimečných případech může být garantkou semináře prezentace odmítnuta, pokud její úroveň není dostačující pro přednesení na Aktuárském semináři MFF UK.

## Q & A

? Kdo může získat aktuárské osvědčení?

- Člen České společnosti aktuárů, který naplní všechny tři pilíře požadavků.

? Co jsou tři pilíře pro vydání aktuárského osvědčení?

1. Vysokoškolské vzdělání dle sylabu
2. Minimálně tříletá praxe v aktuárské oblasti
3. Prokázání odborné specializace a veřejná prezentace

? Jaký sylabus se aplikuje?

- Žádám dle [Sekce 1.1](#): Starší pravidla odvozená dle studijních plánů MFF UK
- Žádám dle [Sekce 1.2](#): AAE Core Syllabus

? Co dělat, když chci žádat podle pravidel platných do 31.12.2022, nestudoval jsem na MFF UK a mám pochybnosti o naplnění bodu „vysokoškolské vzdělání dle sylabu“?

- Připravte si mapování absolvovaných předmětů na publikované požadavky (vč. sylabů, rozsahu hodin, studijní literatury) a odešlete s žádostí o vyjádření Komisi prostřednictvím e-mailu [komise@actuaria.cz](mailto:komise@actuaria.cz). Komise Vám poskytne zpětnou vazbu.

? Co dělat, když chci žádat podle pravidel platných od 1.1.2023 a mám pochybnosti o naplnění bodu „vysokoškolské vzdělání dle sylabu“?

- Připravte si mapování absolvovaných předmětů na publikované požadavky (vč. sylabů, rozsahu hodin, studijní literatury) a odešlete s žádostí o vyjádření Komisi. Komise Vám poskytne zpětnou vazbu. Pokud jsou pro (vy)studovaný studijní program k dispozici mapovací soubory, lze z nich samozřejmě vyjít.

? Jak probíhá prezentace odborného tématu?

- Navrhnete téma garantce semináře ([mazurova@karlin.mff.cuni.cz](mailto:mazurova@karlin.mff.cuni.cz)) a domluvíte si s ní termín prezentace
- Nejpozději 4 týdny před plánovaným termínem prezentace připravíte přesný název přednášky, stručný abstrakt (2 až 3 věty) a zašlete je garantce semináře
- Na základě těchto podkladů garantka semináře pošle návrh Komisi ke schválení.
- Po schválení Komisí se zveřejní pozvánka členům Společnosti.
- Nejpozději 1 týden předem odevzdáte prezentaci k posouzení garantce semináře.
- Proběhne prezentace před členy Společnosti.

? Co všechno a kam mám zaslat pro řádné podání žádosti?

- Žádost se podává Komisi prostřednictvím e-mailu [komise@actuaria.cz](mailto:komise@actuaria.cz), a to pomocí předepsaného formuláře včetně požadovaných příloh.
- Formulář žádosti lze nalézt zde:
  - [Formulář žádosti dle Pravidel účinných od 1.1.2023](#)

- [Formulář žádosti dle Pravidel účinných do 31.12.2022](#)
- Přílohy žádosti:
  - ad *Vysokoškolské vzdělání*: kopie dokladu o nejvyšším dosaženém vzdělání
  - ad *Vzdělání pokrývající sylabus*: doklad, z něhož vyplývá rozsah a rok absolvování příslušné výuky (výpis splněných povinností, kopie výkazu o studiu, a jiné)
  - ad *Odborná praxe*: podrobný popis vykonávaných činností (doporučená, byť nepovinná součást – umožňuje Komisi lépe posoudit rozsah a charakter praxe uchazeče)
  - doklad o zaplacení paušálního poplatku ve výši dvojnásobku ročního členského příspěvku