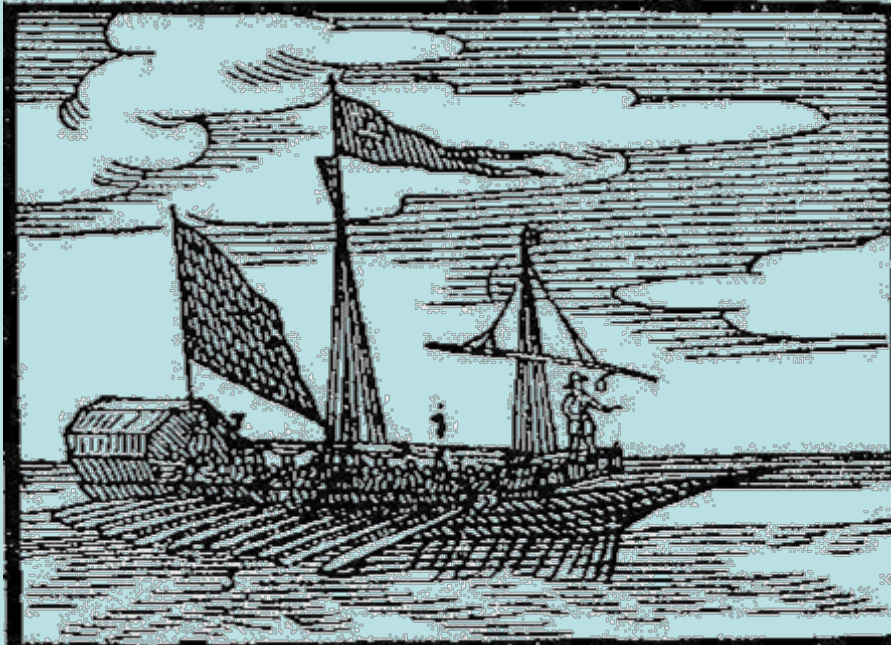
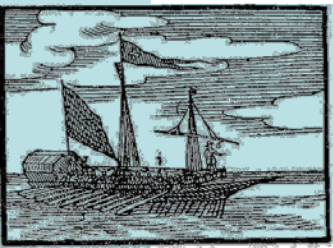


Aktuárská funkce a diskuse



Říčany
30.5.2014



něco končí a něco začíná

- 1999 – 2015 éra odpovědného matematika
- něco navíc – neživot
- a teď nic?



2014

- 24.1.2014 – výbor ČSpA – ještě držet OdPM
- 3.2.2014 – PS aktuárská
 - diskuse o OdPM – překonáno, opouštíme, strategie



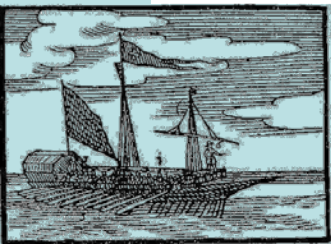
strategie

- netrváme, že OdPM má být ustanovený zákonem
- sledujeme čtyři linie
 - A. AF není OdPM a SII explicitně neřeší účetní rezervy, poj. mat. metody obecně
 - B. ruší se whistle blowing a ochrana pojistníků (služba veřejnému zájmu)
 - C. ČNB a účastníci trhu přijmou neformálně kvalifikační kritéria pro nejrůznější činnosti aktuárů (široké uplatnění certifikovaných pojistných matematiků)
 - D. respektovaná profese regulovaná standardy (vymahatelnost standardů?)



certifikát (C)

- místo explicitního ukotvení zákonem je to součást fit and proper a ŘKS implicitně
- „ŘKS se nejlépe zajistí tak, že osoba, která něco dělá, tomu rozumí“
- materiál jako quick win
- komunikační partner je ČNB
- nyní využít progress report



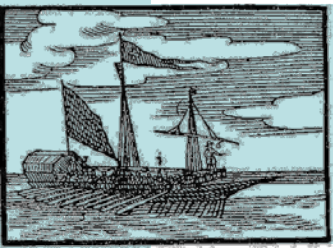
2014 (C)

- 6.2.2014 průběžná verze diskutována výborem společnosti
- 12.2.2014 annonce vzniku materiálu členům s certifikátem
- 14.2.2014 - ŘV SII tržního projektu
 - annonce materiálu ČSpA
 - ČNB uvítala, námět – střety zájmů
- konec února – vznik materiálu
(M. Šimurda, J. Šváb, D. Chládková, M. Vítková)
- 3.3.2014 – PS Aktuárská
 - prezentace materiálu, připomínkování
- 17.3.2014 – rozesláno certifikovaným členům přímo a
vyvěšeno na webu ČSpA
- 21.3.2014 – žádost o feedback k využití materiálu
- 3.4.2014 – rozesláno ŘV SII tržního projektu



výsledek (C)

- úvod
 - kvalifikace jako nástroj zajištění naplnění zájmů odběratelů aktuárských služeb
 - připomínají se standardy, se slibem se jimi zabývat
- obsah
 - činnost napříč pojišťovnou (výkon, kontrola)
 - hierarchie činnosti
 - ochrana čích zájmů
 - oblast (rezervy, produkty, zajištění, risk, ostatní)
 - regulace (SII Dir. a DA, ESAP2, zákon)
 - matice činností a kvalifikací
 - core syllabus



výsledek (C)

- Další kroky
 - další rozvoj matice (např. střety zájmů)
 - upřesňování



uplatnění s certifikátem (C)

- v pojišťovně – viz zmíněný materiál
- aktuár v jiné činnosti
 - např. v risku, nikoliv aktuárská činnost pro risk, ale riskař se vzděláním aktuára – CERA
 - ale i kdekoliv jinde v pojišťovně
- neaktuár v AF nebo jiné aktuárské činnosti



Diskuse

- Představte si sebe/ČSpA/profesi v roce 2016
 - Jaká bude pozice profese? Jiná? Kdo si toho všimne, že je jiná?

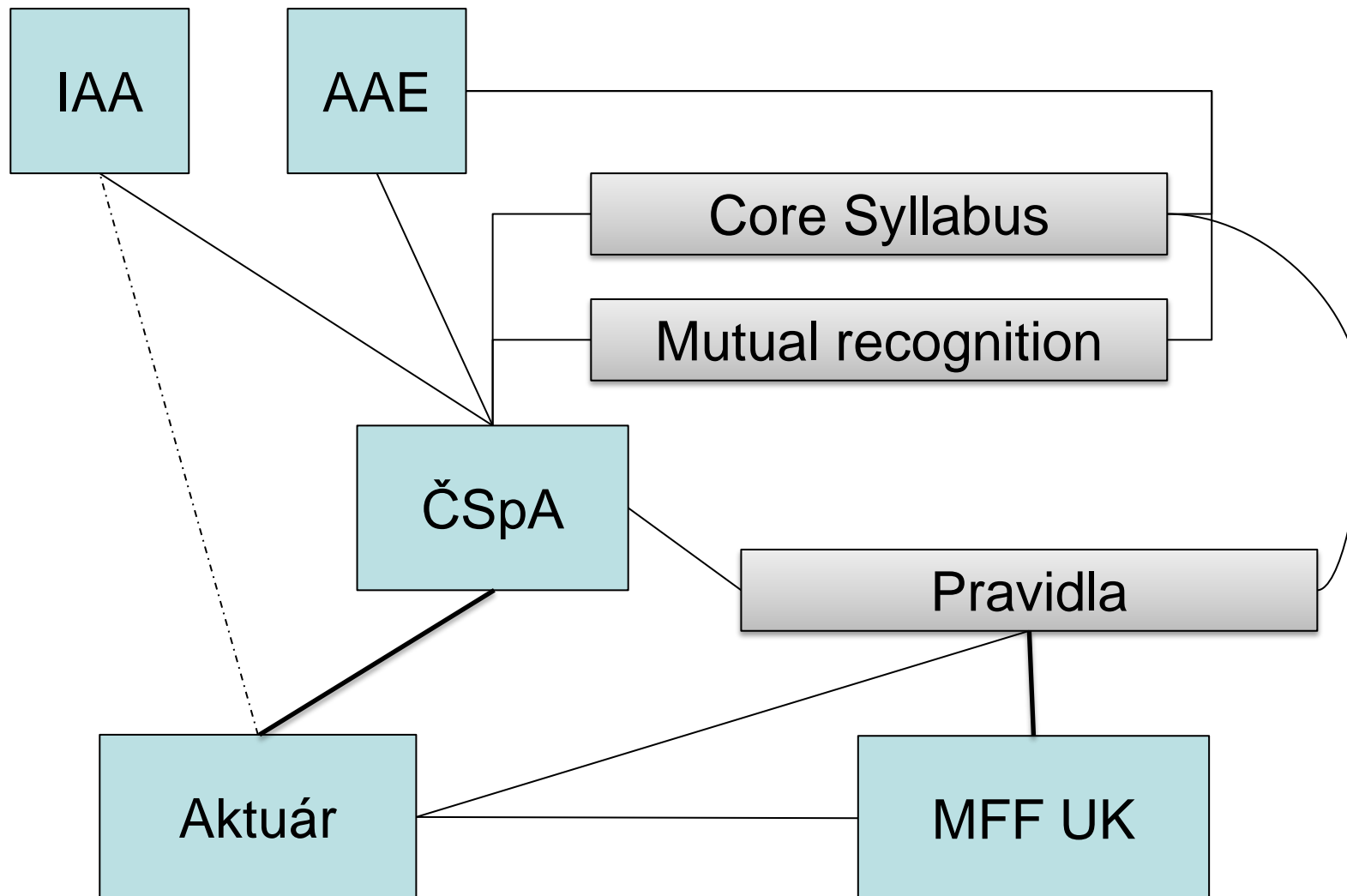
**Děkuji za pozornost a
diskusi!**

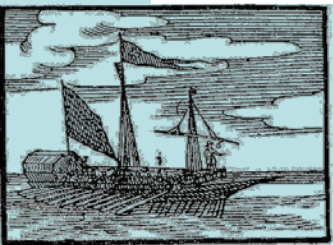


- Směrnice
 - Odpovědní pojistní matematikové
 - Oceňování závazků z pojistných smluv reálnou hodnotou
 - Test postačitelnosti technických rezerv životních pojištění
 - Pojistný matematik v penzijním fondu
 - Postačitelnost technických rezerv neživotního pojištění
- Doporučení
 - Stanovení bezrizikové výnosové křivky
 - Jednotné pojistné sazby pro muže a ženy
 - Pojištění důchodu



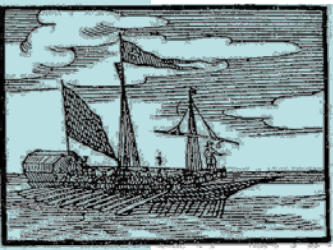
Standardy (D)





Rozdíly (A)

- Zákon o účetnictví?



Veřejný zájem (B)

- Etický kodex
- Vize, mise?
- Rozlišování rolí
- Střety zájmů