Česká společnost aktuárů



*Sokolovská 83, 186 75 Praha 8*

### Zpráva o činnosti za rok 2009

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

výbor Vám předkládá zprávu o činnosti za rok 2009. Podobně jako vloni, zprávu o činnosti předkládá celý výbor, čímž chceme zdůraznit týmovou charakteristiku práce výboru.

Jak víte, členové výboru mají zodpovědnosti za jednotlivé oblasti. Dovolte mi Vám tyto zodpovědnosti členů výboru připomenout:

Legislativa - J.Lukášek,

Vzdělávání a udělování osvědčení - L.Mazurová,

Celoživotní vzdělávání - V.Šroller,

Evidence členů, hospodaření - K.Vlčková,

Informace členům - J.Šváb,

Externí a interní komunikace - I.Lozsi,

Vztahy s IAA - P.Bohumský,

Vztahy s GC - J.Fialka,

Redakce sborníku ze semináře, review vnitřních směrnic - M.Šťástková.

Na počátku roku 2009 měla společnost 210 členů. V roce 2009 bylo přijato 13 členů, členství zaniklo 26 členům. Ke dni valné hromady má ČSpA ??? členů

Na začátek letošní zprávy o činnosti si dovolím vybrat tři události významné pro práci českých pojistných matematiků a pro jejich přijímání odbornou i širší veřejností:

* byla schválena rámcová směrnice Solventnost II, která mimo jiné definuje zodpovědnosti „aktuárské funkce“,
* byl přijat nový zákon o pojišťovnictví, který zavádí povinnost aktuárů předkládat vedení společnosti aktuárskou zprávu, a
* náš čestný předseda, pan profesor Mandl, obdržel Medaili Za zásluhy.

Projekt Solventnost II a nový Zákon o pojišťovnictví také, kromě vzdělávacích aktivit, zásadně ovlivňovaly činnost ČSpA v letošním roce. V řídícím výboru společného projektu na implementaci Solventnosti II na našem trhu nás zastupují Pepa Lukášek a Petr Bohumský, ale i další instituce jsou zastupovány členy ČSpA. Několik pracovní týmů projektu je řízeno našimi členy a i v projektových týmech máme významné zastoupení. Jde o významnou spolupráci s vedoucími institucemi na českém pojistném trhu – ČNB, ČAP a MFČR, která nám umožňuje nejen významně ovlivňovat budoucí regulatorní prostředí, ale také přesvědčit naše partnery o užitečnosti aktuárů pro rozvoj pojistného trhu.

Zákonem o pojišťovnictví jsme se rovněž zabývali delší dobu, ale skutečně intenzivní práce začala až po jeho finálním schválení a po poněkud překvapivé interpretaci ČNB a MFČR, že zpráva o činnosti odpovědného aktuára bude předkládána už za rok 2009. Máme velký zájem na tom, aby aktuárská zpráva byla užitečným podkladem pro vedení pojišťoven a přispěla k dalšímu zvýšení finanční stability českého pojistného trhu. Máme však obavy, že příliš rychlá implementace by mohla vést k formálnímu splnění požadavků zákona a v konečném důsledku ke snížení prestiže aktuárů. Proto jsme okamžitě zahájili jednání s ČNB a přípravu aktuárské směrnice, která by aktuárům při přípravě zprávy pomohla. K aktuálnímu stavu obou aktivit jsme připravili samostatný příspěvek.

Činnost aprobační komise řídí Lucie Mazurová.

Schůze aprobační komise se v roce 2009 konaly 12.6. a 4.12. Komise projednala celkem tři + ? žádosti o osvědčení, v jednom případě šlo o opětovné projednání žádosti podané v roce 2008 po doplnění podmínky prezentace na semináři z aktuárských věd. Komise rozhodla o udělení osvědčení třem + ? členům společnosti.

K dnešnímu dni má společnost 54+? certifikovaných členů.

Monika Šťástková spolupracuje s panem profesorem Mandlem na přípravě semináře z aktuárských věd a má na starosti posouzení platných směrnic společnosti a návrh opatření na jejich aktualizaci.

Začátkem roku byly v Semináři z aktuárských věd dokončeny přednášky v rámci souboru Matematika a řízení rizik. Z přednášek bylo vydáno nákladem pojišťovny Kooperativa 150 výtisků sborníku. Jejich většina byla zaslána vybraným pracovníkům finanční sféry jako ukázka uplatnění absolventů MFF UK při řízení rizik.

Zbylých asi 60 exemplářů je rozdáváno členům s osvědčením.

V dubnu dostal výbor od Groupe Consultatif doporučení, aby se společnost zapojila do aktivit IAA směřujících k zavedení další odbornosti pojistných matematiků pro oblast řízení rizik. Seznámil se zejména s navrhovaným sylabem požadovaných znalostí a rozhodl zahájit v Semináři z aktuárských věd přednášky podle sylabu rovněž pod názvem Matematika a řízení rizik. Informace o tom byla uveřejněna na webové stránce společnosti. V zimním semestru bylo předneseno 6 přednášek.

V roce 2009 se konalo 21 zasedání semináře.

V návaznosti na vydání nového zákona o pojišťovnictví a prováděcích vyhlášek byla zahájena práce na revizi platných směrnic společnosti. Cílem je aktualizovat všech pět odborných směrnic společnosti.

Vít Šroller vede pracovní skupinu pro celoživotní vzdělávání (CPD).

Pracovní skupina pro CPD zorganizovala v roce 2009 seminář na téma Profesionalismus v aktuárské praxi, který byl určen především certifikovaným členům a zúčastnilo se ho 30 členů společnosti. Další připravenou a uskutečněnou akcí byl celodenní seminář Stochastické modelování v neživotním pojištění, kterého se zúčastnilo 34 účastníků, z toho 28 členů společnosti. Obě akce byly zařazeny do programu dalšího vzdělávání. V přípravě obdobných akcí bude pracovní skupina pokračovat i v příštím roce.

Pepa Lukášek zastřešuje především dvě aktivity – českou legislativu a regulaci, včetně kontaktu s ostatními institucemi na českém pojistném trhu, a vedení pracovní skupiny Solventnost II.

Hlavní prioritou bylo připravit fundovaný názor pojistných matematiků na nově vznikající legislativu (zákon o pojišťovnictví a příslušné vyhlášky). Za velké podpory vás kolegů pojistných matematiků se nám podařilo připravit věcné připomínky převážně k vyhlášce a vesměs všechny byly do nově připravované vyhlášky zapracovány. Jedinou částí vyhlášky, kterou se nám nepodařilo ovlivnit, je řídící a kontrolní systém, kde dohled zastává velmi jasný názor. Dále se budeme zabývat i zprávou odpovědného pojistného matematika, kterou příslušná legislativa požaduje. V těchto dnech vzniká pracovní tým, který by měl připravit její návrh a následně projednat s ČNB. Takto zněla zpráva v této oblasti vloni a může zůstat stejná i pro rok 2009, protože konečně budeme mít i ten výše zmíněný zákon platný. 30.11.2009 proběhla schůzka pojistných matematiků na téma výše zmíněné zprávy o činnosti, kde jsme si definovali hlavní principy této zprávy za rok 2009, kdy jsme ještě nemohli plně se věnovat přípravě podkladů pro kompletní a komplexní zprávu odpovědného pojistného matematika.

Pracovní skupina pro Solventnost II se v letošním roce sešla několikrát. V letošním roce byla přijata na evropské úrovni příslušná směrnice SII. Na pracovní skupině jsme se zabývali zatím spíše diskusí nad jednotlivými tématy, protože detailní diskusi o směrnici jsme již měli v letech minulých. Nominovali jsme své zástupce do meziresortního projektu implementace SII na tomto trhu. Zde hrajeme aktivní roli při transpozici směrnice do české legislativy a při diskusích o návrhu implementačních opatření druhé úrovně. V neposlední řadě společně s dalšími kolegy připravujeme na 15.12.2009 velký workshop na téma postavení aktuárů v prostředí SII. Roli aktuára se přitom věnovalo i setkání certifikovaných aktuárů 26.1.2009.

Internetové stránky ČSpA má na starosti Jan Šváb.

Vzhledem k nedostatku času na straně vybraného dodavatele (jednoho ze členů ČSpA), jsme přikročili k novému výběru. Za vyšší cenu spolupracujeme s firmou zabývající se profesionálně webovými prezentacemi. Testovací verze má být hotova k 1.12.2009 Ukázka bude předvedena na valné hromadě. Ostrá verze bude spuštěna počátkem roku 2010.

Imrich Lozsi se stará o zlepšení vnitřní i vnější informovanosti o činnosti společnosti.

Aktivity v oblastech externí a interní komunikace byly soustředěny kolem mimořádných událostí uplynulého roku.

První akcí tohoto druhu byla organizační podpora slavnostního večera z příležitosti 90. výročí založení Spolku československých pojistných techniků během února. Na základě rozhodnutí výboru ČSpA měla být tato událost podpořena rovněž formou publikace článku o historii ČSpA, zasazené do kontextu únorové zprávy IAA o důležitosti aplikace aktuárských metod v řízení rizik z hlediska předcházení finančním krizím (*Dealing with Predictable Irrationality – Actuarial Ideas to Strengthen Global Financial Risk Management*).

Druhou podobnou aktivitou bylo zajištění překladu tiskové správy Groupe Consultatif, vydané při příležitosti zveřejnění svého stanoviska ohledně požadavků na roli pojistných matematiků v režimu Solventnosti II. Toto stanovisko bylo vydáno na základě žádosti CEIOPSu a vzhledem k důležitosti tématu požádala Groupe Consultatif o její vydání rovněž jednotlivé národní asociace. Článek obsahující shrnutí klíčových bodů této zprávy vyjde v nadcházejícím čísle Pojistného obzoru.

Kontinuální informování členské základny o činnosti Výboru ČSpA formou čtvrtletních zpráv se ukázalo nad naše aktuální kapacitní možnosti a navzdory slibu z minulé valné hromady v roce 2009 neprobíhalo. Více odpovídající platforma pro informace členům, kteří nejsou aktivně zapojeni do činnosti, tak budou průběžné kratší zprávy na novém webu.

Spolupráci s IAA má na starosti Petr Bohumský.

Do činnosti IAA jsme se zapojili účastí na jarním zasedání nejvyššího orgánu IAA Councilu v Tallinu a zapojením do práce vybraných komisí prostřednictvím našich delegovaných zástupců M.Janečka, T.Jarolímkové, J.Kořistky, J.Švába, M.Vítkové, J.Zelinkové a P.Bohumského. IAA je zapojena do připomínkování řady materiálů mezinárodních organizací, zejména IASB, IAIS a dalších a oficiální stanoviska IAA vznikají v právě v komisích.

Do činnosti IAA se významně zapojily nové pracovní skupiny:

* Pracovní skupina k finanční krizi, která vydala dva dokumenty *„Global Financial Crisis – What next?“* a *„Dealing with Predictable Irrationality“*.
* Pracovní skupina Microinsurace organizovala v květnu seminář k uvedení tohoto tématu.
* Pracovní skupina pro úmrtnost zahájila činnost sérií presentací shrnujících danou problematiku a dostupných na stránkách IAA.

Přínosným výstupem je publikace *Measurement of Liabilities: Current Estimates and Risk Margins*, kterou mohou členové stáhnout na stránkách IAA. Za povšimnutí stojí i výstup komise pro profesionalismus *„Position Paper on Whistle-blowing Requirements“*.

Aktivitu v rámci Groupe Consultatif zastřešuje Jiří Fialka.

Letos jsme se zúčastnili jarního jednání Insurance Committee a Freedoms and General Purposse Committee GC v Budapesti (Fialka) a podzimního jednání výborů GC a samotné Groupe v Lille (Šváb, Fialka).

Hlavní činností GC zůstává projekt Solventnost II. Kromě práce ve výborech se Kamil Žák, Jan Kořistka a Dana Chládková aktivně zapojují do pracovních skupin GC. Jejich činnost je opakovaně hodnocena jako velmi přínosná a přispívají tak ke zvyšování prestiže českých aktuárů v zahraničí.

Významnou aktivitou Freedoms and General Purposse Committee bylo založení Actuarial Standards Task Force (Pracovního týmu pro aktuárské standardy). Tým se pod vedením Crise Daykina sešel celkem čtyřikrát, z toho jednou v Praze. Na činnosti se za ČSpA podílel Jiří Fialka. Hlavním dosavadním výstupem je odpověď na Konzultační materiál CEIOPSu č.33, který upravuje budoucí činnost aktuárů v režimu Solventnost II a především standardy, které budou upravovat roli „aktuárské funkce“. Protože jde o změny, které mohou být pro činnost aktuárů zásadní, je jim věnován samostatný příspěvek na této valné hromadě.

V Pojistném výboru pracuje Jan Šváb.

Jak bylo zmíněno, proběhla dvě jednání Pojistného výboru, v Budapešti a v Lille. Ponechme stranou téma Solventnosti II a Actuarial Task Force, ačkoliv při jednání zabírají většinu času. Krom nich se tedy projednávalo: myšlenka založení Actuarial Function Task Force, s cílem dalšího zvyšování významu pojistných matematiků s oporou v článku 48 direktivy, k čemuž dojde pravděpodobně na dalším jednání a evergreenem je téma „Gender“, ke kterému proběhlo dotazníkové zkoumání a chystá se další, nicméně jde o téma značně upozaděné.

Ve Výboru pro vzdělávání Groupe Consultatif nás zastupuje Lucie Mazurová.

Výbor pro vzdělání GC v roce 2009 pokračoval v přípravě aktualizovaného sylabu aktuárského vzdělání. Cílem připravovaných změn je, aby systém vzdělání vyhovující sylabu GC byl automaticky akceptován jako systém splňující požadavky IAA. Mezi připravované kroky patří restrukturalizace sylabu a jeho doplnění o některá témata (profesionalismus, základy řízení rizik), stanovení minimálního časového rozsahu výuky jednotlivých témat, nový proces hodnocení vzdělávacích systémů.

Ve Výboru pro investiční a finanční rizika nás zastupuje Vladimír Krejčí.

Naší účasti na jednáních GC nadále využíváme jak k ovlivňování projektu Solventnost II a dalších evropských záležitostí (CEIOPS přímo konzultuje s GC), tak pro přenášení poznatků do činnosti pracovní skupiny ČSpA pro Solventnost II.

Kateřina Vlčková měla tradičně na starosti hospodaření společnosti a její činnost bude shrnuta v samostatné zprávě.

Na závěr děkuji za aktivní činnost pro společnost všem členům výboru, čestnému předsedovi, členům aprobační komise, členům pracovní skupiny Solventnost II a našim zástupcům ve společném projektu s ČNB, ČAP a MFČR, členům pracovní skupiny CPD, všem přednášejícím na semináři a členům revizní komise a našim zástupcům v IAA a GC.

Jiří Fialka

Předseda společnosti

8. prosince 2009