Česká společnost aktuárů



*Sokolovská 83, 186 75 Praha 8*

### Zpráva o činnosti za rok 2010

Vážené kolegyně, vážení kolegové,

výbor Vám předkládá zprávu o činnosti za rok 2010. Již tradičně zprávu o činnosti předkládá celý výbor, čímž chceme zdůraznit týmovou charakteristiku práce výboru. Tentokrát se jedná o poslední zprávu o činnosti výboru v tomto složení, a rovněž o poslední zprávu o činnosti pod mým předsednictvím.

Jak víte, členové výboru měli po celé tři roku na starosti jednotlivé oblasti naší aktivity. O legislativu se staral J.Lukášek, o vzdělávání a udělování osvědčení L.Mazurová, o celoživotní vzdělávání V.Šroller, o evidenci členů a hospodaření K.Vlčková, informace členům přes Actuarii poskytoval J.Šváb, externí a interní komunikaci podporoval I.Lozsi. Vztahy s mezinárodními institucemi jsme zastřešovali s P.Bohumským, který se staral o IAA, zatímco já měl na starosti GC. Redakce sborníku ze semináře a review vnitřních směrnic měla ve svých rukou M.Šťástková.

Na počátku roku 2010 měla společnost 195 členů. V roce 2010 bylo přijato 14 členů, členství zaniklo 0 členům. Ke dni valné hromady má ČSpA 209 členů.

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

* Po loňském přijetí rámcové směrnice Solventnost II pokračovaly práce na její implementaci, včetně dalšího hledání role aktuárů v novém regulatorním režimu, a
* Groupe Consultatif, jejímž jsme členem, spustila proces zásadní reformy.

Projekt Solventnost II ovlivňoval činnost ČSpA i 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. Připomínám, že 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. To se ukázalo hned začátkem roku 2010, kdy jsme na semináři pořádaném na půdě ČNB obhajovali roli odpovědných pojistných matematiků a hledali jejich optimální roli v režimu Solventnost II. I dále v průběhu roku jsme pak museli reagovat na snahy revidovat či rušit roli odpovědných aktuárů ještě předtím, než budeme znát postupy dalších států EU.

Groupe Consulatif se přestěhovala do Bruselu a mění svou organizační strukturu, aby mohla lépe a pružněji hájit zájmy evropských aktuárů v době rychle se měnící regulace. Tématu se dnes věnujeme i v samostatném příspěvku.

Činnost aprobační komise řídí Lucie Mazurová.

Schůze aprobační komise se v roce 2010 konaly 25.6. a 10.12. Komise projednala celkem 7 žádostí o osvědčení. Ve dvou případech komise vyzvala uchazeče k doplnění podmínky prezentace na semináři z aktuárských věd, v jednom případě bylo rozhodnutí o udělení osvědčení odloženo z důvodu nedostačující praxe uchazeče. Osvědčení bylo v roce 2010 uděleno 4 členům společnosti.

K dnešnímu dni má společnost 59 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.

V roce 2010 bylo pořádáno 23 Seminářů z aktuárských věd. V rámci projektu Matematika a řízení rizik bylo předneseno 11 přednášek. Části Aktuální aktuárská témata bylo věnováno 9 seminářů, jejichž obsah se v zimním semestru týkal formulace stanoviska k ověřovacímu konceptu mezinárodního standardu účetního výkaznictví pro pojistné smlouvy.

V návaznosti na novou právní úpravu, zejména vydání nového zákona o pojišťovnictví a prováděcích vyhlášek zůstává cílem v nejbližší době provést revizi platných směrnic společnosti. Aktualizace všech pěti odborných směrnic by měla být úkolem prvních měsíců příštího roku.

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

Pracovní skupina pro CPD zorganizovala v roce 2010 opakování semináře na téma Profesionalismus v aktuárské praxi, který byl v předchozím roce plně obsazen. I tentokrát byla o seminář zájem, zúčastnilo se ho 32 členů společnosti. Seminář byl zařazen do programu dalšího vzdělávání v oblasti profesionalismu. Do programu dalšího vzdělávání bylo v roce 2010 zařazeno deset Seminářů z aktuárských věd, Mezinárodní aktuárský kongres a tři další zahraniční vícedenní semináře. Kompletní informace o vzdělávacích akcích jsou pravidelně aktualizovány na webových stránkách společnosti.

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.

Rok 2010 nás na začátku překvapil interpretací zákona o pojišťovnictví ze strany ČNB a to v tom smyslu, že je nutné vyhotovit Zprávu odpovědného pojistného matematika i za rok 2009. Protože jsme byli připraveni na variantu „za rok 2010“, neměli jsme vůbec prodiskutované, co od zprávy očekává ČSpA, jaké doporučení dá svým členům a co bude chtít mít ve směrnici nebo jiném spolkovém dokumentu.

Několikrát se začátkem roku sešli odpovědní pojistní matematikové a domluvili se, že forma „doporučení“ je v tom čase nejpřijatelnější a dává dostatečné záruky za informovanost aktuárů.

Na diskusích s ČNB jsme si odsouhlasili obsah zprávy, vysvětlili jsme si rozpory mezi zákonem a vyhláškou a domluvili si další společné kroky.

Dalšími společnými kroky bylo až setkání nad zpětnou vazbou ohledně kvality zpráv a diskuse nad jejich verzi pro rok 2010. Závěry byly (budou) prezentovány separátně na valné hromadě.

V oblasti SII se pracovní skupina scházela nad některými tématy, které byly zástupci ČSpA nebo ČAP přineseny z jednotlivých pracovních týmu mezisektorového projektu implementace SII. Byli jsme také spolutvůrci některých workshopů v rámci tohoto projektu, hlavně s tématem Technické rezervy. Na podzim (a i předtím částečně v létě) se skupina zabývala dvěma tématy a to QIS5, jeho definicemi, zkušenostmi jednotlivých aktuárů a závěry a také tématem IFRS4, kde se diskutovaly komentáře k poslední verzi IFRS4 a připravoval se společný  materiál, který byl odeslán jako stanovisko ČSpA.

Internetové stránky ČSpA má na starosti Jan Šváb.

Nové internetové stránky jsou již půl roku těsně před dokončením, přes porušení termínu a z toho hrozící sankce, zůstává dodavatel v nečinnosti. Je zde reálné riziko, že i to, co je nyní hotovo, nebude použitelné, neboť se jen těžko najde jiný dodavatel schopný zprovoznit cizí dílo.

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

V oblasti vnitřní a vnější informovanosti nenastal posun směrem k žádoucí systematické informační činnosti, která by jednak cíleně pracovala na neustálém zlepšování externího vnímání ČSpA a jednak by pravidelně informovala členskou základnu o činnosti Výboru ČSpA, resp. jiných významných skutečnostech. Informační činnost je soustředěna kolem mimořádných událostí. Jako příklad příspěvku k pozitivnímu obrazu ČSpA ve světě lze z letošního roku zmínit koordinaci aktivit a zaslání připomínek ČSpA k ověřovacímu konceptu IFRS pro pojistné smlouvy Výboru pro mezinárodní standardy finančního výkaznictví (IASB).

Spolupráci s IAA má na starosti Petr Bohumský.

V roce 2010 pořádala IAA kongres aktuárů, který má čtyřletou periodu a střídá kontinenty, v Kapském Městě i tentokrát měla naše společnost zastoupení. Příští příležitost budeme mít ve Washingtonu v roce 2014. Do činnosti IAA jsme se dále zapojili účastí na podzimním zasedání nejvyššího orgánu IAA Councilu, Prezidentského fóra a komisí ve Vídni, kam se vypravili J. Fialka a D. Bohatová Chládková. Průběžné výstupy a oficiální stanoviska IAA vznikají v komisích. Jedná se hlavně o připomínkování řady materiálů mezinárodních organizací, zejména IASB, IAIS a dalších. Všechny důležitější komise máme obsazené našimi zástupci, jejich sestava se od loňského roku nezměnila, jedná se o M. Janečka, T. Přecechtělovou, J. Kořistku, J. Švába, M. Vítkovou, J. Zelinkovou a P. Bohumského.

Všechny výstupy IAA jsou průběžně k dispozici na webu [www.actuaries.org](http://www.actuaries.org). V tomto roce za povšimnutí stojí monografii *Stochastic Modeling – Theory and Reality from an Actuarial Perspective* vydaná v květnu 2010. Dalším zajímavým výstupem je nová publikace *Note on the Use of Internal Models for Risk and Capital Management Purposes* z listopadu 2010, kterou lze na stránkách IAA stáhnout.

Aktivitu v rámci Groupe Consultatif zastřešuje Jiří Fialka.

Letos jsem se zúčastnil jarního jednání Insurance Committee a Freedoms and General Purposse Committee GC v Madridu a podzimního jednání výborů GC a samotné Groupe v Bruselu. Ostatní zapojení zástupců ČSpA ve výborech GC bylo korespondenční formou.

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.

Přes moje očekávání, že půjde o krátkou aktivitu, pokračovala celý rok činnost Actuarial Standards Task Force (ASTF, Pracovního týmu pro aktuárské standardy). V roce 2010 proběhlo 7 (!) schůzek, na nichž jsem se většinou účastnil formou telekonference. ASTF několikrát jednal se CEIOPSem a s Evropskou komisí a vyjasňoval stanoviska ohledně přípravy aktuárských standardů. Cílem ASTF zůstává příprava takových standardů, které budou skutečně přínosem pro každodenní práci aktuárů. Musím však podotknout, že vzhledem k dalším povinnostem jsem svou aktivitu v ASTF utlumil a sdělil jsem to i předsedovi ASTF Chrisu Daykinovi.

V Pojistném výboru pracuje Jan Šváb.

V listopadu byla zahájena činnost pracovní skupiny „Role of Actuary Task Force“. V této pracovní skupině nás zastupuje  J. Šváb. Cílem je diskuse o otázce zachování či nezachování institutu odpovědného pojistného matematika v jednotlivých zemích a dále diskuse o rolích v rámci a nad rámec Actuarial Function podle direktivy o Solventnosti II. Výstupy diskuse mají sloužit k formulaci postoje GC navenek i dovnitř, k jednotlivým členským asociacím. Dalším výstupem může být podpora národních asociací v diskusi o implementaci na národní úrovni.

Ve Výboru pro vzdělávání Groupe Consultatif nás zastupuje Lucie Mazurová.

Výbor pro vzdělání GC pokračoval v roce 2010 v přípravě inovovaného sylabu, který by měl být schválen na podzimním zasedání GC v roce 2011. V rámci inovace sylabu dosud došlo k restrukturalizaci – původní stupně byly nahrazeny pěti okruhy, kde například v rámci Aktuárských technických předmětů je nově zařazeno kvantitavní řízení rizik a solventnost, oblast Aktuárské aplikace zahrnuje ERM a profesionalismus. Počítá se se zavedením minimálních rozsahů pokrytí jednotlivých témat prostřednictvím kreditů odpovídající univerzitní výuky. Po schválení nového sylabu se bude výbor zabývat zavedením hodnocení stávajících požadavků na kvalifikaci plných členů.

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

Tento výbor, podobně jako ostatní výbory, sleduje vývoj aktuálních témat – jako jsou Solventnost II, ERM, CERA a zástupci se účastní jednání představitelů Groupe Consultatif s představiteli Evropské komise a CEIOPS. Hlavní témata výboru jsou dvě. Jednak jde o oblast tržní konzistentnosti, kde výbor připravil webový portál – ten je volně přístupný na stránkách GC a obsahuje hlavní definice a řadu odkazů na materiály vztahující se k této oblasti. Na posledních setkáních výboru se diskutovalo i téma likvidity a na portál bude přidána i „likviditní sekce“. Druhým tématem je oblast „Defined Contributions“ - které se výbor věnuje společně s důchodovým výborem. Přechodem od „defined benefits“ k „defined contributions“ se podstatně snížila rizika pro pojišťovny a penzijní fondy, ale ta samá rizika teď zůstávají na klientech a mohou potenciálně způsobovat i významné sociální problémy. V poslední době také výbor v této oblasti přispěl k odpovědi GC na tzv. „Green paper“, tedy materiál Evropské komise o důchodovém systému v Evropě.

Připomínám, že v příštím roce bude ČSpA hostit výroční zasedání Groupe Consultatif. Jedná se o mimořádně významnou akci, která přivede do Prahy přední evropské aktuáry. Rovněž rozpočet akce je pro ČSpA mimořádný – Podrobnější informaci podá Kateřina Vlčková. Zde si jen dovolím připomenout, že rozpočet akce bude závislý na sponzorech. Zatím máme přislíbenu podporu 3 pojišťoven a 4 poradenských společností. Pokračuje shánění dalších sponzorů a aktivita členů ČSpA je velmi vítána.

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

Vzhledem ke konci funkčního období výboru a střídání na postu předsedy si dovolím velmi stručné a subjektivní bilancování. Co se v minulých letech podařilo? Osobně za úspěch považuji stabilní tým pracující pro ČSpA, zahrnující nejen výbor, ale i čestného předsedu, členy aprobační komise a členy všech pracovních skupin, ať už jde o činnost přímo koordinovanou ČSpA, nebo o činnost v rámci dalších tuzemských a mezinárodních projektů. Vždy jsme totiž vnímáni jako aktéři a tato aktivita se promítá do vnímání celé profese na pojistném trhu a ve společnosti. Věřím, že tento tým pracující pro ČSpA má důvěru členské základny.

Měl bych být asi více konkrétní:

* ČSpA je jasně vnímána jako partner dalších domácích institucí působících na pojistném trhu. Náš názor je slyšet, a většinou přijímán.
* ČSpA je vnímána jako plnohodnotný účastník mezinárodní diskuse.
* Pokračujeme v dvacetileté tradici vzdělávání založené na Semináři z aktuárských věd, doplňovaném o další aktivity.

Díky tomu zprostředkováváme českým aktuárům aktuální vývoj v našem oboru, a často ho přímo ovlivňujeme.

Samozřejmě, měli jsme a nadále máme větší ambice, než jsme dosáhli. Ale to je asi srozumitelné, přeci jen jsme na spolkové půdě a máme další povinnosti, v zaměstnání i v rodinách.

A co si myslím, že budou hlavní témata nejbližší budoucnosti? Čeká nás definitivní vyjasnění role aktuárů v Evropě a v Česku v rámci Solventnosti II. Budeme se rozhodovat, jak se dále postavíme vůči certifikaci CERA. Budeme pokračovat ve vzdělávacích aktivitách. Budeme chtít zlepšit informovanost členů, včetně spuštění nových webových stránek.

Organizačně nás pak bude možná čekat bližší spolupráce s Groupe Consultatif (viz reforma GC, týmy k roli aktuára nebo k aktuárským standardům) a možná i potřeba podpory části našich aktivit nějakou formou sekretariátu.

Přeji novému výboru a novému předsedovi hodně úspěchů řešení těchto a dalších úkolů.

A doufám v co nejširší zapojování všech členů ČSpA. Jednak ve více lidech se dá více dokázat, ale také při větší aktivitě členů je větší jistota, že směřování ČSpA odpovídá zájmům a preferencím jednotlivých aktuárů.

Jiří Fialka

Předseda společnosti

14. prosince 2010