Česká společnost aktuárů



*Sokolovská 83, 186 75 Praha 8*

### Zpráva o činnosti za rok 2011

**Členská základna, orgány společnosti**

Na počátku roku 2011 měla společnost 209 členů. V roce 2011 bylo přijato 13 členů, členství zaniklo 15 členům. Ke dni valné hromady má ČSpA 207 členů.

Působnost členů výboru:

* Petr Bohumský, předseda – vztahy s IAA
* Lucie Mazurová, místopředsedkyně – vzdělávání a udělování osvědčení
* Vít Šroller, místopředseda – CPD
* Jan Šváb, jednatel – vnitřní informovanost
* Kateřina Vlčková, hospodářka – evidence členů a hospodaření
* Jiří Fialka, člen – vztahy s GC
* Imrich Lozsi, člen – sociální reformy
* Josef Lukášek, člen – legislativa
* Zuzana Kepková, člen – komunikace, rozvoj členské základny

Složení Revizní komise:

* Tomáš Cipra, Jan Kořistka, Kateřina Janoušková

Složení Komise pro udělování osvědčení:

* Tomáš Cipra, Jiří Fialka, Pavel Finfrle, Tereza Přecechtělová, Petr Mandl, Lucie Mazurová, Vít Šroller, Monika Šťástková, Jan Šváb, Vladimíra Unzeitigová, Dana Vorlíčková

**Hlavní úkoly 2011**

Činnost v roce 2011 se zaměřovala na tři zásadní úkoly:

* Implementace Solventnosti II – zapojení do projektu s ostatními zainteresovanými stranami a vyjednávání o roli aktuára v pojišťovnách v novém regulatorním režimu.
* Vzdělávání – spolupořádání Semináře z aktuárských věd na matematicko-fyzikální fakultě a organizování dalších jednorázových vzdělávacích akcí v rámci celoživotního vzdělávání.
* Organizace výročního zasedání Groupe Consultatif, které se konalo v říjnu v Praze za účastí stovky představitelů evropských aktuárských asociací a členů exekutivy Groupe Consultatif i IAA.

**Solventnost II**

Projekt Solventnost II v roce 2011 vykazoval významně intenzivnější činnost ze strany evropských institucí, což vyvolalo nutnou odezvu i v rámci jednotlivých členských států. V Česku pokračoval projekt za účasti České asociace pojišťoven, ministerstva financí, České národní banky a České společnosti aktuárů. V řídícím výboru nás zastupují J.Lukášek a P.Bohumský, ale tím zapojení členů aktuárské společnosti zdaleka nekončí, neboť zastupují i další instituce anebo se přímo zapojují do činnosti pracovních týmů.

Významným tématem letošního roku bylo zakotvení role aktuára v novém regulatorním prostředí. Absolvovali jsme několik jednání buď bilaterálních se všemi zainteresovanými stranami anebo v rámci pracovního týmu pro legislativu. Tato jednání přinesla významný posun v pochopení role aktuára v pojišťovnách, k dovysvětlení role odpovědného pojistného matematika nejen ve vztahu k solventnosti, ale i dalším činnostem v pojišťovnictví a přispěla tak zejména k definování aktuárské funkce v nové legislativě. Aktuální (nikoli finální) návrh novely zákona o pojišťovnictví nepočítá se zachováním současné role odpovědného pojistného matematika, avšak předpokládá se zapojení pojistných matematiků nejen ve specificky definované aktuárské funkci, ale i dalších předepsaných činnostech. Definice role pojistného matematika není českým specifikem, ale řeší se i v ostatních státech a na evropské úrovni.

**Vzdělávání a udělování osvědčení**

Nosnou částí systému vzdělávání je seminář z aktuárských věd na matematicko-fyzikální fakultě. V roce 2011 bylo pořádáno 21 seminářů. V rámci projektu Matematika a řízení rizik bylo předneseno P.Mandlem, L.Mazurovou a I.Justovou 10 přednášek. Části Aktuální aktuárská témata bylo věnováno 11 seminářů, které byly zařazeny do programu celoživotního vzdělávání.

Pracovní skupina pro CPD zorganizovala v roce 2011 celodenní seminář Použití cash-flow modelů v pojišťovnictví, který připravili M.Vítková a K.Žák. Seminář byl zaměřen na mírně pokročilé pojistné matematiky a cílem bylo představit použití cash-flow modelů v dnešním pojišťovnictví, zejména v návaznosti na výpočet hodnoty, přiměřenosti technických rezerv, účetní standardy, výpočet sazeb a profitability životního pojištění. Účastníci měli možnost vyzkoušet si praktické využití jednoduchého cash-flow modelu.

Druhým úspěšným a plně obsazeným seminářem byl polodenní Profesionalismus v aktuárské praxi II, který navazoval na dosavadní semináře profesionalismu. Hlavním přednášejícím byl C.Daykin, president Group Consultatif. Seminář kromě přednáškové části zahrnoval i interaktivní řešení případových studií z oblasti aktuárské praxe.

Spolupráce s matematicko-fyzikální fakultou probíhala i v oblasti rozvoje základního programu studia finanční a pojistné matematiky. Česká společnost aktuárů byla přizvána k diskusi o obsahu studia a ke spolupráci při definování odborného zaměření.

Současně probíhá vzdělávání pojistných matematiků i na jiných školách, na některých již tradičně, některé zavedení speciálního studia připravují. Je výhodné, pokud gesci nad odbornými předměty přebírají členové společnosti, kteří navíc mohou vzájemně sdílet své zkušenosti. Jednou z činností Výboru a Aprobační komise je rovněž posouzení souladu obsahu studia s požadavky evropského Core Syllabu a interních pravidel pro udělování osvědčení.

Schůze Aprobační komise se v roce 2011 konaly 23.6. a 8.12. Komise udělila osvědčení osmi novým uchazečům a k dnešnímu dni má tak společnost 66 certifikovaných členů.

**Činnost stálé pracovní skupiny**

V průběhu letošního roku došlo k revizi činnosti stálé pracovní skupiny pod vedením J.Lukáška. Byly stanoveny nové principy výběru aktuálních témat a forma jejich projednávání. Nový statut skupiny byl zveřejněn na stránkách počátkem října a od té doby již skupina pracuje nově definovaným způsobem.

Členství v pracovní skupině je otevřené všem členům ČSpA, kteří jsou ochotni zapojit se do diskuse nad aktuálním tématem, občas přijmout zodpovědnost za seznámení ostatních členů s aktuálním tématem a vedení diskuse k němu. Frekvence setkání pracovní skupiny je 4-6 týdnů, což umožňuje formulovat oficiální reakce na aktuální témata. O výstupech pracovní skupiny jsou ostatní členové informováni prostřednictvím internetu.

Jako aktuální témata k diskusi byla identifikována například standardy aktuárské práce v systému Solventnost II, parametry Solventnosti II definované v evropské legislativě druhé a třetí úrovně, novela zákona o pojišťovnictví, implementace antidiskriminační směrnice, a další.

**Mezinárodní vztahy**

Nejviditelnějším zapojením do mezinárodní činnosti byla organizace výroční valné hromady a zasedání jednotlivých výborů Groupe Consultatif v říjnu 2011. Do aktivní přípravy byl zapojen široký okruh členů ČSpA koordinovaný J.Fialkou. Zásadní pro zdárný průběh akce bylo zabezpečení prostor pro konání (Z.Roubal), organizační podpora a spolupráce se sekretariátem Group Counsultatif (externí spolupracovnice pod vedením E.Hlaváčkové) a v neposlední řadě obstarání financí. Tato událost byla předem komunikována jako riziková z hlediska rozpočtu ČSpA, ale výdaje se podařilo pokrýt sponzorsky, díky působení širokého okruhu členů na své zaměstnavatele. Konkrétní finanční výsledek představuje Zpráva o hospodaření.

Další členové se aktivně účastnili odborného programu zasedání výborů – J.Šváb v Pojistném výboru a pracovní skupině k roli pojistných matematiků, J.Fialka ve Všeobecném výboru a pracovní skupině pro aktuárské standardy, L.Mazurová ve Výboru pro vzdělávání, V.Krejčí ve Výboru pro finanční rizika, K.Žák, J. Kořistka a D.Chládková v rámci svých pracovních skupin.

Ze strany Group Consultatif i jednotlivých účastníků byla akce hodnocena velmi pozitivně, k čemuž rozhodující měrou přispěla vysoce profesionální úroveň organizace, za což všem zainteresovaným členům patří velký dík.

Na úrovni IAA je činnost ČSpA omezena na monitorování stále rostoucích aktivit IAA v oblastech strategického plánování, aktuárských standardů, vzdělávání a profesionalismu. Naši členové nominovaní do odborných pracovních skupin sledují aktuální vývoj v oblastech účetních standardů, řízení rizik, penzijních systémů, regulace a dalších. IAA významně rozšiřuje své aktivity působení v rámci mezinárodních ekonomických uskupení, jako jsou OECD, G-20, Mezinárodní měnový fond nebo Mezinárodní organizace sociálního zabezpečení (ISSA). Nejvyšší orgán IAA (Council) a jednotlivé komise a pracovní skupiny zasedají dvakrát ročně, z toho zpravidla jednou v Evropě, v letošním roce jsme se zúčastnili (P.Bohumský) jednání v chorvatském Záhřebu.

**Legislativa v oblasti sociálních reforem**

Výbor ČSpA identifikoval jako jednu z prioritních oblastí zapojení do odborné diskuse v oblasti sociálních reforem. J.Fialka se účastnil práce tzv. druhé Bezděkovy komise a na tuto činnost navázali J.Fialka a I.Lozsi přípravou písemného stanoviska, které analyzovalo výhody a nevýhody jednotlivých alternativ reformy, resp. jejich předpokládané dopady z aktuárského hlediska. Zejména se jednalo o podmínky stanovení důchodů, vliv selekce a jiných faktorů na podobu systému. Toto stanovisko bylo projednáno se zástupci ministerstva financí a ministerstva práce a sociálních věcí, kde J.Lukášek rovněž představil výpočetní nástroj pro modelování výplat důchodů. J.Fialka byl moderátorem a odborným garantem konference o důchodové reformě, konané v červenci letošního roku.

Od 1.12.2011 jsou účinné zákony upravující první fázi reformy českého zdravotnictví. Většina opatření se týká organizačních aspektů vedoucích k vyšší efektivitě současného zdravotnického systému, ale zavádí se i ekonomicky náročnější varianta zdravotní péče, která nemusí být hrazena ze zdrojů veřejného zdravotního pojištění a může být pokryta pojistnými produkty. Česká společnost aktuárů sleduje tento vývoj zdravotní reformy a má zájem na ovlivňování definice těchto tzv. nadstandardů vzhledem k úzké návaznosti na aktuárská témata, například stanovení pojistného podle rizika.

**Hlavní úkoly pro příští období**

Pro příští období Výbor nenavrhuje významné změny priorit činnosti ČSpA. Za základní priority nadále považujeme vzdělávání a implementaci Solventnosti II, konkrétně:

* Podpora aktuárského vzdělávání na MFF a dalších vysokých školách.
* Organizace jednorázových vzdělávacích akcí.
* Zakotvení role aktuárů v novém regulatorním režimu.
* Nastavení parametrů a standardů v rámci Solventnosti II.

V této souvislosti bude dále potřeba provést revizi vnitřních směrnic ČSpA.

Chtěli bychom dosáhnout posunu v širším zapojení členů do aktivní činnosti v rámci společnosti.

Petr Bohumský

za Výbor společnosti

13. prosince 2011