



► ROLE ODPOVĚDNÉHO
POJISTNÉHO MATEMATIKA
V NÁVRHU NOVELY ZÁKONA
O POJIŠŤOVNICTVÍ

○ číslo 01/2011 | ○ ze dne 4.4.2011



► NEJNOVĚJŠÍ INFORMACE
Z PROJEKTU
SOLVENTNOST II



► VOLBY APROBAČNÍ KOMISE
A INFORMACE PRO
UCHAZEČE O OSVĚDČENÍ

ZPRÁVY

České společnosti aktuárů

Za titulní jsme vybrali téma zdánlivě se týkající pouze menší části členské základny, avšak se zásadním dopadem na uplatnění aktuárské profese nejen ve stávající roli odpovědného pojistného matematika, ale i v nově definovaných klíčových rolích řídicího a kontrolního systému pojišťoven.

Role odpovědného pojistného matematika

K návrhu novely zákona o pojišťovnictví jsme měli dvě zásadní připomínky.

Jednou byla úprava účetních technických rezerv, které ze zákona vypadly úplně a je nutné získat dostatečnou záruku ze strany ministerstva financí, že na ně nezapomenou v případě úpravy zákona a vyhlášky o účetnictví.

Druhou připomínkou byla změna chápání role a odpovědností odpovědných pojistných matematiků, kde Jan Šváb a Josef Lukášek s využitím připomínek členů pracovní

skupiny připravili zásadní "pozměňovací" návrhy, tak aby byla zachována kontinuita se současnou právní úpravou a došlo pouze k rozšíření činností o ty, které jsou požadovány regulací Solventnost II.

Podrobně se můžete s návrhy a jejich odůvodněním seznámit v členské sekci na internetových stránkách.

Návrhy byly vstřícně přijaty ministerstvem financí a Českou asociací pojišťoven a postoupily do dalšího kola projednávání. O výsledku jednání budeme informovat.



Pracovní skupina pro vzdělávání pod vedením Víta Šrollera připravuje v první polovině června 2011 další vzdělávací akci na téma Modelování cash flow pojištění. Další informace budou zveřejněny na internetových stránkách.

Evropská aktuárská akademie (EAA) pořádá ve dnech **26.-27.5.** v Praze seminář o stochastickém modelování za účasti spoluautorů monografie IAA.



CELOŽIVOTNÍ VZDĚLÁVÁNÍ

Na **semináři z aktuárských věd** proběhnou následující přednášky programu dalšího vzdělávání:

- 8.4.** Ing. P. Bednařík: Mikrosimulační model českého důchodového systému
- 15.4.** Ing. T. Machanec: Důchodová reforma v České republice
- 29.4.** Mgr. T. Strašák: ALM model (Implicitní hodnota)-praktické aspekty
- 6.5.** Mgr. P. Černayová: Riziko dlouhověkosti
- 13.5.** Mgr. Z. Roubal: Využití modelu peněžních toků pro ocenění zajištění
- 20.5.** Mgr. P. Koudelka: Demografické aplikace víceúrovňových a víceprocesových modelů

Volby do aprobační komise

Dne 25.2.2011 byla valnou hromadou České společnosti aktuárů zvolena komise pro udělování osvědčení o způsobilosti vykonávat aktuárskou činnost (aprobační komise) ve složení navrženém výborem: Tomáš Cipra, Jiří Fialka, Pavel Finfrle, Petr Mandl, Lucie Mazurová (předsedkyně), Tereza Přecechtělová, Vít Šroller, Monika Šťásková, Jan Šváb, Vladimíra Unzeitigová, Dana Vorlíčková.

Využíváme příležitosti k informování budoucích žadatelů o osvědčení o obvyklé praxi komise při posuzování některých podmínek pro udělení osvědčení.

Podle bodu 3.c) Pravidel a podmínek k vydání osvědčení je podmínkou **alespoň tříletá úspěšná praxe uchazeče**. Komise při posuzování splnění této podmínky přihlíží nejen k úspěšnosti doložené praxe, ale i k rozsahu pracovního úvazku. Praxe formou částečného úvazku, například při studiu, může být uznána v menším rozsahu, než odpovídá době trvání praxe.

Podle bodu 3.d) Pravidel a podmínek k vydání osvědčení se požaduje **prokázání, že uchazeč dosáhl výsledků dokládajících jeho odbornou kvalifikaci**. V naprosté většině případů je tato podmínka splněna přednesením přednášky na semináři z aktuárských věd na MFF UK. Komise při projednávání žádosti hodnotí obsah přednášky, na její rozsah klade požadavek, aby byla přednesena uchazečem samostatně. Za nedostatečné jsou tedy považovány přednášky přednesené společně s dalšími přednášejícími.

Nedostatečné splnění výše uvedených podmínek bylo v minulosti opakovaně důvodem, pro který komise odložila rozhodování o udělení osvědčení na dobu po doplnění potřebné praxe, případně po přednesení samostatné prezentace na semináři. Považujeme proto za účelné seznámit členy společnosti s přístupem komise k posuzování výše uvedených podmínek.



INTERNATIONAL ACTUARIAL ASSOCIATION
ASSOCIATION ACTUARIELLE INTERNATIONALE

- V únoru IAA publikovala poziční dokument k **Rízení rizik v penzijních fondech**, právě dva roky od podobného materiálu pro pojišťovny.
- V únoru IAA zadala zpracování monografie **Určování diskontních sazeb pro finanční výkaznictví**, která by měla být k dispozici v září 2011.
- V březnu IAA založila **platformu pro aktuárské vzdělávání a výzkum**. Má vlastní stránky www.actuarialeducators.org.
- V březnu IAA vydala **Výroční zprávu**, která shrnuje činnost v roce 2010 i plány pro rok 2011.
- IAA za jeden ze svých strategických cílů nově definovala **globální konvergenci aktuárských standardů**.

Nezapomeňte, že 30.4.2011 je termín pro odevzdání zprávy odpovědného pojistného matematika. ČSpA ke tvorbě zprávy vydala před rokem doporučení, na němž se nic nemění a kde jsou popsány hlavní zásady. Z jednání s ČNB na podzim loňského roku vyplynulo, že by zpráva měla obsahovat i informace o tom, jak si pojistní matematikové odsouhlasili data, ze kterých jejich analýzy vycházejí, a navíc by ČNB očekávala detailnější zprávu ohledně ALM v pojišťovnách.

SOLVENTNOST II

Česká společnost aktuárů přispívá k fungování projektu implementace Solventnosti II v Česku. V řídicím výboru nás zastupují Josef Lukášek a Petr Bohumský, a dále významně přispíváme k činnosti pěti ze sedmi pracovních skupin.

Aktuálně jsou dvěma hlavními tématy **výsledky dopadové studie QIS 5**, které byly zveřejněny v březnu, a **transpozice evropské direktivy do českého právního řádu**.

Monitorujeme rovněž dění na evropské scéně a snažíme se v případě jakýchkoliv dotazů ze strany ministerstva financí nebo ČNB poskytnout odborný názor. V lednu jsme prostřednictvím Groupe Consultatif odeslali soubor odpovědí na otevřené otázky Evropské komise. Zde jsme se znovu snažili zopakovat naše připomínky ke katastrofickým rizikům, tvorbě illiquidity premium a stanovování bezrizikové výnosové křivky.



GC chystá nastavení pro přípravu **jednotných evropských aktuárských standardů**. Proces byl zahájen po přijetí direktivy Solventnost II, která na aktuárské standardy odkazuje. Dnes ale v EU neexistují jednotné standardy v oblasti pojistné matematiky a stávající národní standardy se rozcházejí jak v technických aspektech (co a jak je regulováno), tak i organizačně (kdo standardy vydává a na koho se vztahují).

Ambicí GC je, aby jakékoli nové standardy byly **srozumitelné a užitečné pro každodenní práci aktuárů** - aby současně dávaly **dostatečný návod pro konkrétní postupy, ale současně aby aktuáři nespárovaly tam, kde je potřeba zapojit vlastní úsudek**.

Na jednání Pojistného výboru a Výboru pro profesionalitu, svobodu a standardy v Kolíně nad Rýnem (31.3.-1.4.) byly diskutovány pravidla pro práci na standardech ("due process"), kritéria pro přípravu budoucích standardů a účel těchto standardů.

Proces je konzultován s Evropskou komisí, s EIOPA a koordinován s IAA, která je také v oblasti sjednocování aktuárských standardů aktivní.

Pracovní tým GC řídí Chris Daykin. Za ČSpA se na práci podílí Jiří Fialka.

SPOLEČENSKÁ RUBRIKA



Jako téma první společenské rubriky se nabízí představení aktérů aktuální výměny na pozici předsedy našeho spolku. Jiří Fialka a Petr Bohumský byli v roce 1994 mezi historicky prvními absolventy oboru finanční a pojistná matematika na matematicko-fyzikální fakultě. Počátky profesní dráhy je ovlivňují dodnes, a tak navzdory aktuálnímu pracovnímu zařazení v aktuárském poradenství resp. řízení rizik jsou stále aktivní v sociálních reformách, Jirka v důchodové a Petr ve zdravotní.

Podle úmrtnostních tabulek ČSÚ už mají víc než polovinu života za sebou a v letošním roce oba oslaví kulaté čtyřicátiny. Nejdříve Jirka premiérou na pražském marathonu a potom Petr na veteránském mistrovství Evropy v pingpongu.

Mají dohromady sedm dětí (Petr o jedno víc), ale ty nejsou jedinou příležitostí k nepracovním setkáním. Tou hlavní jsou squashové souboje s aktuálním skóre 75:73 na zápasy, resp. 442:449 na sety.