

A MAT helye a régióban

17. Altenburger Gyula Szimpózium

2007. május 19.

Hanák Gábor

Kritikus változások

- Piac erőteljesebb megjelenése az aktuáriusi munkában
- Money makes the world go round
- S2
- IFRS
- Sztochasztika
- Eszközök
- Az aktuáriusi munka erőteljesebb megjelenése a piacon
- Képesek leszünk rá?

Önismeret

- El kell tudjuk helyezni magunkat a mindennapi viszonyaink között
- Ehhez reálisan kell lássuk saját magunkat
- Nem csak önmagunkban, hanem másokhoz viszonyítva is
- Ehhez viszont másokat is ismernünk kell
- Önismerettel csak akkor rendelkezünk, ha másokat is ismerünk

A MAT helye

- A MAT belföldi viszonyok között helyéről az Ügyvezetőség beszámolója évről-évre igyekszik képet adni
- Az is elég jól érzékelhető, hogy a hagyományos Nyugat-Európai országok sok szempontból lényegesen előttünk járnak
 - Ez persze természetes is, tekintetbe véve a szakma történetét itt és ott
- De milyennek tekinthető a MAT helyzete a „mi régióinkban”?

A kérdőív

- 5 ország aktuárius társasági vezetőinek
 - Lengyelország
 - Csehország
 - Szlovákia
 - Szlovénia
 - Horvátország
- Válasz
 - Csehország (C)
 - Szlovákia (S)
 - Horvátország (H)

A kérdőív - témák

- Alapítás
- Tagság
- Oktatás
- Szervezet
- Jogi „jelenlét”
- Nemzetközi jelenlét
- Hatóságokkal való kapcsolat
- Szakmai ajánlások
- Szakmai állásfoglalások
- Etikai ügyek
- SZTR
- Vezető aktuárius szerepe, jogi helyzete
- IFRS
- Szolvencia
- Aktuáriusi technikák
- Jelenlegi fő témák

Alapítás

- 1991 (M) és 1996 (H, S) között
- 12 (C) és 36 (M) alapító taggal

Tagság

- Mind a négy országban van rendes és minősített
- S: tagjelölt is (M?)
- H: lényegesen több a minősített, mint a rendes
- M: kb. ugyanannyi minősített, mint rendes
- C, S: lényegesen kevesebb a minősített, mint a rendes

Minősített tagság, C

- 2001-től: az új minősített tagoknak vizsgáznuk kellett
- 2003-tól: minden régi nem vizsgázott minősített tagnak 2005-ig le kellett vizsgáznia
 - ezt a közgyűlés kis többséggel hagyta jóvá
 - emiatt 2000-ben 20 korábbi minősített tag kiesett
- 3 éves szakmai gyakorlat
- Prezentáció
- A cseh AB dönt minden tag felvételéről

Minősített tagság, S

- 2006-ig: 3 éves gyakorlat és felügyeleti vizsga
- 2007-től
 - 3 éves szakmai gyakorlat
 - Nemzeti bankos (vagy azzal azonos) vizsga
 - Részvétel a társaság által szervezett szakmaisági (Professionalism) szemináriumon
 - 50%+ részvétel a társasági szemináriumokon az előző évben
 - Minősített tag általi jelölés
 - Prezentáció

Minősített tagság, H

- Egyetemi diploma
- Speciális, az IAA előírásoknak megfelelő tréning sikeres befejezése
- 2 éves szakmai gyakorlat

Oktatás

- Általában mindenhol egyetemi képzés
- S: a társaság szakmaisági (Professionalism) szemináriumokat szervez
- H: a Felügyelet bizonyos vizsgáknál szerephez jut
- A helyi társaságok szerepe általában a követelmények megfogalmazására terjed ki

Szervezet

- Mindenütt van „Ügyvezetőség”
- C kivételével mindenütt van Etikai B (C: ezt is az Ügyvezetőség látja el)
- C: AB, Pénzügyi B, szakmaiak (Szolv, IFRS)
- S: Oktatási B, Szakmai Ajánlás B

Jogi „jelenlét”

- C: vezető aktuárius csak az lehet, aki az IAA teljes jogú tagszervezetének teljes jogú tagja
 - ha ez nem a cseh társaság, akkor a hatóság velük konzultál az esetről
- S: Az aktuárius jelentésről szóló rendelet hivatkozik a társaság által kiadott, KMT-re vonatkozó szakmai ajánlásra
- H: Engedéllyel rendelkező aktuárius csak az lehet, aki H-ban levő nemzetközileg elismert aktuárius társaság tagja

Nemzetközi jelenlét

- Hasonló a miénkhez
- H: több IAA bizottságnak a tagjai

Hatóságokkal való kapcsolat

- Hasonló a miénkhez

Szakmai ajánlások

- C: KMT; Az aktuárius feladatai; A vezető aktuárius feladatai; A nyugdíj aktuárius feladatai
- S: Élet KMT; IASP1-8
- H: nincs

Szakmai állásfoglalások

- Nincs ilyen

Etikai ügyek

- Ugyanaz mint nálunk

SZTR

■ C

- évente 5 pont
- egy szeminárium: 1 pont (a részvétel ellenőrzött)
- évente 10-12 szeminárium van

■ H

- évente 14 óra „formális” és 52 óra „informális” óra
- a társaság köteles legalább évente 14 óra „formálisat” szervezni

Vezető aktuárius szerepe, jogi helyzete

- Általában mindenütt hasonlóan kötelező, mint nálunk
- A vezető aktuárius által ellátandó feladatok is általában hasonlóak ahhoz, amit nálunk előír a törvény
- A gyakorlati (nem törvény által előírt) teendők is eléggé hasonlóak
- C, S: külsős is lehet

IFRS

- C: ha egy biztosító IFRS szerint készít beszámolót, akkor a helyi számvitel szerint nem kell beszámolót készítenie
- S: 2006-tól minden biztosító köteles IFRS szerint készíteni a beszámolót

Szolvencia

- Jelenleg mindenütt az EU szabályok
- C: a társaság aktív szerepet játszik abban, hogy tanácsot adjon a hatóságoknak
- C: QIS2: 2 társaság; QIS3: 8-10 társaság

Aktuáriusi technikák

■ EV

- C: 70%
- S: az életbiztosítók 35%-a
- H: 3 biztosító

■ EEV

- C: 20%
- S: 10%

■ Opció árazás

- S: 1 biztosító

Aktuáriusi technikák

- Sztochasztikus szimuláció
 - C: az életbiztosítók 20%-a
 - S: 2 biztosító
- ALM
 - C: 30-40%
 - S: az életbiztosítók 15%-a
- Nem-élet aktuáriusi modell
 - C: a nem-életbiztosítók 20%-a
- Kockázatkezelés: C, S: pár biztosító

Jelenlegi fő témák

■ C

- Az aktuárius szerepe az S2-ben
- Az aktuárius feladatai a pénzügyi jelentésekben és a kockázatkezelésben

■ S

- SZTR
- Elméleti háttér, gyakorlati képességek fejlesztése
- Nem-élet KMT
- Az akt. engedélyhez a vizsga módosítása
- Nyári iskola beindítása
- A tagság aktivitásának fokozása

Jelenlegi fő témák

- H
 - SZTR szervezése
 - IFRS megismerése
 - S2 megismerése

Összefoglalás

- Sok szempontból hasonló helyzet
- C, S szakmailag megalapozottabb bázissal rendelkezik
 - Jogszabály említést tesz az aktuárius társaságról
 - A minősített tagság feltételei
 - Szakmai ajánlások
- Mindez nem elhanyagolható szempont akkor, amikor az aktuárius jövőbeli szerepe a közeljövőben körvonalazódik!

This document was created with Win2PDF available at <http://www.daneprairie.com>.
The unregistered version of Win2PDF is for evaluation or non-commercial use only.