



PROFESIONALISMUS

Petr Bohumský
Seminář z aktuárských věd
21.12.2012

DOPADY KRIZE 2007-2008 V POJIŠŤOVNÁCH

	mCZK	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Neživotní pojištění		367%	388%	460%
Disponibilní míra solventnosti		30 429	33 933	42 230
Požadovaná míra solventnosti		8 300	8 739	9 172
Životní pojištění		314%	284%	249%
Disponibilní míra solventnosti		24 785	24 420	22 697
Požadovaná míra solventnosti		7 883	8 583	9 132
zdroj ČNB				

	mCZK	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
Finanční umístění		253 863	268 320	283 647
1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem		30 481	29 015	23 253
2. Dluhové cenné papíry		194 205	205 250	226 687
3. Finanční umístění v inv.sdruž.		457	476	507
5. Ostatní půjčky		2 058	6 787	2 995
6. Depozita u finančních institucí		26 004	25 706	29 036
7. Ostatní finanční umístění		660	1 086	1 169
zdroj ČAP				

SPECIFIKA POJIŠŤOVNICTVÍ

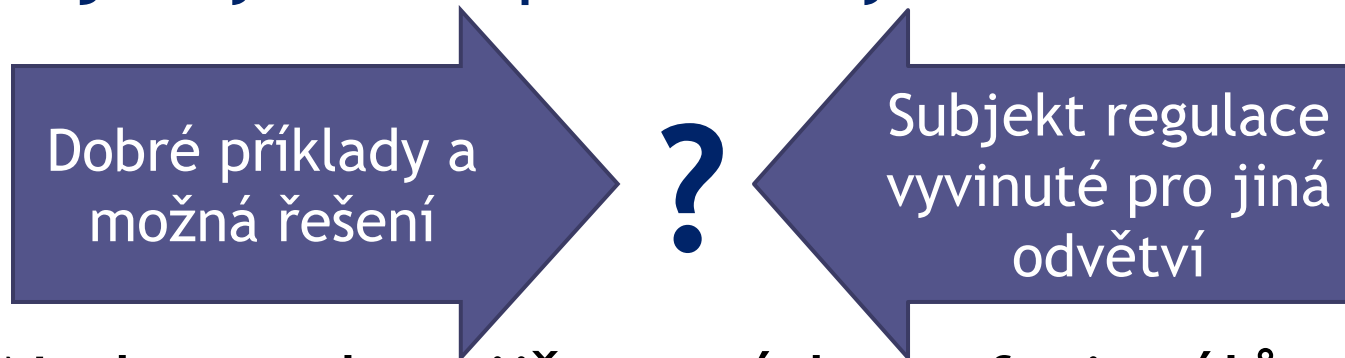
- Menší náchylnost bilance vůči stresům
 - Technické rezervy - regulace, lokální, investování
- Přednost nároků pojištěných v případě insolvence
- „Run“ na pojišťovnu?
 - Okamžité požadavky na likviditu, stornovost, durace závazků



- Netvoří systémové riziko
 - Riziko kolapsu finančního systému a okamžité potřeby enormních vládních intervencí

REAKCE REGULACE NA FINANČNÍ KRIZI

- Různá odvětví a různé typy institucí se v období krize neprojevují stejně
- Pojistný sektor prokázal vysokou imunitu



- Nedostatek pojišťovacích profesionálů u zdroje definování regulace
 - Např. Financial Stability Board 1/20

SOLVENTNOST II

- Který z následujících bodů **není** cílem projektu Solventnost II?
 - Zavedení měření kapitálových požadavků citlivých na riziko.
 - Definice minimálních standardů a harmonizace metod
 - Vznik funkce řízení rizik v pojišťovnách
 - Transparentnost a porovnatelnost výstupů o pojišťovnách

Kalkulačka nebo umění počítat?

- Kořeny profese spjatý s pojišťovnictvím
 - Výpočty rizikových profilů pro různá odvětví pojišťovnictví



Komplexnost vstupů,
složitost modelů

- Poradenství v oblasti ocenění rizika
 - Pro zásadní podnikatelská rozhodnutí
 - Nejen v pojišťovnictví

ZÁKLADNÍ HODNOTY

NEZÁVISLOST

OBJEKTIVITA

PROFESIONALISMUS

PRINCIPY PROFESIONALISMU

Seminář z aktuárských
věd, 21.12.2012

DEFINICE PROFESIONALISMU

Hledání ve slovníku

cizí slovo

Výsledky hledání výrazu profesion

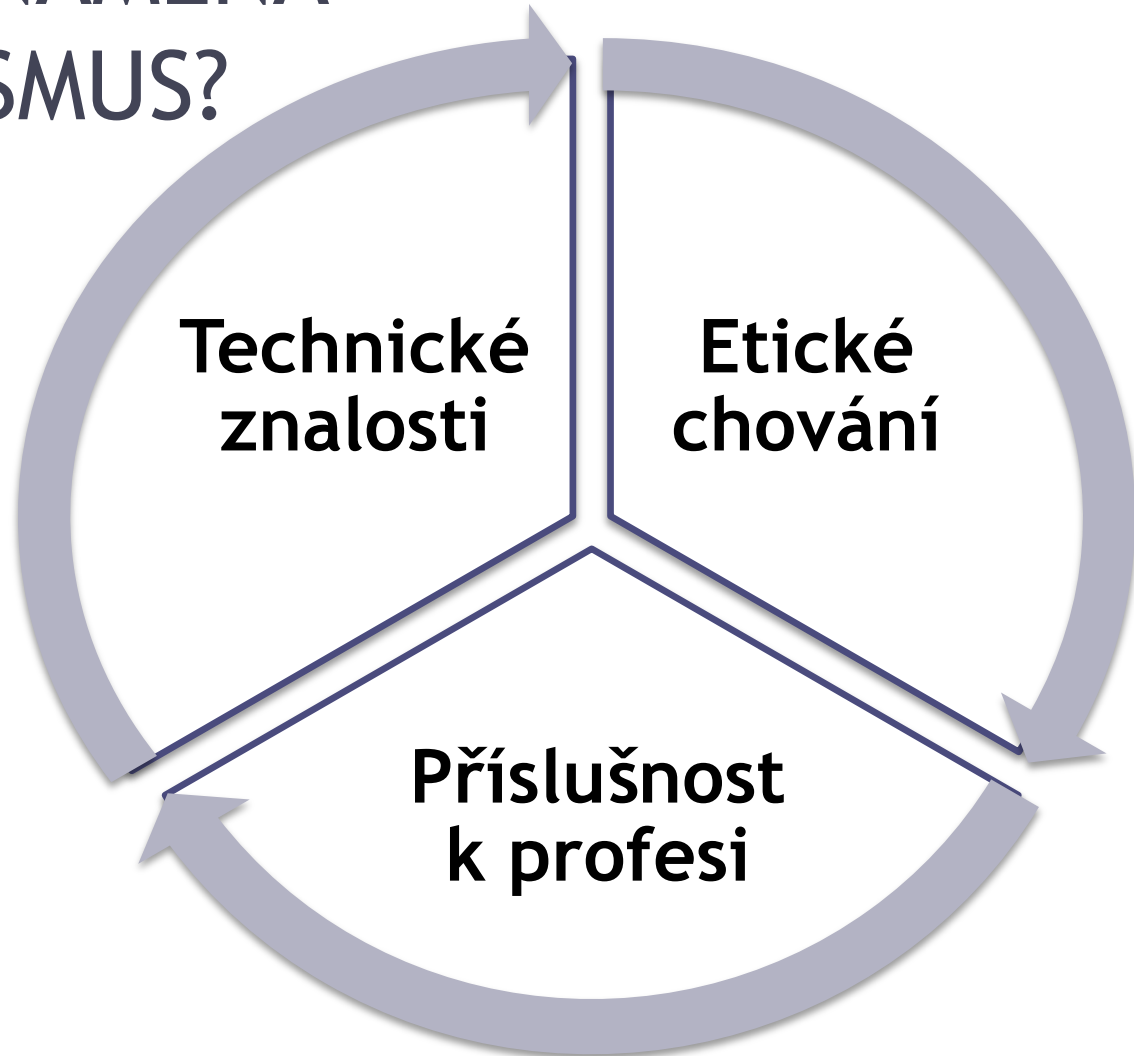
cizí slovo		odpovídající význam
profesionál	>>	odborník; osoba provozující činnost za výtěžek
Profesional Practice (angl.)	>>	Odborná praxe
profesionalita	>>	odbornost
profesionalizace	>>	získávání kompetencí a odborné pozice ve struktuře profesí a společenských úkolů
profesionální orientace	>>	starší termín pro profesní orientaci

CO VLASTNĚ ZNAMENÁ PROFESIONALISMUS?

Jde především
o etické chování?

Závazek jednat ve
veřejném zájmu?

Je to „měkká“
dovednost?



PRINCIPY PROFESIONALISMU

Odborné znalosti a kvalifikace

- Odborné znalosti
- Profesionální komunikace
- Požadované vzdělání
- Celoživotní vzdělávání

Hodnoty a chování

- Etické chování
- Morální zásadovost
- Nezávislá stanoviska
- Důvěra a reputace
- Veřejný zájem

Odpovědnost k profesi

- Vstupní a kvalifikační standardy
- Profesní zásady
- Disciplinární proces

PROFESIONÁLNÍ KOMUNIKACE

- Zahrnuje schopnost aktuára:
 - Dokumentovat svou práci
 - Komunikovat základy a výsledky své práce jiným aktuárům
 - Komunikovat s mladšími aktuáry, kteří mají navázat na práci
 - Komunikovat předpoklady, výsledek a důsledky své práce nadřízeným nebo klientům
 - Připravit prezentační materiál o své práci

POŽADOVANÉ VZDĚLÁNÍ

- IAA's Education Syllabus
 - Financial Mathematics
 - Probability and Mathematical Statistics
 - Economics
 - Accounting
 - Modelling
 - Statistical methods
 - Actuarial mathematics
 - Investments and asset analysis
 - Actuarial risk management
 - Professionalism

AKTUÁRSKÉ STANDARDY 2012

Seminář z aktuárských
věd, 21.12.2012

ISAP 1

GENERAL ACTUARIAL PRACTICE

http://www.actuaries.org/ISAP1/ISAP1_Final_WebVersion.pdf

ISAP 1

International Standard of
Actuarial Practice 1
General Actuarial Practice

Approved by the IAA Council
18 November 2012

- Účelem je zabezpečit
 - Aktuárské služby jsou prováděny profesionálně a s náležitou péčí
 - Výsledky jsou relevantní, prezentovány jasně a srozumitelně a jsou kompletní
 - Předpoklady a metodologie jsou vhodným způsobem komentovány

ISAP 1 - ODPOVÍDAJÍCÍ POSTUP

- Přijetí úlohy
- Znalost relevantních okolností
- Závislost na druhých
- Významnost
- Kvalita dat
 - Dostatečnost a spolehlivost
 - Ověření
 - Zdroje dat
 - Neúplná data
- Předpoklady a metodika
 - Stanovené aktuárem
 - Předepsané
 - Nařízené podle zákona
- Proces
- Nezávislá kontrola
- Řešení následných událostí
- Dokumentace

ISAP 1 - KOMUNIKACE

Obecné principy

- Forma a obsah
- Srozumitelnost
- Načasování
- Identifikace odpovědnosti

Zpráva

- Obsah
- Přílohy
- Autorství
- Forma
- Omezení

STANDARDY ČSpA - 2012

- Zpráva odpovědného pojistného matematika
 - Zhodnocení aktuální praxe
- Odborné doporučení
Jednotné pojistné sazby pro muže a ženy
 - bližší specifikace implementace legislativy v oblasti základní tvorby rizikové tabulky bez rozlišení pohlaví

ROLE AKTUÁRA V POJIŠŤOVNICTVÍ

Seminář z aktuárských
věd, 21.12.2012

NOVÁ ZÁKONNÁ DEFINICE ROLE

Současný stav

Odpovědný pojistný matematik

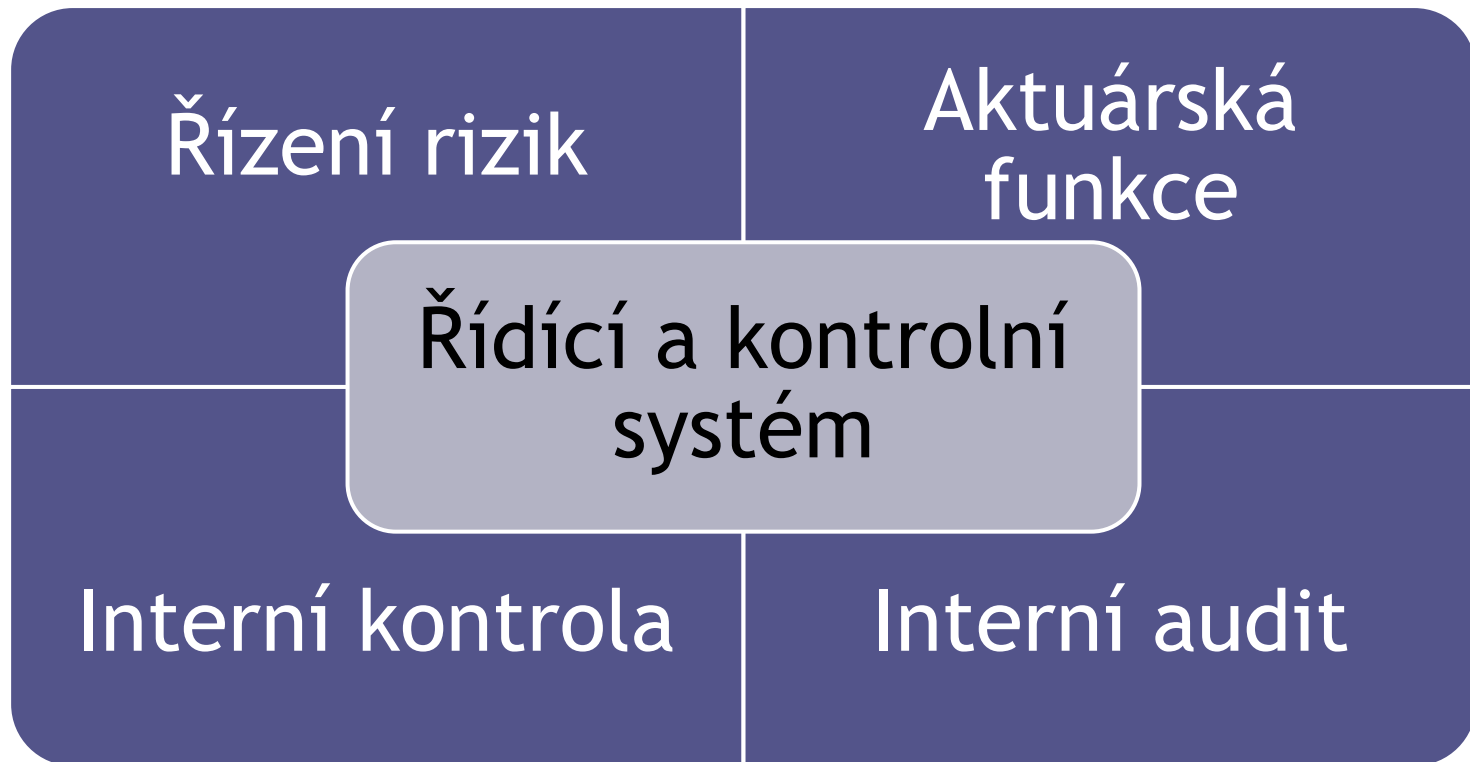
- Rozsah odpovědností definovaný zákonem
- Obsahuje i veřejný zájem
- Požadavek na aktuárskou certifikaci

Nový návrh

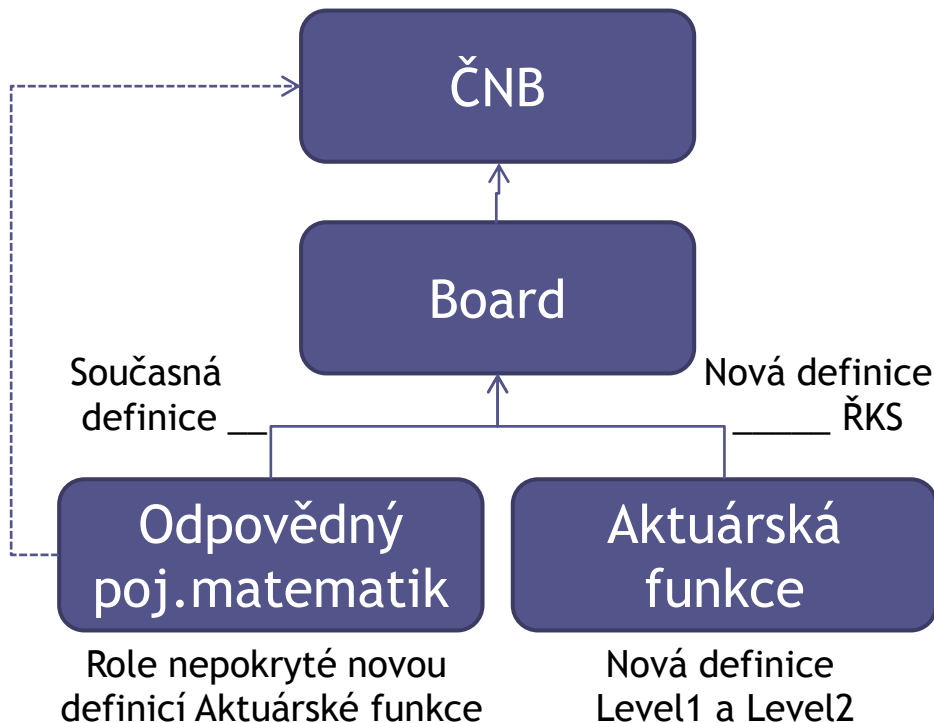
Pojistně- matematická funkce

- Klíčová funkce
- Součást řídicího a kontrolního systému (Pilíř 2)
- Požadavek „fit and proper“

KLÍČOVÉ FUNKCE



SROVNÁNÍ OdPM A AKT.FUNKCE



- Věcný rozdíl mezi OdPM a AF:
 - Účetní výše technických rezerv
 - Profitabilita sazeb
 - Rozdělování výnosů z finančního umístění
 - Vyjádření k pojistně matematickým metodám
- Rozdíl v governance mezi OdPM a AF
- Rozdíl v kvalifikačních požadavcích na OdPM a AF

VĚCNÉ ROZDÍLY

- Účetní výše technických rezerv
 - Okamžitá finanční stabilita společnosti
 - Bezpečnostní přírážka
- Profitabilita sazeb
 - Ke kvalifikovanému potvrzení sazeb pojistného by mělo dojít před schválením produktu.
- Rozdělování výnosů z finančního umístění
 - Direktiva tuto oblast neupravuje.
 - Existují produkty, u nichž regulace vyžaduje konkrétní rozdělení výnosů (penzijní reforma).
 - Poptávka po produktech s transparentnějšími technickými pravidly.
- Vyjádření k pojistně matematickým metodám
 - Vliv na pojistníky, účetnictví, kalkulace pro třetí strany a nesouvisí s výkazy pro regulaci ani k výpočtům ohledně rizikového kapitálu.

ZAKOTVENÍ ROLE A NÁSTROJE

- Zpráva o činnosti
- Whistle blowing
 - Primárně informace vedení firmy
 - Pokud nekoná, i orgán dohledu
- Přímá možnost požadovat vysvětlení
 - Konkrétní osoba

KVALIFIKAČNÍ POŽADAVKY

CERTIFIKACE

- Garantovaná úroveň rozsahu kvalifikace a povinné celoživotní vzdělávání.
- Profesní standardy a zásady profesionalismu, včetně disciplinárního řízení.

OBECNÁ PRAVIDLA „FIT & PROPER“

- ZPŮSOBILOST
 - Mají odpovídající odbornou kvalifikaci, znalosti a zkušenosti pro řádné a obezřetné řízení
- BEZÚHONNOST
 - Mají dobrou pověst a jsou čestní

UPLATNĚNÍ AKTUÁRA V POJIŠŤOVNICTVÍ

- Složitost požadovaných kvantitativních analýz značně narůstá
- Příklady aspektů relevantních pro aktuáry:
 - Ocenění pojistných závazků a ostatních položek rozvahy hodnotou konzistentní s trhem
 - Při určování kapitálového požadavku se zohledňuje mnoho rizik, včetně těch, které tradičně nebyly součástí práce aktuára
 - Převedení výsledků analýzy solventnosti do obchodních rozhodnutí
 - Schvalovací proces pro vnitřní modely
 - Vnitřní a vnější výkaznictví

GROUPE CONSULTATIF

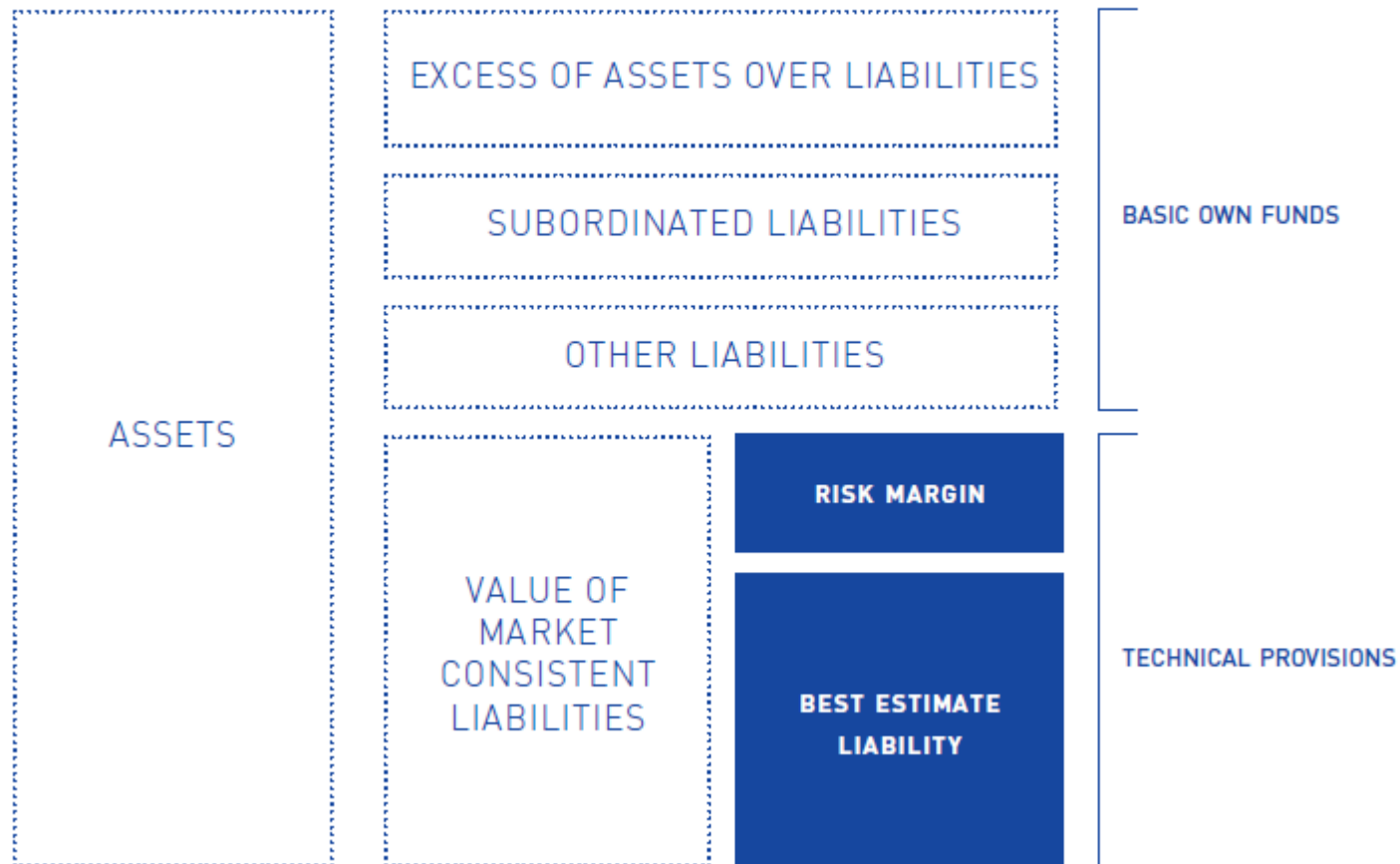
December 2012



- Technické rezervy
- Solventnostní kapitálový požadavek
- ORSA
- Ověření modelů
- Externí výkaznictví a komunikace
- Vedení a řízení pojišťovny

TECHNICKÉ REZERVY

figure 1: Typical Solvency II Balance Sheet

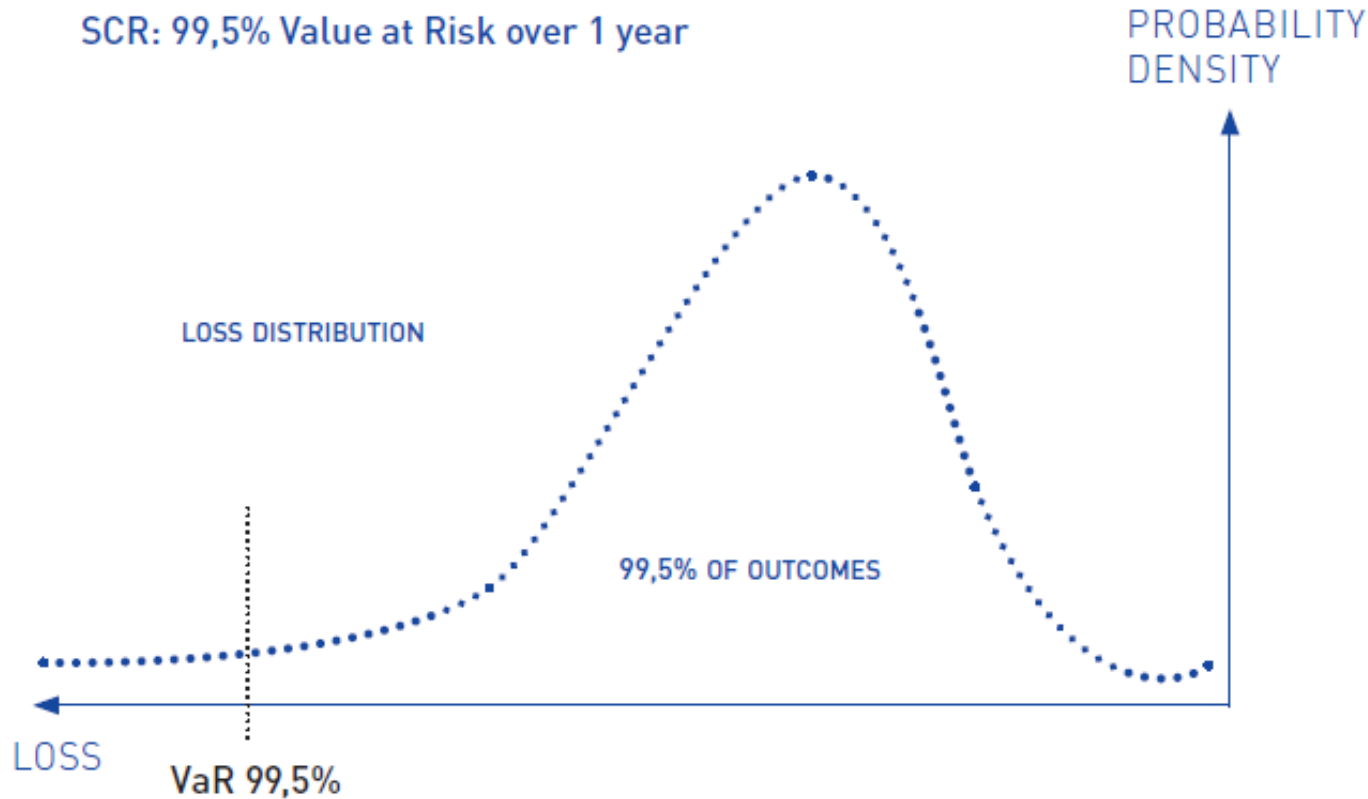


The role of the Actuary in Solvency II.

Edited by David Hare, December 2012

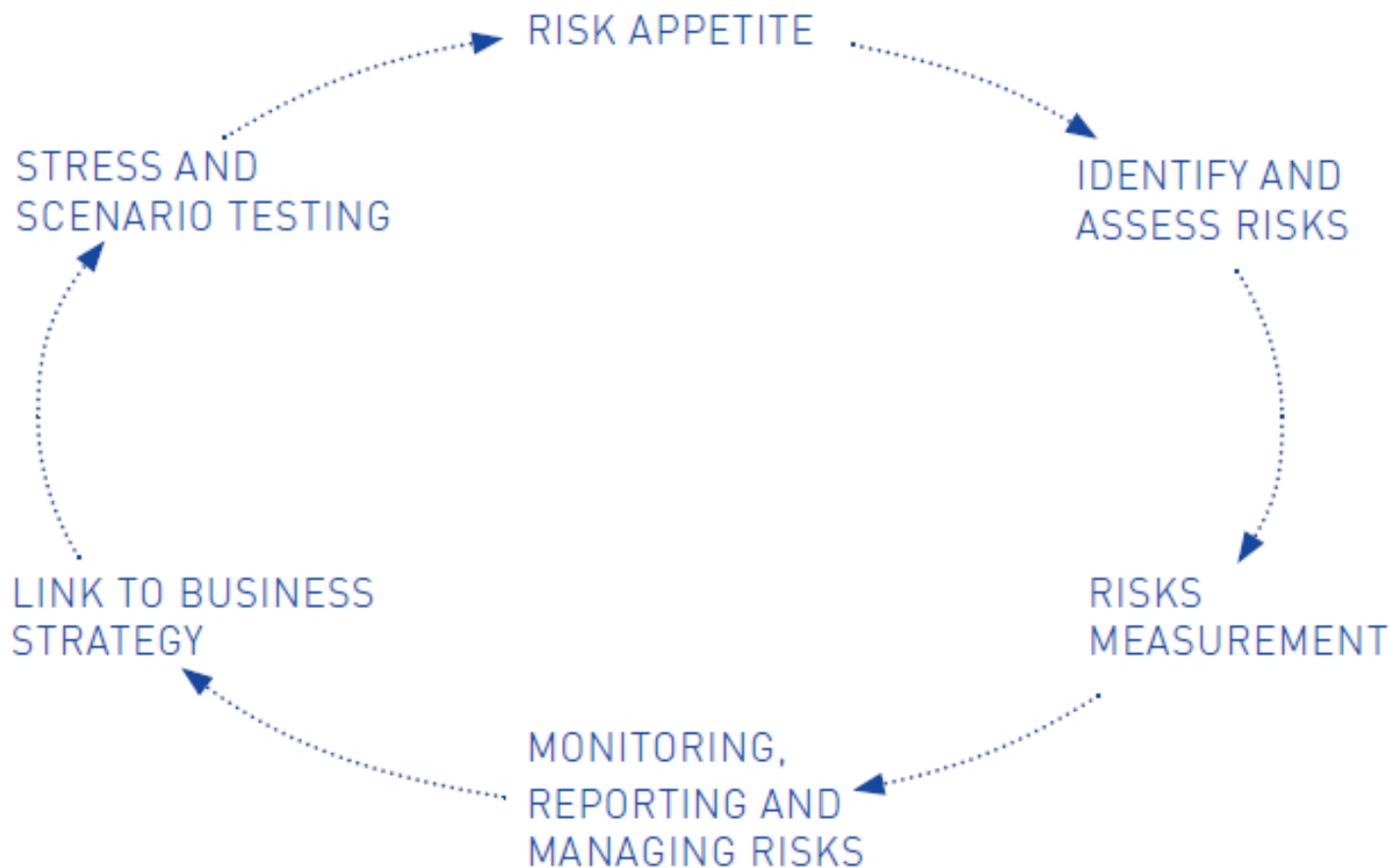
SOLVENTNOSTNÍ KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK

figure 2: Solvency Capital Requirement



ORSA

figure 3: Risk Management and ORSA Process



SHRNUTÍ



- Se zavedním režimu více citlivého na riziko, více tržně konzistentního se zvedá laťka v přístupu k výkaznictví pojišťoven, jejich řízení a dohledu
- Zvyšují se očekávání od pojišťoven a potažmo od osob odpovědných za jejich řízení.
- Směrnice ve zvláštním článku 48 uznává potřebu aktuárských vstupů a služeb, které mají v řadě konkrétních oblastí velký význam na pojišťovny a jejich výsledky
- Technické problémy vyplývající z implementace Solvency II jsou však širší a mají důsledky pro řadu klíčových oblastí.
- Aktuáři mají dobré předpoklady pro splnění mnoha strategických a technických problémů
 - Technické znalosti a požadavky
 - Profesionalismus
- Důležitost efektivní komunikace

ROLE AKTUÁRA V POJIŠŤOVNICTVÍ

PANELOVÁ DISKUSE

Seminář z aktuárských
věd, 21.12.2012

