

Tämä muistiinpano viittaa useisiin dokumentteihin, joita ei voi niiden määrän takia tuoda tämän liitteeksi. Seminaari-materiaali on osoitteessa

[http://www.actuaries.org/index.cfm?lang=EN&DSP=EVENTS&ACT=MEETINGS\\_ZURICH](http://www.actuaries.org/index.cfm?lang=EN&DSP=EVENTS&ACT=MEETINGS_ZURICH)

## Education and Syllabus Review Seminar

A draft agenda for the sessions is as follows **Wednesday April 8**

14h00-15h00 – Other education items normally discussed at IAA meetings

Klaus Matar aloitti. Itse aihe kosketteli eri maiden koulutusta, mikä sinänsä ei ollut osallistumiseni tarkoitus. Käytiin läpi esittelykierros.

15h30-18h00 – [Presentation by Syllabus Review Task Force on syllabus proposals](#)

Syllabus-luonnos on julkaistu tutustuttavaksi kaikille yhtä aikaa. Komitea ei ole käsitellyt sitä työryhmän jälkeen Syllabus Review TF).

Andrew Gladwin, Johdanto, Preamble: Tulevaisuus on erilainen kuin mennyt aika. Huomioitava koulutuksessa. Nykyinen syllabus ei kouluta näihin tuleviin tehtäviin: big data, pankit ... Syllabus pitäisi antaa työvälineet eikä niinkään olla koulutus tiettyihin tehtäviin. Eroaa edellisestä: määrittelee, kuinka laajan ja syvällisen tiedollisen tason pitää kullakin alalla saada. Jaettu 10 alaan alaosiineen.

Miksi syllabuksessa ei juurikaan esiinny taso 3 korkeampaa taitovaatimusta vaikka tasoja on 6?

John Shephard, Good Education / Financial Systems / Finance: Puhui hyvästä oppimisesta ... Financial Systems, jossa aktuaarin pitää toimia ... Sisältää vaatimuksia tasoltaan 1 ja 2. Finance ...

Henning Wergren, Mathematics, Statistics, Economics: Nykyinen syllabus ei sisällä osiota matematiikasta, vain vaatimuksen sen taidon riittävydestä.

Chris Daykin: Ei löytänyt mitään stokastisesta analyysistä ja aikasarjoista. Vastaus aikasarjoista: On jossakin ehkä mallinnuksessa.

Toinenkin halusi nähdä stokastisista prosesseista.

Assets ei ole käsitteellisesti samalla tasolla kuin muut esityksen asiat.

Riskienhallinta: Kuinka riskispesifistä tietämyksen pitää olla. Riittänee finanssi- ja vakuutusriskien tietäminen. Nyt näytetään luonnosteltavan liian laajaksi. Tarvittaessa voi esim. hankkia muualta ilmatoriskien tietämystä. Myös vaatimustaso näyttää olevan tässä osiossa korkeampi kuin muualla. Onko tällainen oikeaa priorisointia?

**Thursday April 9 8h30-10h00** –discussion on syllabus proposals

Työntantajani työt veivät tämän ajan.

10h30-12h30 – Summary of issues raised and next steps for syllabus review

Työntantajani työt veivät tämän ajan.

# Standards Seminar for IAA Member Associations

Zurich, Thursday, 9 April 2015

## Agenda

### 14:00 – 14:05 Welcome

1. kerta tämä seminaari järjestetään. IASB oli luvannut tulla paikalle, mutta ei näkynyt.

### 14:05 – 14:45 About standards, ISAPs, and the ASC (members of the ASC)

- How do standards help your members?

Esitysmateriaali: [Model International Standards of Actuarial Practice](#) (ISAPs) – Presented by Alf Gohdes, Tom Karp and Godfrey Perrott

Hyödyttävätkö standardit jäseniä?

Kyllä, koska ne antavat perusasiat ammatillisille hyvälle hallinnolle, ovat malleja paikallisille koodeille, kvalifioinnille ja käytännöille. Muilla ammattikunnilla on omat standardinsa ja G20 vaatii sellaisia. Ne auttavat maailmanlaajuisessa ammatillista konvergointia ja lisäävät yleistä luottamusta ammattikuntaan. Itsesääntely on parempi kuin ulkoa tuleva.

CPD, jatkuva ammatillinen kehittyminen. Gabor ilmaisi, että Euroopassa se on osa code of conductia.

Millä tavalla standardia myydään, ulos jotta luottamusta saadaan?

Hillevin esityksestä Councilille 2010 ...

Ei, koska on tarpeeton sääntelytaso, jota ei ole ennenkään tarvittu.

- IAA strategy for International Standards of Actuarial Practice (ISAPs) and International Actuarial Notes (IANs)

Strateginen objective 3 edistää standardien luontia ja kehitystä ...

ISAPn objective: Tunnustettu IASBssa, AISssa, IOSCOssa, ...

ISAPn sisältö ja ohjeisto

Pitää olla laajalti hyödyllinen ja relevantti aktuaarin työssä.

Ohjeet asetetaan useimmiten "should"-sanalla. Soveltaminen comply or explain periaatteella. Must voisi johtaa rikkomusmenetelyyn. May käytetään, kun ko. toimenpide on asiaan sopiva, jolloin se voidaan korvata sanalla should.

Periaatepohjainen ja kertoo, mitä aktuaarin pitäisi tehdä eikä niinkään miten tehdä. koulutuksellinen asia esitetään IANssa.

- ISAPs are model standards – what does this mean?

Perustuu subsidiarity-periaattelle.

On eri tason standardeja: Full, strong, medium (Tähän pyritään, kansalliset kongruentteja), weak,

Kansallisten ja mallistandardin välillä pitää olla substantial yhdenmukaisuus.

- ASC activity to date and planned

Godfrey kertoi, mitä tehty ja mitä tullaan tekemään.

Ennen vuotta 2010 luotiin 12 ISAPa, jotka olivat neuvoa antavia ja koulutuksellisia. 2010 IASCC teki ToR. 2011 SO 3 hyväksyttiin. 2012 Due process hyväksyttiin, ISAP 1

hyväksyttiin IASCC -> ASC. 2013 ISAP 1 muutettiin ja ISAP 2 social security hyväksyttiin.. ECn toimintasuunnitelma ISAPsta hyväksytty. 2014 Due process muutettiin.

Jatko: 2015 ISAP 3 (IAS 19). 2017 ISAP 4 vakuutusstandardista. 2018 ISAP 6 ja 7 ERMstä sekä ISAP 7 Current estimates IASn BSCä varten.

ISAPien profileja nostetaan.

Kriterejä, joiden perusteella ISAPia käsitellään: Edistää yleistä hyvää, tunnustettu aktuaarillinen ala, ...

Due process antaa standardin luonnille hallinnollista läpinäkyvyyttä.

Esiteltiin ASCn jäsenet ja staffin avustava hlökunta.

#### **14:45 – 15:30 Results of the Professionalism Committee's Survey of how ISAPs are being dealt with (David Martin/Peter Doyle, Chair and former Chair of PC)**

David Martin – chair of professionalism committee - esitti.

[IAA Member Association Responses to ISAPs](#) – Presented by David Martin

Tutkimusta johti DAVn Birgit . Käsitteli ISAP 1 ja 2:a ja kohdistui jäsenjärjestöihin. Annettiin tarkempi selvitys.

Selvitetäänkö jäsenien %-osuudet? Ei ole ainakaan vielä, mutta USAn puuttuminen alentaa %:ja.

#### **15:30 – 16:00 Break**

#### **16:00 – 17:30 View from the Member Associations (Moderator: Alf Gohdes)**

- Experiences from existing standard-setters (successes, plans, lessons learnt)

Kolumbiassa ja Armeniassa standardit muuttavat käytäntöjä. Niissä on mm. kielikysymys.

Eri Karibian maissa valvojat etenevät säädännöissään eri tahtiin. Brittien kolonisaation takia lainsäädännön tilanne on sama kuin UKssa.

Kanadassa kehikko on luotu aktuaarien laajalla osallistumisella. ISAPt ovat Kanadassa vahvassa asemassa. ISAP 4 (vakuutusstandardi) ei tule olemaan yhdenmukainen Kanadan säännösten kanssa.

John: UK IFaC on riippumaton aktuaarien standardien asettaja. UKssa aktuaareilla on laajoja toimialoja. Yleisön luottamus aktuaareihin pitää olla hyvä ja aktuaaristandardit voivat tukea sitä. Ollaan siirtymässä pois itsesääntelystä. UK kulkee Kanadan edellä (!) ISAPt otetaan UKssa hyvin vakavasti.

UK IFaC Emma:

Saksa, Alf Gohdes: Myös Saksassa on kielikysymys. Käännöksessä katoaa paljon asiaa. (Myös kun käännetään Englannin engl. USAn engl:iin) Mm. ISAP 1 pitää kääntää. Vielä ei ole voitu hyväksyä. Miten sellaisissa maissa, joista ei ole edustajaa standardia luovissa elimissä?

USA on vaikeassa tilanteessa juridisten seikkojen takia. Mikä niiden osuus olisi lainsäädännön ja USAn aktuaaristandardien kannalta.

Sveitsi: Lainsäätäjät on asettamassa ehtoja aktuaaristandardeille. Keskustelua lainsäätäjän ja aktuaarien välillä on ollut. Nykyään on olemassa 15-sivuinen standardi. Siitä puuttuu vielä seikkoja, joita ollaan täyttämässä.

E-Afrikka: Ollaan tuomassa ISAP 1 omiin standardeihin. Se ei ole ristiriidassa nykyisten standardien kanssa. Harkitsevat, pitääkö ISAP 1:n päälle laittaa lisää standardeja.

Irlanti: Nykyisin on standardeja vain tilinpäätöksestä. Ei näytä olevan esteitä ISAP 1:n hyväksymiselle. ISAP 2:a ei ole käsitelty, koska on ollut paljon muuta tekemistä. ISAP 1 voi olla pohja myöhemmille standardeille Irlannissa.

Japani: Ainoastaan kieli ei ole ongelma vaan myös standardin rakenne. Kummassakin ISAP 1 ja 2:ssa on monistettu samaa asiaa. Japanissa on 2 aktuaarijärjestöä. Eläkeaktuaarit voivat implementoida ISAP 3 (IAS 19), jolloin pitää myös ISAP 1. Toinen japanilainen aktuaarijärjestökään ei ole ollut kiinnostunut ISAP 1 ja 2:sta eikä tule myöskään 3:sta. Kiinnostusta voi olla ISAP 4:een (vakuutusstandardi). Japanin valvoja on siirtymässä samanlaisiin kehikkoihin kuin Euroopassa ja Amerikassa, jolloin standardit ovat relevantimpia.

Ranska: Nykyään itsesääntelyä. Voi olla 2-vuotinen prosessi hyväksyä ISAP 1. Se ei olisi kaikille pakollinen vaan pelkästään niille, jotka katsovat, että toimi kuuluu sen alaan.

Esko, Suomi: Pitää olla tarve standardille. Vaikka ISAP antaakin mahdollisuuden ottaa käyttöön standardin, niin se asettaa pienelle järjestölle taakan, johon ei välttämättä ole resursseja.

Gabor, Unkari: ISAP 2:n työtä teke tuskin kukaan Unkarissa, joten ei kannata soveltaa. ISAP 1 on käännetty ja se lähetetään pian johtokunnalle.

Dave Pelletier: Muutama sanonut, ettei ole aktuaareja sosiaaliturvassa (ISAP 2). Sen tarkoitus on kuitenkin saada niin tärkeälle alalle arvostusta aktuaareille.

UK ei tarkastele sitä, miten ISAP 1:ä pannaan toimeen.

- From the participants:

- a. Which topics need ISAPs (where are local MAs struggling)?

- b. What other support can the ASC (or the IAA generally) provide in this area?

- Open discussion

- Initial summary of what the ASC has heard (ASC)