

IAA Meetings 26-28.5.2016

Professionalism Committee

Keskusteltiin ja hyväksyttiin työsuunnitelma. Esitettiin, että komitea tekisi vertailun yhdistysten CoC:eista (Code of Conducts). Todettiin kuitenkin, että AAE:ssa menossa asiasta selvitys ja odotellaan sen valmistumista. Keskusteltiin myös kurinpitomenettelyistä, ja esitettiin, että voisi koota tapauksia ja katsoa, mitä niistä voisi oppia, miten prosessi toimii, minkälaista toimintaa koskevat etc. Katsotaan myös, mitä Accreditation komiteassa on suunniteltu. Lisättiin työsuunnitelmaan

-> CoC vertalua, erityisesti esiintyykö minimivaatimuksia laajempia vaatimuksia joillakin yhdistyksillä ja mitä niistä voidaan oppia

-> kurinpitomenettelyt, case-tapaukset, joista voidaan oppia, yleisiä tai erityisiä piirteitä, miten prosessi toimii etc.

Governance of International Actuarial Work. Todettiin, että tätä koskeva Guidelines on valmistunut. Keskusteltiin esimerkkistä, miten toimitaan sellaisissa tilanteissa, joissa aktuaari käväisee työssä toisessa maassa (dive in - dive out). Lähtökohtaisesti home-yhdistyksen tulisi vaatia, että yhdistyksen sääntöjä noudatetaan myös ulkomailla, säännöissä voisi esim. vaatia että host-yhdistyksen sääntöjä noudatetaan. Haasteita saattaa tulla, jos aktuaari työskentelee kansainvälisessä yrityksessä ja työn tuloksia käytetään sekä kotivaltion että kohdevaltion yhtiössä. Perustettiin alaryhmä pohtimaan asiaa. Kannustetaan, että yhdistykset huomioisivat CoC:issaan myös tämän näkökulman.

Professionalism Guidelines. Hyväksyttiin em. dokumentti Professional Guidelines numero PG2:ksi. Keskusteltiin, millä prosessilla PG:t käsitellään ja hyväksytään. Viimeistellään kuitenkin vielä hieman esitettyä dokumenttia keskustelun mukaisesti. Jätettiin myöhemmin mietittäväksi, miten menetellään, jos jokin muu komitea laatii PG:ksi sopivan paperin.

Principle of Professionalism. Tästä dokumentista tulee PG1. Muokattiin vielä ja viedään seuraavaksi EC:ehen.

ISAPs (IAA Model Standards). Aikaisemmin oli keskusteltu erityisesti EC:ssä potentiaalisista vastuista IAA:lle ISAP:ien käyttämisen tai käyttämättä jättämisen johdosta (Potential Liabilities). EC oli hyväksynyt muutokset ISAP Due Prosessiin, lisäksi dokumentteihin ja nettisivuille tulee vastuuvapauslausuuli. Standardien tilanne: ISAP1A ensimmäinen kommentti kierros ollut ja nyt prosessoidaan saatuja kommentteja. ISAP5 sama tilanne kuin edellä. ISAP6 ensimmäinen luonnos ED alussa (Exposure Draft). ISAP7 samoin ED tekeillä, tässä haasteita löytää sopiva laajuus, sillä ei haluta päällekkäisyyttä muiden standardien kanssa. IASB:n työn valmistumista odotellaan edelleen. Webcast pidetty koskien ISAP1A ja ISAP5. IANs (actuarial notes): näitä pohditaan yhteistyössä SSRTn kanssa (SSRT ks. jäljempänä). Lisäksi standardikomitea ASC pyrkii saamaan näkyvyyttä standardeille

sekä avustamaan niiden implementoinnissa, jäsenet tarjoutuvat vierailemaan yhdistyksissä, webcast järjestetään jne.

ISAP-implementoinnin tilanne: tästä oli tehty jäsenkysely (esityslistan liitteenä). Ensimmäisten standardien toimeenpanossa on edistytty, mutta edelleen on suuri joukko yhdistyksiä, jotka eivät ole tehneet tai aio tehdä mitään.

IANs(Actuarial Notes): Hyväksyttiin muutokset IAN Due Prosessiin. Keskusteltiin edelleen, miten varmistetaan, että ISAPeissa ja IANissa käytetään samaa terminologiaa aina, kun mahdollista. ISAP-terminologia on sinetöity standardien hyväksymisprosessissa ja siten sitä tulee käyttää myös IAN:issa. Ongelmana on, miten IAN:ien uudet termit hyväksytetään.

Business Ethics. Tästä aiheena oli esitys Presidents Forum:issa Vancouverissa. Suunnitelmissa järjestää Ethics and Professionalism -seminaari syksyn IAA-kokousten yhteydessä.

IAIS: päivittää eräitä ICPs, tähän odotetaan myös tältä komitealta apua.

Syllabus. Ei saanut yksimielistä kannatusta Education komiteassa. EC on asettanut uuden työryhmän käsittelemään avoimia olevia kysymyksiä, erityisesti implementointia. Työryhmän paperia odotetaan Councilin syksyn kokoukseen.

WTO. On yritetty luoda keskusteluyhteyttä, mutta ei ole onnistuttu.

SSTR (Standards Setting Round Table on suurimmista maista koostuvien yhdistysten tai erillisten standards setting -bodiin foorumi ml. IAA). Tavoitteena edistää standardien yhdenmukaisuutta ja standardien implementointia. Pohdittu erityisesti, miten implementointia voitaisiin edistää ja keinoiksi on ajateltu mm. että tarjoudutaan konsultoimaan yhdistyksiä paikan päälle, pitämään esityksiä, tarjotaan materiaalia jne. Halukkaat voivat ilmoittautua avustamaan.

Risk Book. IRC komitea tekee kirjaa. Kirjassa on luku 3 Professional Standards, joka PC:n pitäisi tarkistaa ja tarvittaessa parannella. Sovittiin, että näin tehdään.

Audit&Finance Committee

Kuultiin toimintakatsaus, jonka mukaan alkuvuoden tehtävät, tilinpäätös ja vero- ja muu raportointi on asianmukaisesti toimitettu. Budjettiennuste on ennakoitua enemmän negatiivinen johtuen kirjajulkaisun myöhentymisestä ja siihen liittyvien tulojen siirtymisestä sekä sijoitusten arvostuserotappioista. Olennaista on, että IAA säilyy ei-voittoa tuottavana yhteisönä, jolloin sitä ei veroteta. Pienenä riskin nähtiin tässä joidenkin IAA-sektioiden runsas varallisuus suhteessa niiden toimintakuluihin. ICT-parannusten osalta on edistytty suunnitelmien mukaisesti (toimistojärjestelmät, listservers yms.). Komitealle kuuluu myös IAA:n oman riskienhallinnan kehittäminen. Tässä on edistytty hieman hitaasti, joten sovittiin, että pienryhmä (ml. Hillevi) sparraa toimiston väkeä riskikartoituksen ja suunnitelmien tekemisessä. Sijoituspolitiikkaa tulee päivittää vuosittain ja sijoitusraportointia parantaa. Sovittiin, että kommentoidaan ja palataan seuraavassa kokouksessa. Päivitettiin vielä työsuunnitelma ja sovittiin seuraava puhelinkokous elokuulle.

Enterprise and Financial Risk Committee

ToR: Sovittiin muutamia muutoksia selvennykseksi komitean tehtäväkuvaan.

Kuultiin katsauksia ajankohtaisista säätelymuutoksista. EU: Solvenssi II :n osalta todettiin uuden säätelyn tulleen voimaan vuoden alusta ja ensimmäinen kvarttaaliraporttikin on tehty sen mukaisesti. Kuultiin myös muista ajankohtaisista kuten EIOPA:n stressitestit vakuutusyhtiöille, LTG, UFR, suunnitelmista koota SII:een liittyvät kehitysehdotukset jatkotyöskentelyä varten. Vastaavia hankkeita tai käyttöönottoja on myös monissa muissakin maissa kuten Meksikossa, USAssa, Etelä-Afrikassa ja Japanissa. Negatiivinen korkomaailma muodostaa suuren haasteen implementoida juuri nyt tämän tyyppisiä malleja.

IAIS: Kuultiin tilannekatsaukset: BCR (Basic Capital Requirements), FSB (Financial Stability Board), ICS (Ins. Capital Standards), ICP (Insurance Core Principles), ComFrame jne. IAIS päivittää nyt ICP13 ja 14 ja seuraavaksi sitten ICP15 ja 16, jotka käsittelevät riskienhallintaa, tällöin tarvittaneen panosta tältäkin komitealta.

WB ja IAIS pyrkivät yhteistyössä edistämään ICP:n ja standardien käyttöönottoa. Ovat saaneet aikaan lukuisia dokumentteja, joita nyt arvioidaan ja tarvittaessa päivitetään. IAIS etsii resursseja, joten tämä komitea voisi auttaa kirjoittamisessa. Kohderyhmänä ovat valvojat erityisesti kehittyvissä maissa.

ORSA. Toimenpano alussa, toistaiseksi ei vielä paljon kokemuksia siitä, miten kehikko toimii. Komitea aikoo kerätä kokemuksia. Kaksi paperia on kuitenkin jo tuotettu: vertailutaulukko eri maiden säätelvyhteistä sekä paperi ORSasta hallitusnäkökulmasta. Seuraavaksi suunniteltu laadittavan paperi "Value for the Company", eli miten helpottaa riskikeskustelua yhtiön sisällä. Lisäksi keskusteltiin, että teknisempi tarkastelu aiheina proxy models ja non-model risks. Pohdittiin pitäisikö ennakoivasti vastata huoleen valvojan näkökulmasta, jos alkavat vaatia lisää pääomia ORSAN perusteella. Perustettiin työryhmiä. Odotetaan toiveita myös muista komiteoista. Muistutettiin, että ORSA:ssa kyse yhtiön omasta prosessista, oltava tarkkana, ettei ORSA muodostu valvojan raportiksi. Keskustelu valvojan kanssa hyödyllistä, mutta jäätävä yhtiön omaan harkintaan, mitä tekee. Edelleen todettiin, että on tärkeää, että hallitus kokee asian hyödylliseksi ja prosessin omaksi. Todettiin, että kootaan kokemuksia hyödyllisistä käytännöistä ja tietoa mahdollisesti julkaistuista valvojalautteista. Edelleen keskusteltiin operatiivisista riskeistä, joihin voidaan soveltaa esim. laadullista arviointia ja skenaariotestejä. "Optimal ORSA Process", onko sellaista? Ehdotettiin myös, että ORSA Task Force voisi kirjoittaa myös skenaarioiden laatimisesta ja käyttämisestä ORSassa.

ERM ISAPs. Kaksi hanketta vireillä, ISAP5 ja ISAP6, etenevät hitaasti. Mallintamista käsitellään ISAP1A:ssa.

Risk Book. Kuultiin katsaus, yhteensä noin 20 lukua, valmiit luvut ovat IAA:n nettisivuilla. Kun kaikki luvut valmiit, tarkoitus on vielä yhdenmukaistaa ne kirjaksi. Vapaaehtoisia kirjoittajia ja kommentteja jo kirjoitettuihin teksteihin toivotaan.

CERA. 3200 henkilöä on jo saanut tutkinnon hyväksytyksi, näistä noin 1800 SOA (US) -jäsentä. 21 yhdistystä mukana. Tutkintoa ei vielä laajasti tunneta eivätkä valmistuneet juuri työskentele

vakuutusalan ulkopuolella. Paineita on tullut pohtia kysymystä, miksi pitää olla aktuaari, jotta voi osallistua tutkintoon. Voisiko olla myös kokemuserusteinen polku saada cera-oikeudet? Voisiko ensin tehdä ceran ja sen jälkeen vasta aktuaaritutkinnon, tai voisiko cera muodostaa aktuaarikoulutuksen perustan? Jos halutaan laajentua vakuutustoimialan ulkopuolelle, haasteena on, ettei meillä ole muiden toimialojen riittävää tuntemusta. Kilpailussa muiden riski-ihmisten kanssa vastakkain yhtäältä meidän akateeminen taustamme ja toisaalta heidän toimiala-osaamisensa. Edelleen tehtävä paljon myyntityötä, jotta saadaan tutkinnolle tunnettuutta ja arvostusta, aluksi vakuutusosalalla ja myöhemmin myös laajemmin.

Role of the actuaries in risk management. Malcolm Kemp esitteli AAE:n aktiviteetteja ja keskusteltiin aktuaarin ja CRO:n rooleista. Tärkeää, että aktuaarit ovat aktiivisia ja ottavat omakseen RH-funktion.

Workplan. Lopuksi vielä tarkasteltiin työsuunnitelmaa ja ehdotettiin uusia aiheita: kyperriskit, underwriting riskit USAssa iso juttu, operatiivinen riski? Role on Actuaries in ERM?

Council

Raportoidaan erikseen.

Hillevi Mannonen