

# IAA Council and Committee Meetings, 17.-20.11. Rio de Janeiro

24/11/2005

9:49

Executive Committee 16.11. ja jatko 19.11.2005

## 1. IAA:n strategia

- strategia ollut pitkällisen pohdinnan alla, eikä kovinkaan selviä suuntaviivoja ole
- varsinaisesti keskusteluun tuli globaalin aktuaaritutkinnon luominen, josta seuraavassa

## 2. Globaali aktuaaritutkinto

- paitsi ammattikunnan omista tarpeista myös World Bankin puolelta on otettu keskusteluun globaalin aktuaaritutkinnon luominen
  - WB näkee asian tärkeäksi kehittyvien markkinoiden kannalta, joilla itsellään ei ole resursseja asiaan, ja WB on valmis tukemaan hanketta sangen huomattavalla summalla
  - kansainvälisen tilanteen kehittyessä aktuaarin roolin tunnustamiselle olisi hyväksi, jos olisi myös globaali aktuaaritutkinto (kuitenkaan tämän ei ole tarkoitus syrjäyttää kansallisia aktuaaritutkintoja vaan tarjota palveluna täydennys sinne, missä tutkintojärjestelmää ei itse pystytä ylläpitämään)
  - EC ehdotti Councilille asian selvittämistä task forcessa. Ryhmä selvittäisi asiaa niin, että voitaisiin tuoda käsittelyyn jo toukokuun 2006 Rooman kokouksissa ja samalla ryhmä hakisi alustavasti WB:n rahaa asialle (viimeksi mainitusta johtuu kiire asian valmistelulle)
- Insurance accounting committee and subcommittee of actuarial standards, 17.11.

aamukokous

## 1. International standards of practice

- todettiin seitsemän standardin valmistuneen. Samalla tiedostettiin, että prosessi on raskas ja toisaalta tämä on vasta alkua IAA:n standardeille. Miten sitä tulisi muuttaa jotta asian kanssa pärjätään?

- valmisteilla on neljä uutta standardia:

business combinations,

embedded derivatives,

disclosure, ja

reinsurance,

jotka lähtevät kohdakkoin (ensi viikolla) jäsenyhdistysten lausunnoille. Keskusteltiin lähetekirjeen sisällöstä ja viimeisteltiin se. Nämä standardit pyritään vahvistamaan ensi kesäkuun Pariisin kokouksessa.

- accounting-kokoukset jatkuivat, mutta osallistuminen muihin kokouksiin esti täyden osallistumisen ja siksi raportoinnin jatkon osalta jäädytään odottamaan pöytäkirjaa ja sen pohjalta tapahtuvaa täydentämistä.

Joint meeting, Insurance Regulation Committee, Solvency Subcommittee and Insurance Accounting Committee 17.11. iltapäiväkokous

## 1. IAIS-paperit: Roadmap for ... Insurer Solvency, Use of Actuaries... ja Cornerstones ... Regulatory Financial Requirements sekä IAASB:n Use of Expert -dokumentit

- todettiin, että dokumentit vaativat kommentointia, joka menee Sam Guttermanin kautta eteenpäin. Ihmettelyä herätti, mitä mainitut dokumentit vaikuttavat käytännössä ja tähän pyydetään tarkennuksia.

- pienempien maiden osalta tuotiin esiin huoli, että ainakaan nykyisellään ei ole riittävästi aktuaareja hoitamaan kaikki erilliset raporttien vaatimat hommat

## 2. Risk Margin Joint Working Group, yhteenvedo

- ongelmana ainakin yhteensovittaa se, millaista riskimarginaalia toisaalta kirjanpidollisesti

- haetaan ja toisaalta mitä valvojat vaativat. Työryhmä kuitenkin on sitä mieltä, että riskien hyvällä käsittelyllä on päästävissä sellaiseen tulokseen, jossa kumpikin osapuoli voisi hyväksyä yhteisen tavan laskea asiaa.
- kun lasketaan aikatauluja taaksepäin, niin riskimarginaalista pitäisi päästä yksimielisyyteen vuoden 2006 syksyllä
3. Desirable relationship between regulatory and general purpose accounting
- sekä IASB:n, IAIS:n että Solvenssi II:n osalta keskeinen kysymys on se, mikä on valvonnan ja pääomamarkkinoiden näkemys vastuusta
  - jos lähtökohdaksi otetaan Total Balance Sheet Approach, niin periaatteessa tämä ongelma ohitetaan. Kuitenkin on ehkä enemmän kyse ongelman piilottamisesta, sillä kuitenkin tämä tulee esiin ja toisaalta TBSA:n laskemisessa joudutaan saman ongelman eteen
  - keskustelu vähintään osoitti, että mielipiteitä on hyvin monenlaisia
- Pensions and Employee Benefits Committee 18.11.
1. Tony Broomheadin raportti accounting-tapahtumista
- mm. IFRIC:n kannanotot IAS 19:n soveltamisesta, dokumentti on varmaan jo kiertänyt niillä, joita asia lähemmin koskee sisältäen erityisesti erottelun tarkentamista maksuperusteisen ja etuusperusteisen järjestelmän välillä
  - tämän komitean kommentit, Broomheadin alaryhmän tekemänä, ks. seuraava kohta
  - FASB:lla on omien standardiensa kanssa prosessi meneillään, josta näyttää voivan kysyä, onko varmasti kyseessä konvergenssin suuntaan
2. IAS 19:n review
- paperissa todettiin tarpeelliseksi tarkentaa diskonttokoron määrittelyä, 10 % -käytävän tarkennusta, jakoa DC/DB-välillä, riskielementtien käsittelyä ja verojen käsittelyä
  - lisäksi syytä ottaa kantaa siihen, että laajemminkin kysymyksissä halutaan ottaa kantaa (karttuminen PBO-menettelyllä jne.)
  - kannat eteenpäin fast track –prosessina
3. Standardi aktuaarillisesta käytännöstä aktuaarin työlle
- ruvetaan tekemään, sovittiin pieni alaryhmä
  - vaatii myös professionalism-komitean luvan
  - kunnianhimoinen tavoite saada hyväksyttäväksi Rooman kokouksessa
4. Education –komitean kuulemiset
- Chris Huntingtonin raportti, joka totesi, että erityisesti tätä komiteaa koskevaa asiaa ei ole. Tämä alue todettiin kuitenkin asiaksi, joka pidetään listalla edelleen
5. OECD
- tiiviisti mukana private pensions –työssä, jossa tuotettu runsaasti dokumentteja. IAA on jäsenenä mainitussa ryhmässä ja OECD on tulossa IAA:n tarkkailijajäseneksi
  - todettiin, että GC:n raporttia aktuaarillisista menetelmistä ja oletuksista laajennetaan parhaillaan OECD:n toivomuksesta Euroopan ulkopuolelle
6. IOPS
- toimii tiiviisti OECD:n kanssa ja OECD:n tyyppinen vastavuoroinen edustus suhteessa IAA:han yritetään saada aikaan
  - joulukuun Jordanian kokous peruttu turvallisuussyistä, uusi kokousaika alkukevälle
7. World Bank report ” Old Age Income Support”
- huomattavasti vähemmän dogmaattinen kuin kymmenen vuoden takainen “Averting the old age crisis”
  - IAA:n Social Security –komitealla on alaryhmä kommentoimassa asiaa
  - Advice and Assistance –komitea lisäksi katsoo, miten WB:n ajatukset toimivat kehitysmaissa
8. Groupe Consultatifin Pensions-komitean asiat
- todettiin, että puolin ja toisin pöytäkirjat käydään läpi näissä komiteoissa vastavuoroisesti päällekkäisyyksien välttämiseksi
  - todettiin tärkeäksi varmistaa yhteyden toimiminen jatkossa
9. Global Actuarial Principle for Pension Funding
- tarjottiin palkinto kirjoituksesta Sydneyn kongressiin, mutta kukaan ei kirjoittanut, sama toistettiin Pariisin kokousta varten, mutta taaskaan ei tullut. Pariisissa on paneelikeskustelu asiasta
  - SoA:lla projekti asiasta, joka on edennyt huonosti
  - Kanadassa ja UK:ssa tämän suuntaista liikehdintää myös.
10. Pensions Section
- ei erityistä noteerattavaa tämän komitean kannalta
11. Professional Issues

- ei uutta Morris-reviewn seurauksista, sinänsä erottelee UK:ssa aktuaarin roolin työnantajaan ja trustee-suuntaan
- Alankomaissa itsesääntelyä, neljänsadan eläkerahaston pitää hankkia toinen aktuaari, toisaalta ei ole tiedossa tapauksia, joissa aktuaarin kaksoisrooli olisi aiheuttanut ongelmia
- 12. Issues of Attention
- ei uusia asioita
- 13. Työsuunnitelma
- uuden puheenjohtajan päivitettäväksi
- 14. ICA/Pariisi
- todettiin tämän komitean panos ohjelmassa sekä päällekkäisyydet muiden komiteoiden/sektioiden kanssa
- 15. Muut asiat
- odotetaan eläkepuolen edustajaa IFR-komitean financial economics –ryhmään.
- 16. Seuraava kokous
- Pariisi, toukokuu 2006
- Life Section perustaminen 18.11.
- sektion perustamisesta päätetään Rion Councilin kokouksessa
- sektiosta on kalvoesitys, jonka voisi hyvin esitellä Suomen yhdistyksen joulukuun kokouksessa (samalla voisi käydä läpi sitä, onko Suomessa jäsenyydet eri sektioissa kunnolla jäsenten tiedossa)
- sektioon voi liittyä vuoden 2006 alusta mutta tältä vuodelta ei vielä kerätä jäsenmaksua
- Pariisiin ICA:ssa on kolmen tunnin osuus life sektiolle, johon haettiin esityksiä – ainakin guarantee-puolesta tulee esitys mahdollisesti täydennettynä japanilaisella alhaisten koron problematiikalla sekä ilmeisesti myös dpf-teknikoista (osallisuus ylijäämästä)
- virallinen kokous sektioilla on Pariisissa. Epävirallisesti nyt valittiin puheenjohtajiksi Kurt Wolfsdorf ja Stuart Wason sekä Malcolm Campbell sihteeriksi ja Chris Lewis taloudenhoitajaksi.
- kongressi tms. järjestettäväksi vuodeksi 2007
- sektion nimeksi yksinkertaisesti IAA Life Section.
- Council 19.11.
- 1. Edellisen kokouksen ptk
- hyväksyttiin
- 2. Consent agenda
- sääntöjen lähinnä muodollisia muutoksia, hallinnollisia toimenpiteitä ja komiteoiden jäsenten nimityksiä (jaa, no todetaan kuitenkin oma nimitys Pensions and Employee Benefits –komitean puheenjohtajaksi)
- 3. Life sektion perustaminen
- päätettiin perustaa (valitettavasti ehdottamani sektion nimi ”vivisection” ei saanut kannatusta)
- 4. IAA:n presidentin valinnan kiertosääntö
- valinnan kiertoperiaatteisiin hyväksyttiin lievennys, joka antaa liikkumavaraa sen varmistamiseksi, että parhaat tarjokkaat saadaan käyttöön
- 5. Uusien jäsenten hyväksyminen
- täysjäseniksi hyväksyttiin Slovakian, Norsunluurannikon ja Indonesian yhdistykset
- 6. Pääsihteerin raportti ja budjetti
- hyväksyttiin budjetti, joka lähtee entisestä jäsenmaksutasosta
- 7. Tilintarkastajat, sijoitusten suuntalinjat ja prokurat
- hyväksyttiin esityksen mukaisesti
- 8. Strategian suunnittelu, task forcesta Jean-Louis Massén esitys
- käytiin keskustelua työn jatkamisesta
- erityisesti tällä alueella käytiin global actuarial examination
- 9. Pariisiin ICA
- valitusta siitä, että osallistujia on vielä ilmoittautunut vähän
- 10. Komiteat ja sektiot
- todettiin raportit
- 11. IAA:n puheenjohtaja
- Jean-Louis Massé puheenjohtajaksi 2006
- Peter Clark president-electiksi, ts. valitaan puheenjohtajaksi 2007
- väistyvä puheenjohtaja Alf Guldberg Nomination-komitean puheenjohtajaksi Presidents’ forum 20.11.

Käsiteltävänä keskustelevallempiin asioita, jotka ovat muualla olleet esillä (IAA:n strategia,

aktuaarin rooli ja globaali tutkintojärjestelmä). Sinänsä ei esiin tullut suurempaa itse hankkeisiin vaikuttavaa (joskin Saksasta varsin voimakas epäily, että heidän yhdistyksensä ei voi olla globaalin aktuaaritutkinnon takana). Kuitenkin tämä tilaisuus on hyödyllinen osallistuttava, sillä siellä keskustellaan tavalla, joka voi vaikuttaa hankkeisiin ja toisaalta siellä käydyssä keskustelussa saa ymmärrystä siitä, miten eri maissa suhtaudutaan asioihin. Väheksyä ei voi myöskään tätä kautta tapahtuvaa verkostoitumista.

Tony Coleman raportoi uudesta Enterprise Risk Management –järjestöstä, jossa mukana aktuaareja mutta myös muita. Todettiin tärkeäksi, että aktuaarit etsivät hyvää positiota tällä alueella ja myös nuorempien aktuaarien osaamisen kannalta tärkeää aluetta. Ehkäpä sopiva aihe jälleen yhdistyksen kuukausikokoukseen tai jopa syysseminaarille.