

# Raportti IAA:n Councilin ja komiteoiden kokouksista Dublinissa 25.10 – 28.10.2007

1/11/2007

20:7

Aktuaarin roolia käsittelevä työryhmä

Aktuaarin roolia käsittelevä epävirallinen työryhmä (RAWG) on useamman IAA:n komitean (Regulation, Accounting, Professionalism, Employee Benefits) perustama. Työryhmän taustalla on se tieto, että aktuaarin rooliin mahdollisesti vaikuttavia standardeja yms. on tekeillä lukuisia. Työryhmän tarkoituksena on alun perin ollut pitää eri komiteat tietoisina näistä hankkeista ja koordinoita mahdollisia IAA:n pyrkimyksiä. Työryhmän puheenjohtaja on Ad Kok Hollannista.

Kokouksessa luotiin lyhyet katsaukset vireillä oleviin hankkeisiin.

- Aktuaarin rooli on EU:ssa esillä Solvenssi 2 – projektin yhteydessä. Tätä on tarkemmin selostettu Groupe Consultatifin puiteissa.

- Kansainvälinen vakuutusvalvojen yhdistyksen IAIS asettama Corporate Governance Task Force (CGTF) on saanut työnsä päätökseen. CGTF käsitteli aktuaarin roolia osana yleisempää corporate governance – pohdintaa. CGTF suosittelee, että o IAIS perustaisi alakomitean nimeltä Governance and Compliance Subcommittee hallinnointikysymyksiä varten

o IAIS:n ”perustuslaki” eli Core Principles ja termistö (Glossary) käytäisiin läpi pyrkimyksenä ottaa nykyistä paremmin huomioon governance näkökohdat

CGTF kokosi muistion elementeistä, joita se pitää keskeisinä governance asioissa. Ko. muistio sisältää 5 kohtaa aktuaarista:

o Appointment or assignment with life insurance companies and possibly non-life

o Independence of the actuary

o Qualifications

o Access to board, audit committee and external auditor

o Reporting to the supervisor

Todettiin, että Regulation komitea on oikea komitea kommentoimaan IAIS:n esityksiä.

- Tilintarkastajien kansainvälinen yhdistys International Federation of Accountants (IFAC) ja sen yhteydessä toimiva kansainvälisiä tilintarkastusstandardeja valmisteleva IAASB ovat julkaisseet luonnoksen standardiksi asiantuntijoiden käytöstä tilintarkastuksessa. Standardi koskee siis asiantuntijoita yleensä, mutta erityisesti vakuutuslalla aktuaari on keskeinen asiantuntija myös tilintarkastuksessa. Sovittiin, että Accounting komitea kommentoi ehdotusta. Kommentointiaika päättyy helmikuun 2008 puolivälissä.

- Mo Chambers kertoi, että Kanadassa valmistellaan lakia, joka velvoittaisi aktuaarin antamaan lausunnon (yhtiön hallitukselle) henkivakuutus tuotteiden ja voitonjaon kohtuullisuudesta (fairness opinion)

Keskusteltiin Mo Chambersin laatimasta muistiosta ”Promoting the role of the Actuary”. Keskusteltiin erityisesti siitä, onko aktuaarien ”code of conduct” ylipäättään

myyntiargumentti vai ei. Osa oli sitä mieltä, ettei ole, koska harvoin sitä käytännön työssä kysytään, osa taas piti sitä merkittävänä.

Käytiin läpi puheenjohtajan luonnosteleva ehdotus työryhmän toimeksiannoksi. Toimeksiannon ambitio-tasoa vedettiin alaspäin, koska tämän työryhmän rooli nähtiin koordinoivaksi ja päällekkäistä työtä tulisi välttää. Keskusteltiin myös siitä, tulisiko työryhmä asema virallistaa Councilin päätöksellä, mutta johto-päätöksiin asti ei päästy.

Työryhmän työ ei mielestäni tällä hetkellä edellytä aktuaariyhdistykseltä toimenpiteitä.

#### Vastuuvelka- ja riskimarginaalia selvittävä työryhmä

Regulation ja Accounting –komiteat perustivat syksyllä 2005 IAIS:n pyynnöstä yhteisen työryhmän nimeltä Risk Margin Working Group (RMWG) selvittämään, miten vastuuvelan odotusarvo ja riskimarginaali pitäisi määrätä. IAIS ja IAA käyttävät tätä työtä IASB:n kanssa neuvotellessaan. Tarkempi tausta löytyy aktuaariyhdistyksen vuosikokouksen esitelmästä.

Kokouksessa käytiin raporttiluonnos yksityiskohtaisesti läpi ja kuultiin lukuisia muutosehdotuksia yksi-tyiskohtiin. Raporttiin toivottiin saatavan kommentit 23.11.2007 mennessä. Sen jälkeen raportissa kirjoi-tetaan uusi versio, joka pannaan julkisesti kommentoitavaksi maaliskuuhun 2008 mennessä.

Aktuaariyhdistyksen tulisi käydä raportti läpi ja tarvittaessa kommentoida. Raportti tulisi saattaa myös jäsenten tietoon, koska kaikilla halukkailla on mahdollisuus kommentointiin.

#### REGULATION-KOMITEA

IAA:n Regulation- komitean tehtävänä on muun muassa vakuutusalan sääntelyyn ja valvontaan liittyvien kysymysten käsittely. Regulation- komitea vastaa IAA:n yhteydenpidosta kansainväliseen vakuutusval-vojen yhdistykseen IAIS:ään.

Kokouksessa olivat vieraina Paul Seymour (Actuarial Standards Board, UK), Rob Curtis (IAIS:n solvens-sialakomitean pj) ja Karen Doren (IAIS:n sihteeri).

Käytiin läpi IAIS:n solvenssialakomitean ensi vuoden suunnitelmia. Komitean tarkoituksena on siirtä seuraavaksi tekemään juuri hyväksytyistä guidance papereista (pääomavaatimukset, sisäisten mallien käyttö ja Enterprise Risk Management) standardeja. Standardiin olisivat lyhyehköjä muutaman sivun muistioita, joissa kuvattaisiin vain pääperiaatteet. Ainekset ovat jo olemassa guidance papereissa. Ala-komitea alkaa myös käsitellä vakuutusryhmittymien solvenssiasioita, taustapaperi tulee kommentille kesäkuussa 2008. Lokakuuhun 2009 mennessä pitäisi valmistua keskustelumistio myös varojen ja vel-kojen arvostuksesta.

Sovittiin, että IAA lähtee mukaan vakuutusalan termistösanakirjan tekemiseen yhdessä IAIS:n, Groupen ja CEA kanssa. Pohjaksi otetaan Groupen ja CEAn julkaisema vastaava sanakirja.

Kuultiin raportit komitean alakomiteoiden työstä (Role of Actuary, solvenssi, jälleenvakuutus, Risk Mar-gin työryhmä ja sisäisten mallien työryhmä). Tavoitteena on, että sisäisten mallien standardiluonnos olisi kommentointikunnossa joulukuussa 2007. Jälleenvakuutuslakomitea näki ongelmaksi, että reittaustoi-mistojen jälleenvakuutusyhtiöiden tai yleisemminkin vakuutusyhtiöiden analysointiin käyttämät mallit ovat puutteellisia. Tällä alkaa olla merkitystä yleisemminkin, koska reittauksia (esim. sijoitusten luottoriskiä arvioitaessa) käytetään yhä enenevässä määrin myös solvenssivaatimusten laskennassa. Keskustelus-sa viitattiin USAn asuntoluotoista liikkeelle lähteneeseen kriisiin. Reittaus yksittäisen rahaston kohdalla saattaa olla kunnossa, mutta menetelmät eivät havaitse systeemiriskiä.

Keskusteltiin komitean työlistalle mahdollisesti otettavista asioista. Ehdotettiin mm. reittaustoimimistojen analysointia ja kokemusten keräämisestä asuntoluottokriisistä. Asiaan päätettiin palata Accounting, Fi-nancial Risks ja Regulation komiteoiden yhteiskokouksessa.

Jukka Rantala