

**Groupe Consultatif Freedoms and Professionalism Committee 2009-03-27/Esko Kivisaari**  
(1-2 ed kok ptk ja agendan vahvistaminen)

3. Solvency II

- projektin terms of referenciä täsmennettiin koordinaatioryhmiä koskevalla kohdalla. Asiassa ja olemassaolevan koordinaatioryhmän roolissa on ollut tiettyä epäselvyyttä. Uudella määrittelyllä korostetaan projektin varsinaisten työryhmien roolia. Koordinaatioryhmä(t) tarkastelevat toisessa vaiheessa samanlaista soveltamista eri maissa.
- Seamus Creedonilta katsaus projektin tilaan: Komission/CEIOPS:n puolella ajatukset aaltoilevat harmonisoinnin tason suhteen, CEIOPS on harjoittanut miellyttävällä tavalla sidosryhmien konsultointia jo ennen muodollisempia konsultaatioita, finanssikriisin vaikutuksista puhuttu Steffenin kanssa (Creedonin kalvot tulevat perässä, en siteeraa tässä, todella paljon mielenkiintoista tavaraa, tulevat pääosin esillä jatkossa päätetyistä kohdista). Koordinaation tarve aktuaaritoiminnon kansallisista kehityssuunnista on tarpeen ja toistaiseksi tämä on tiedon keräämistä sihteeristöön, Michael Lucas koordinoi (meillä Suomessa ei kyllä liene mitään valmista tässä).
- Non-Life-group (Annette), tuottanut dokut ”valuation of best estimates under S II for non-life insurance”, ”valuation of best estimates for Non-life insurance current practices – a country comparison” ja pari vastausta CEIOPS:n kirjeisiin Life-working groupin slideissä Suomi listattu inaktiiviksi Internal model working group (Henk), puheenjohtajaksi vaihtunut Mark Chaplin, tuotettu ”Internal models Paper”. Tällä hetkellä miettii prosessin määritelmiä ja kriteereitä sisäisten mallien hyväksymiseen Pillar 5 working groupissa aktiviteetti keskittynyt Pohjoismaiden, Belgian ja Espanjan/Portugalin varaan. Ryhmä on tehnyt pohjat kommentoinnille, joka annettiin governance issues paperiin. Tämä työ jatkuu nyt kun CEIOPS:n konsultaatio asiasta jatkuu. Keskeisintä ryhmän työssä on kuitenkin ollut ORSA case study, jossa päästäneen huhtikuussa varsin pitkälle. CEIOPS järjesti keskustelun raporttien sisällöstä, jossa huolta herättivät raportointimallit (keskusteluun seuraavassa projektiryhmän telekokouksessa). Groupe-wg: keskeinen kysymys on transferability/fungibility ja diversifointi ryhmän sisällä.
- Artiklassa 47 viittaus ammatillisiin standardeihin. CEIOPS:n pilari 5 –ryhmä on miettinyt governanssia ja sen suhdetta aktuaarifunktion ja standardeihin. Muuten tilanne hyvin auki ja pitää miettiä, pitääkö Groupen ryhtyä luomaan standardeja. Ehdotuksena oli, että tarvitaan task force miettimään asiaa. Korostettiin, että ryhmä ei tee standardeja eikä sen luominen edes merkitse päätöstä tehdä Groupelle standardeja. Puheenjohtajaksi Daykin, solvenssiprojektista Creedon, freedomsista tulee Ulrich eli Saksa. Muista komiteoista tulee kustakin yksi.
- keskusteltiin health-vakuutusten luokittelusta. Groupen kantana on, että pitäisi sijoittaa life-/non-life-moduleihin ottaen erilaisten tuotteiden erilaiset ominaisuudet huomioon (ei erillistä health-modulia)
- keskustelua/ihmettelyä vielä aiheesta variable annuity. Käsitys oli, että hyvin erilaisia ratkaisuja eri maissa on tällä alueella. Tehdään kokoamaa käsityksistä asian osalta ja katsotaan, pitääkö Groupen tehdä jotain tällä alueella.

4. Financial Market regulation (de Larosière)

Groupe vastaa Komission konsultaatioon asiasta. Detaljitasolle tässä keskustelussa ei menty, kommentteja odotetaan sihteeristölle (ainakin tulisi maininneeaksi, että ESRC:hen voisi ehdottaa aktuaaria, countercyclicalita hoidettakoon mieluummin vakavaraisuusmääräysten kuin

tilinpäätöstekniikan kautta ja yhteistakuujärjestelmiä aktuaarit voisivat vastustaa). Kommentteja odotetaan ensi viikon alusta. Seuraan kannanoton kehitystä.

#### 5. Investment fund guarantees

Todettiin viime kokouksessa Norbert Heinenin johdolla käyty keskustelu, todettiin, ettei asialle sen jälkeen ollut tapahtunut mitään.

#### 6. Gender Differentiation in Insurance

Todettiin, että Jim Murphyn vetämänä tapahtunut kartoitus edennyt hyvin, raportti viimeistelyvaiheessa (kokousmateriaalissa oli tämän hetken versio).

#### 7. Mortality Task Force

Henk van Broekhoeven raportoi toisessa päässä huonetta jotain päätellen siitä, että hänen huulensa liikkuvat (vaikka Henkille olisi huomautettu kuinka monta kertaa hän puhui äänellä, josta ei parhaalla tahdollakaan saanut selvää).

#### 8. Reinsurance issues

Rolf Stöltingiltä odotettiin raporttia, muttei ollut paikalla.

#### 9. IASB/Financial reporting issues

Erittäin hyvä raportti, saatavilla haluttaessa, Matt Sakerilta, joka ei ollut kokouksessa mukana. Groupe seuraa, ei ole aktiivinen kommentoija IASB-asiassa (rooli on IAA:lla).

#### 10. Draft equality/non-discrimination directive

Saksalaiset seuraavat.

#### 11. Actuarial Brand and Strategy

(Täysin toistoa Freedoms and Professionalism –komitean käsittelylle).

Ensimmäinen osa oli high priority aspirations. Lähinnä oli kyse alustavien ajatusten kokoamisesta. Seuraavassa lähinnä toistetaan, mitkä nämä aspiraatiot olivat, keskustelu oli suurelta osin varsin yleisellä tasolla ja tästä jatketaan kehittelyä.

To be a recognised voice in Europe

- Create a PR function within secretariat
- Seek more contact with new functions in Commission and other European organisations (CEIOPS, CEA, CRO etc)
- Be seen to give advice to EU and other European organisations
- Completion of key support projects (Solvency 2 etc)
- Production of articles on subjects of common interest (examples: mortality; IFRS; reinsurance; Risk Management; gender differentiation)

Väheksymättä PR-puolta esitin kantaa sen suuntaan, että sihteeristöön pitäisi ensin saada aktuaarillista resurssia (siellähän ei ole tällä hetkellä ketään, Michael Lucas, niin hyvä kuin onkin, ei ole aktuaari). Vasta sitten PR-henkilöllä on mitä julkistaa.

Through member associations, ensure the quality of actuarial advice given by, and professionalism demonstrated by, individual members

- construct model standards and guidance notes
- investigate the possibilities of increased coordination of discipline processes.

Promotion of the role of the actuary

- construct an “information package” for use in promoting the role of the actuary
- work towards a positive development of the “actuarial function” in S2.

Ensure that all actuaries maintain up-to-date and relevant knowledge through continuing professional development and life-long learning

- Create a structured CPD program together with member associations

Medium priority aspirations

To be recognised as the driving force of objective and professional advice to decision makers in the financial sectors

- set up for a with other professions who claim the same or similar function in Europe

Facilitate an adequate supply of well qualified actuarial resources across Europe

- Support education in new Europe
- Market the profession to potential recruits
- Information and education for actuaries moving across borders.

Keskustelua käytiin, onko kyse supplysta vai demandista. Linjaus on, että lyhyemmällä periodilla demandia pitää saada ylös, mutta ammattikunnan pitää uskottavasti luoda polkua, jolla myös supplya saadaan tarpeen tasalle uskottavasti.

Provide support in development where requested by actuarial associations in Europe

- Analyse requirements

Ensure that all newly qualified actuaries attain a high internationally recognised standard of actuarial education

- Review local education programs

Todettiin, että IAA tarkastelee ohjelmia nykyään ja tietty hämmennys on tullut siitä, että jotkin Groupen jäsenet joutuivat kriittiseen syyniin. Groupe ei nykyään monitoroi, mietintään jatkossa, pitäisikö.

Seuraava askel on tarkastella Groupen tuotoksia (deliverables) ja siitä jatketaan keskustelua syksyn kokouksessa.

12. Tapaaminen Karel van Hullen yksikön kanssa

Todettiin tapaamisesta laadittu muistio

13. Exchange of information

Sveitsiläiset jakavat suklaan lisäksi aina muistion. Tai mentiinhan siinä pöydän ympäri ja käytin tilaisuutta mainostaakseni astinia.

14. AOB

-

15. Seuraava kokous

Syyskuu, Lille