

IAA Meetings Berlin 31.5. – 3.6.2018

Actuarial Standards Committee

Tilannekatsaukset: ISAP4 ED (IFRS 17) on julkaistu ja ensimmäinen kommenttikierros päättyy kesäkuussa. Kommenttien käsittely tulee viemään vielä kohtalaisesti aikaa ja jää nähtäväksi, tarvitaanko toinen ED kierros ennen lopullista julkaisua. Tavoitteena saada Counciliin hyväksyttäväksi 2019.

ISAP 6 (ERM and IAIS core principles): Kommentit on saatu ja lopullinen standardi julkaistaan noin kuukauden sisällä. Jollei mitään fataalia ilmene, se laitetaan Council:iin hyväksyttäväksi Meksikon kokoukseen (joulukuun alussa).

ISAP 7 (Current estimates): edelleen odottaa IAIS:n seuraavia askeleita.

IAIS 1 ja 1A: Näiden yhdistämisestä ja pienistä tarkennuksista on saatu kommentit ja lopullinen ehdotus tulossavielä kesäkuussa ulos. Jollei fataalia ilmene, samoin Councilin esityslistalle joulukuun kokoukseen.

Definition of "report": Saadussa palautteessa on ilmennyt, erityisesti ISAP 1:een liittyen, ettei ole aivan selvää, miten aktuaarin kommunikointia koskevia vaatimuksia tulisi tulkita. Standardeissa monin kohdin liitettävistä selvityksistä tai maininnoista todetaan "where relevant". Tätä asiaa pohti keväällä ad hoc -työryhmä. Työryhmä esitti selvennettäväksi, käsitteitä "report" ja "communication". "report" tarkoittaisi sellaisia aktuaarin raportteja, joissa hän esittää tuloksia, suosituksia tai kannanottoja, joihin perustuen raportin käyttäjä mahdollisesti tekee päätöksiä. "Communication" puolestaan tarkoittaa mitä tahansa (ml. "report") kommunikointia asiakkaan kanssa, vaikka sähköpostikeskustelua toimeksiannon sisällöstä tms. Huoli oli, että muuhun kuin raportteihin liittyvään kommunikointiin tulee tarpeetonta painolastia standardin soveltamisesta käytännössä. Ensin mainittua tulee siten koskeva tiukemmat vaatimukset. Sovittiin, että ISAP 1 lopulliseen versioon tehdään pieniä täsmentäviä muutoksia asiaan liittyen siten, ettei vaaranneta sovittua käsittelyaikataulua.

Gross References (voimaantulo): Keskusteltiin lyhyesti myös siitä, että koska ISAPit on kirjoittelu eri aikoina, niissä on joiltain osin erilainen tapa määritellä esim. voimaantulo. Todettiin, että riippuu siitä, voiko IAA itse päättää: omissa standardeissa voimme itse päättää, että samalla tehdään tarpeelliset muutokset muihin olemassa oleviin standardeihin silloin kun uudella standardilla niihin on vaikutusta. Silloin kun taas on kyse muun toimijan kuten ISAIS:n ohjeistuksesta, johon standardia tehdään, tulee huomioida ko. tahon standardin sisältö ISAPin voimaantulon ajankohtana. Eli jälkimmäisessä tapauksessa viitataan ulkopuolisen tahon tietyn päivän dokumenttiin.

Vaatimukset ASC:n jäsenille: Nominations Committee'n (NC) protokolassa kuvataan mm. komiteoiden kokoonpanolle ja yksittäisille jäsenille asettavat vaatimukset. Standardikomitean johto on ollut hieman huolissaan siitä, ovatko NC ja jäsenkandidaatit tietoisia komitean työn vaatimuksista esimerkiksi työpanoksen, kielitaidon (erit. kirjallisen) ym. suhteen. Siksi oli laadittu kuvaus näistä lisävaatimuksista. Samoin todettiin, että ISAP-työryhmiä perustettaessa heitä olisi hyvä perehdyttää mm. ISAP:eille asetettuihin sisältö- ja muotovaatimuksiin, valmisteluprosessiin yms. Todettiin myös,

että ASC:n yhteyshenkilöllä on tärkeä rooli katsoa, että valmistelutyö keskittyy oikeisiin asioihin ja on tuloksellista, tärkeää myös motivaation ylläpitämiseksi.

Webinars: Komitealla on ollut tavoitteena pitää webinaarit sekä valmisteluvaiheessa ehdotusluonnoksen (ED) julkaisun että standardin hyväksymisen jälkeen. ISAP 4:sta oli järjestetty kaksi webinaaria, joihin oli oltu tyytyväisiä ja osallistujia runsaasti. ISAP 1 ja ISAP 6 -webinaarit pidetään Councilin kokouksen jälkeen (ED:sta unohtimme järjestää!).

Promotion of ISAPs: Tietoisuutta standardeista on tavoitteena edistää. ICA 2018 kongressissa aiheesta on mm. paneelikeskustelu. Lisäksi Norjan yhdistykselle oli pidetty esitys aiheesta. Muillekin on tarjolla.

Standards seminars: Komitea on pari kertaa järjestänyt IAA:n kokousten yhteyteen seminaarin aiheesta, vastaava suunnitellaan joko Meksikoon tai myöhemmin.

FMA actions on ISAPs: Yhdistyksiltä on muutaman kerran kysytty, miten ovat tai aikovat toimia ISAPIen suhteen. Pienryhmä on tehnyt ehdotuksen uudistetusta kyselystä, jota käsitellään Profesionalism komiteassa.

(In camera session)

ORSA Subcommittee

ORSA tilannekatsaukset: Kuultiin muutamien jäsenten kommentit ajankohtaisista tapahtumista. Todettiin, että ORSA sääätely alkaa jo olla vakiintunutta eikä muutoksia juuri ole tullut. Sen sijaan fokus on nyt toimeenpanossa: ORSA:n linkittyminen strategiaan ja strategiseen päätöksentekoon, hallituksen rooliin ORSA-prosessissa, valittujen stressitestien ja skenaarioiden relevanttius suhteessa strategiaan, jatkuvuussuunnitelmat, strategian ja suunniteltujen toimenpiteiden uskottavuus suhteessa riskeihin jne. Myös valvojien fokus on suuntautunut em. sisällön ja johtopäätösten arviointiin.

ORSA sääätely: On koottu yhteen taulukkoon eri maiden ORSA-säännöstöä vertailukelpoiseen muotoon, keskeinen sisältö ja linkit ao. dokumentteihin. Pyritään täydentämään uusilla mailla, tarkoitus pitää jatkuvasti ajan tasalla. Tulee työryhmän nettisivuille (ed. versio löytyy esityslistan liitteenä).

ORSA terminologia: Samoin on koottu excel-tilukoksi myös keskeisten termien määritelmät eri maiden ja instituutioiden ohjeistuksista. Tarkistetaan, täydennetään ja muokataan luettavammaksi. Käyttötarkoitukset ja hyödyllisyys vielä pohdittavaa.

Jatko: Keskusteltiin työsuunnitelmista ja siitä, onko ORSA-ryhmälle jatkossa enää tarvetta vaan voitaisiinko se fuusoida takaisin esimerkiksi EFR-komiteaan. Sovittiin, että tehdään kesken olevat työt valmiiksi ja päätetään Meksikossa jatkosta. Mielestäni erillinen ryhmä voitaisiin lakkauttaa ja käsitellä asiat EFR-komiteassa.

Big Data Working Group

Useat yhdistykset perustaneet tai ovat kehittämässä Certified Data Analyst -tutkintoa (eri nimillä). Mm. CAS (US) ja SOA(US) tarjoavat kurseja ja tutkintoja on mahdollista suorittaa, tarkoitus on myös laajentaa tarjontaa muille toimialoille. Myös DAV (Saksa) on saanut valmiiksi Certified Actuarial Data Scientist -tutkinnon. Tutkinto sisältää sekä osia aktuaaritutkinnosta että erityisesti data analyysiin keskittyviä osia ml. tapausesimerkkejä ja -tehtäviä. Tutkintoa voi näin puolin ja toisin yhdistää

aktuaaritutkinnon kanssa. Keskustelun avaus IAA:n yhteisestä tutkinnosta CERAn tyyliin ei ole saanut kannustusta, sen sijaan voidaan pohtia vastavuoroista tutkintojen tunnustamista ja toisten tutkintojen osittaista hyödyntämistä.

Useissa maissa on lisäksi erilaisia hankkeita meneillään kuten seminaareja ja tutkimuksia, myös ASTIN on aktiivinen, kiinnostuksen kohteina mm. regulation, governance, professionalism, predictive analytics, koneoppinen ja neuroverkot.

Esko raportoi ajankohtaisista: EU GDPR, OECD big data and annuities, survey on data usage in insurance industry

ICA-2018 -kongressissa on tarjolla lukuisia sessioita aiheesta. Nettisivuja on tarkoitus kehittää ja koota hyödyllisiä esityksiä ja linkkejä.

Enterprise and Financial Risk Committee

ORSA-alakomitea raportoi työstään.

ERM Database: ERM-tietokantaa on jo pidemmän aikaa yritetty kasata. Nyt oli tutkittu aktuaariyhdistysten nettisivuja ja laadittu yhteenveto ERM-aineistoista. Selvisi, että Irlannin yhdistys on jo perustanut hyvin laajan tietokannan aiheesta sisältäen sekä dokumentteja että linkkejä muihin aineistoihin. Yhdistyksen edustaja kertoi, miten työ oli tehty ja siihen liittyvistä haasteista, erityisesti jatkuvassa ylläpidossa. EFR-komitean alkuperäinen tavoite oli saada ERM-aiheista tietoa helposti kaikkien käyttöön. Haasteena on toisaalta löytää voimavarat tietokannan keräämiseen ja ylläpitoon sekä toisaalta se, että vastaavia on jo muuallakin. Todettiin, että paras tapa lienee lisätä IAA:n sivuille linkkejä olemassa oleviin ja yhdistää voimat Irlannin yhdistyksen ja AFIR:in kanssa Irlannin sivuston ylläpitoon.

Potential project on ERM failures: Tämän projektin ideana on oppia riskienhallinnan puutteista, jotka ovat edesauttaneet yhtiön toiminnan epäonnistumisen. US ja UK olivat koonneet laajan materiaalin todellisista tapauksista, jotka oli analysoitu. Tutustutaan materiaaliin ja jatketaan seuraavassa kokouksessa.

Webinars: tarkoitus järjestää yhdessä ARIFin kanssa ja ottaa myös ICA 2018 -materiaalia seuraaviin webinaareihin.

Standardit: todettiin ISAP 6 (ERM and IAIS core principles) tilanne. Espanja on laatinut oman standardin ESAP2 (aktuaarifunktio) pohjalta ja kääntänyt englanniksi. Australian regulaattori pohtii aktuaarifunktion säätelyä. Alankomaat valmistelee standardia aktuaarifunktiosta ja ERM:sta.

Risk Book: kaikki luvut ovat päivitettävänä. RB-ryhmä pyytää eri tahoja tarkistamaan osien ajantasaisuus ja päivittämään ajan tasalle. Lisäksi on tarkoitus tehdä työtä tietoisuuden lisäämiseksi kirjan olemassaolosta. Nyt kirja keskittyy aktuaarin näkökulmaan. Pohdinnassa on, tulisiko laajentaa kuvaamaan riskienhallintaa bisnesnäkökulmasta kuten strategiset riskit, hallituksen rooli ja riskienhallintajärjestelmä yleisemmin (i.e. risk framework, major risks).

CERA: Espanja liittynyt.

Council

Raportoidaan erikseen.

Standards Setters Round Table

Kuultiin tilannekatsaukset Aktuaaristandardikomiteasta ja Professionalism-komiteasta. Todettiin, että uusien standardien sijaan nyt pitää panostaa olemassa olevien käyttöönoton edistämiseen.

Kuultiin esittely brittien systeemistä. Aktuaariyhdistys IFoA:n (est. 1848) antaa eettiset (code and professionalism) standardit sekä ulkomaantyötä koskevat standardit. FRC (Financial Reporting Commission, julkinen rippumaton toimielin) säätelee myös aktuaaritoimintaa ja antaa tekniset aktuaarityön standardit. Code of Professional Conduct on juuri päivitetty erityisesti siksi, että yhä useampi aktuaari työskentelee cross-border. Yhdistys on julkaissut myös ei-sitovan, organisaatiota koskevan standardin (APS QA1, "laatustandardi"), joka antaa yhtiölle laatusertifikaatin sen aktuaarifunktiolle. Lisäksi kuultiin ajankohtaisia kuulumisia eri maissa.

Hillevi Mannonen