

MATKAKERTOMUS 20. – 23.11.2025 / IAA

Osallistuminen kokouksiin

Tämä kertomus on yhteenveto seuraavista kokouksista ja tilaisuuksista:

- A. Actuarial Standards Committee 20.11. klo 8:30 – 12:00
- B. Presidential Town Hall 21.11. klo 10:30 – 12:00
- C. Climate and Sustainability Committee 21.11. klo 13:45 – 17:15
- D. Advance Committee 21.11. klo 16:15 – 20:00
- E. Insurance Regulation Committee 22.11. klo 8:00 – 11:20
- F. Tervetulopuhe Abderrahim Chaffai ja
Vieraileva luennoitsija Conor Donaldson 22.11. klo 11:30 – 12:45
- G. Strategic Planning Committee 22.11. klo 14:00 – 18:00
- H. Council 23.11. klo 8:00 – 12:00

A: Actuarial Standards Committee

1. Sähköisesti kokousta ennen hyväksytyt asiat

- 18.9.2025 ISAP1 ja Glossaryn muutosten Exposure Draft konsultaatiota varten
 - o ISAP 1:tä on tarkasteltu mm. AI:n käyttöönoton takia. Eräitä muitakin muutoksia on tehty.
 - Seuraavassa on yhteenveto muutoksista, joista keskusteltiin Sao Paolossa (ja joista raportoin Sao Paolon muistiossa):
 - Terminologiaa tarkennettu: Käytetään "should"-sanaa eikä "shall"-sanaa.
 - 1.2.1 Scope: Uusi muotoilu on seuraava "It applies to all actuarial services performed by an actuary unless an element of guidance is explicitly superseded by another standard such as a practice-specific standard or by law." Sao Paolossa ehdotettiin muotoilua "This ISAP applies to an actuary only to the extent of the actuary's responsibility for the work." "Work"-sana muutettiin ehdotukseni mukaisesti viittaamalla "aktuaaripalveluihin".
 - 1.4.3. Tekstiä ei muokattu Sao Paolon jälkeen.
 - 2.2. Knowledge of Relevant Circumstances: Kappaleeseen tehty muutoksia, jotka tarkentavat, että aktuaarilla tulee olla ymmärrystä mm. riskin luonteesta ja työhön liittyvistä epätarkkuudesta. Sao Paolon jälkeen tekstiä on tarkennettu siten, että ymmärrystä tulee olla myös vaikutuksista.
 - 2.3. Reliance on Others: Tekstiä ei muokattu Sao Paolon jälkeen.
 - 2.5.2. Sao Paolossa kommentoitiin, että "Bias" voidaan ymmärtää eri tavoin eri maissa – erityisesti AI:n yhteydessä. Kohtaan ei kuitenkaan loppujen lopuksi tehty muutoksia.

- 2.5.6. Data security: Kappale siirretty kohtaan 2.11 Process Management.
- 2.7. Assumptions and Methodologies: Kommentoin Sao Paolossa, että termejä ei ole määritelty. Niitä ei ole määritelty uudessakaan ISAP1:ssä
- 2.7. Poistettu ehdotuksesta maininta ulkoisen datan käytön luotettavuuden olennaisuusarviosta.
- Sao Paolossa ei ehditty käsittelemään koko ISAPia. Seuraavassa on eräitä muita muutoksia, jotka on tehty Sao Paolon jälkeen:
 - 2.6. Aktuaarien ei katsota suosittlevan oletuksia ja metodologioita vaan ohjeistavan niitä.
 - 2.7.1. ja 2.7.2 Oletuksia ja suosituksia valitessaan aktuaarien tulisi ottaa huomioon riskien monimutkaisuus mutta vain olennaiset riskit.
 - 2.10. käsittelee mallien hallintaa.
 - Kappaleeseen 2.10.2 on lisätty ohjeet siitä, mitä tulee ottaa huomioon, jos mallin sisältää todennäköisyysjakaumia. Jakaumien tulee perustua historiadataan ja näkemykseen tulevaisuudesta sekä ottaa huomioon ääriarvot ja samanaikaisten riskien ääriarvojen korrelaatiot. Myös dokumentointivaatimuksia käsitellään.
 - 2.10.6:n mukaan stressi- ja skenaariotestien osalta tulee kuvata olennaiset oletukset ja rajoitukset ja rajoitusten vaikutukset testien tulokseen.
 - 2.10.8:n mukaan jos tehdään samanaikaisesti useita rinnakkaisia testejä, näiden olennaiset erot tulee selittää.
 - Kohta 3 käsittelee raportointia. Kohtaan 3.2 on kerätty useita jo yllä kuvattuja raportointivaatimuksia. Kohtaan 3.2.5 on lisätty, että yhtiön raportointipolitiikka voi rajoittaa aktuaarin raportointivelvollisuutta.
- 3.10.2025 ISAP8 Marrakeshin Councilin kokouksen hyväksyttäväksi
 - Käsittelee ilmastoraportointia

2. **Lessons learned from new ISAP 8 and ISAP 1 review**

- Työ oli välillä kokopäivätyötä – kesti pitkään – esimerkiksi ISAP4:n tekeminen kesti kaksi vuotta ja kokouksia välillä jopa pari kertaa viikossa
- Piti varmistua, että asiat etenivät koko ajan
- Tarvitaan tietoa prosessista – osallistujilla tulisi olla kokemusta komiteasta
- Osallistujien pitää pystyä pitäytymään periaatepohjaisessa tekstissä (oma kommenttini, joka sai laajaa kannatusta) ja ymmärtämään, mikä on standardi ja mikä IAN
 - Ei tule kopioida esimerkiksi vain IFRS:ää
 - On hyvä, jos osaamista eri standardeista
- Voidaan tarvita myös erityisasiantuntemusta lainsäädännöstä
- Vaatimus, että jokaiseen annettuun kommenttiin tulee vastata kirjallisesti, on työläs
- Käytettiin 8 kuukautta pohtimiseen, mikä oli prosessi.
 - Tarvitaan myös IAA:n henkilöstön tukea ja osaamista.
 - Etäkokouksia kerran kuukaudessa. Voi tarvittaessa kokoontua useamminkin.

3. **Review Terms of Reference**

- Ei olennaisia muutoksia, enemmänkin dokumentin ulkoasuun ja käytettävyyteen liittyviä kommentteja
- Lähetetään jäsenille kommentoitavaksi

4. **Review of ISAP Due Process**

- Arviointiprosessi (judgement) on raskas.
- ISAPien toimintasuunnitelma on tehty keväällä 2023.
- Toimintasuunnitelman mukaiset tehtävät liittyen ISAP1:een, ISAP7:ään ja ISAP8:aan saataneen päätökseen toukokuun 2026 kokouksessa.
- Myös muita dokumentteja päivitetään

5. **ISAPien tulevaisuus**

- ISAPit määritelty vakuutusyhtiöaktuaarien näkökulmasta, muitakin näkökulmia, kuten sosiaaliturva
- ISAPit on tehty kansainvälisestä näkökulmasta, ei paikallista näkökulmaa, esimerkiksi eläkeaktuaareille pitäisi määritellä ISAP
- Voisiko luopua ISAP5:stä – siirretty ISAP1:een
 - Pitäisi määritellä prosessi, miten ISAPeistä luovutaan. Sellaista ei tällä hetkellä ole.
 - USAssa on oma prosessinsa, miten ISAPeista luovutaan.
- AI
 - tulossa IEN Governance framework on AI
 - tämän jälkeen on hyvä, miettiä tarvitaanko ISAPiä tai nykyisten ISAPien muutoksia
 - jos tarvitaan, todennäköisesti ISAP1
- Miten muut liiketoiminnot, joissa aktuaarit mukana, kuten pankki
 - näille Code of Conduct olennainen
- Kiinassa halutaan tarkat säännökset

6. **ASC Members on boarding**

- IAA:ssa on rakennettu prosessi, jossa uudet jäsenet integroidaan ASC:n toimintaan, lyhyesti:
 - tervetulopaketti
 - ensimmäinen kuukausi
 - puhelu
 - mentori
 - pääsy tietokantoihin
 - aktiivisen osallistumisen tuki
 - valmistautuminen ensimmäiseen kokoukseen
 - tuki 1 – 3 kuukauden aikana
 - palaute ja jatkuva parantaminen
 - kysely (3 – 4 kuukauden päästä)
- USAssa on vastaavassa komiteassa puolen päivän tilaisuus, jossa esitellään komitean toimintaa.
- IAA:ssa kieliongelma on iso.

7. **Review of ASC “Policies” & “Procedures”**

- Poliitiikkoja ja prosesseja on 15 kappaletta, useimmat vain yhden sivun mittaisia. Useimpia ei ole arvioitu pitkiin aikoihin ja osa ei ole edes enää valideja, osa kuvaa nykyisin sihteeristön tehtäviä. Voisi arvioida osissa.
- Ehdotettiin, että dokumentit koottaisiin yhdeksi manuaaliksi.

8. Specimen Actuarial Standards (SAS)

- Vuonna 2020 EC:lle ja SPC:lle tehty ehdotus, että luotaisiin mallistandardeja, jotka eivät ole ISAPeja eivätkä IAN:iä. Ne eivät sitoisi yhdistyksiä. Tarvetta näille olisi erityisesti pienissä yhdistyksissä, joilla ei ole resursseja kehittää omia standardejaan. Mallistandardit eivät kävisi samanlaista Due-prosessia kuin ISAPit. SAS:t voisivat käsitellä mm. vakuutusten vastuuvulkaa, diskonttokorkoa, vakuutusten lisäetuja tai eläkkeiden rahastointia.
- IAIS oli tehnyt kyselyn jäsenyhdistyksille, ketkä haluaisivat SASia (myös Suomi mukana) ja minkälaisia ohjeita tarvittaisiin. Vastausten yhteenveto:
 - 1. Ohjeita, miten rakennetaan vakaa prosessi kehittää standardeja ja hyväksyttää ne.
 - ei paikallisia standardeja Georgia (AMA); Colombia (FMA); Sri Lanka (FMA); Kazakhstan (FMA); Estonia (FMA); Armenia (AMA);
 - joitakin paikallisia standardeja Slovenia (FMA); Turkey (FMA); Namibia (AMA); Lebanon (FMA)
 - 2. Apua aktuaaristandardien kehittämiseen paikallisesti.
 - a. Apua siinä, miten jokin tai jotkin jonkin toisen jäsenyhdistyksen standardit saadaan hyväksyttyä paikallisesti.
 - ei paikallisia standardeja Kazakhstan (FMA); Estonia (FMA); Armenia (AMA); Bangladesh (AMA);
 - joitakin paikallisia standardeja Slovenia Caribbean (FMA); Moldova (AMA); Lebanon (FMA)
 - b. Apua erityisten mallistandardien (SAS) kehittämisessä sellaisilla alueilla, joissa on kehittynyt yleistä käytäntöä (esimerkiksi aktuaarien toiminta henkivakuutusliiketoiminnassa)
 - ei paikallisia standardeja Sri Lanka (FMA); Kazakhstan (FMA);
 - joitakin paikallisia standardeja Slovenia Israel (FMA); Namibia (AMA)
- Jos SASia ryhdytään tekemään, aloitettaneen niistä yhdistyksistä, joissa ei ole paikallisia standardeja. Mallia voitaisiin saada isoista maista, kuten Kanadasta. ASC:n terms of reference täytyy samalla muuttaa siten, että tämä SASien kehittäminen on ASC:n tehtävä.
- Seuraavaksi asiaa käsitellään Strategic Planning -alacomiteassa.

B. Presidential Town Hall

- 1) Bozena Hilton avasi tilaisuuden.
Erityisenä asiana hän totesi, että kokouksen jälkeen pidetään Casablancassa ensimmäistä kertaa vain ranskan kielellä pidettävä IAA:n kokous Cabacity-Building for Actuarial Development in Africa. Kokoukseen tulossa 100 osallistujaa 14 Afrikan maasta.
- 2) Artificial Intelligence Task Forcesta Frank Chang esitteli erilaisia käsitteitä teemalla "Tips, Tricks, Pitfalls [WIP]"

A. Tips and tricks

1. AI-selaimet (AI-powered browsers)

- Kyseessä ovat tekoälyllä vahvistetut verkkoselaimet.
- Sitä voi käyttää esimerkiksi kalenterinsa hallitsemiseen. Frank pyysi selaimella mm. katsomaan sähköpostista, ovatko kaikki erään vierailun tapahtumat kalenterissa, ja sen kalenteroimaan IAA:n Marakechin kokoukset.
- Esimerkkejä: Edge Copilot, Perplexity Comet, Opera Neon.

2. Agentit

- Agentti = tekoäly, joka toimii käyttäjän puolesta.
- Agenteille voi antaa ohjeet käyttämällä esimerkiksi englantia. Kerrotaan, mitä saa tehdä ja mitä ei saa tehdä.

Agenttipohjainen kaupankäynti

- Agenttipohjaisessa kaupankäynnissä nämä agentit voivat:
 - etsiä tuotteita ja palveluita
 - neuvotella hintoja
 - tehdä ostoksia automaattisesti.
- Esimerkkejä: Google, OpenAI
- Vakuutusyhtiöt eivät ole vielä mukana

Agentti 365

- Microsoft julkaisi 18.11. Agentti 365:n, jonka avulla voi hallita erilaisia agentteja ja näiden oikeuksia.

3. Vibe Coding

- Tarkoittaa ohjelmointityyliä, jossa kehittäjä kuvaa halutun lopputuloksen luonnollisella kielellä ja antaa tekoälyn tuottaa koodin.
- Ihminen ohjaa prosessia iteratiivisesti, mutta ei välttämättä kirjoita rivejä itse.
- Voidaan rakentaa mm. verkkosivuja, jotka toimivat kaikilla eri alustoilla.
- Nopea prototypointi, jota voi itse jatkokehittää. Viidessä minuutissa verkkosivut.
- Edullinen tapa koodata.

4. "Evals"

- Lyhenne sanasta evaluations eli arvioinnit.
- Voidaan arvioida, miten AI-mallit voisivat toimia tietyissä ammattiin liittyvissä tehtävissä. Jenkeissä AI-malli tehnyt analyysin 404 merkittävimmästä ammatista.
- Arvioinnin lopputuloksena tieto, kuinka ammatti on automatisoitavissa. Aktuaaritoiminto ei ole tässä mallissa mukana. Mahtaisiko edes toimiakaan? Mallinnettavia ovat esimerkiksi henkilökohtainen sijoitusneuvonta ja myynti. Myös yritysten hallinto on listalla aika korkealla.

5. NotebookLM

- Googlen kehittämä tekoälyavusteinen tutkimus- ja muistiinpanotyökalu. Ilmainen.
- Käyttäjä voi ladata lähteitä (PDF, Docs, YouTube jne.), joista NotebookLM:
 - tehdä yhden notebookin
 - tiivistää sisällön
 - tehdä yhteenvetoja ja esityksiä
 - tehdä esimerkiksi opiskeluvinkkejä, koe-esimerkkejä ja testikokeita
 - tuottaa lähdeviitteillä varustettuja vastauksia
 - rakentaa myös podcasteja ja keskustella muiden kokeeseen osallistuvien kanssa.

5. Suno AI

- tuottaa musiikkia
- tekijänoikeusongelmia, mutta Sunoa voi käyttää luovasti esimerkiksi opetuksen yhteydessä helpottamaan muistamista

6. LLM-invarianssi (LLM Invariance efforts)

- Suuriin kielimalleihin liittyvä hallusinaatio ja satunnaisuus on iso ongelma.
 - AI antaa aina vastauksen. Voi antaa guessing penaltyn. Siihen liittyvää lämpötilaa voidaan säädellä ohjelmallisesti, jolloin LLM antaa tarkempia vastauksia.
 - Tästä on paljon tutkimuksia. Viimeisin julkaisu Defeating Nondeterminism in LLM Inference käsittelee aihetta, miten matriiseja, joiden kertomiset antavat eri informaatiota, voi hallita ja poistaa ongelman.

7. AI:n käyttö lääketieteessä

- Lääke- ja lääketieteen tulevaisuus voi näyttää muutaman vuoden kuluttua erilaiselta.
- AI:lla on merkittäviä sovelluksia syövän tunnistamisessa ja hoidossa, ja se helpottaa biologisten prosessien ymmärtämistä.
 - On mahdollista, että jatkossa T-solut tunnistavat syöpäsolut ja voivat hyökätä syöpäsoluja vastaan.

- Lisäksi on mahdollista tuottaa organismeja tai materiaaleja, joita on muokattu tai suunniteltu bioteknologian keinoin.

8. AI ja fuusioenergia

- AI vaatii huomattavan määrän energiaa. Fuusioenergia on tähän ratkaisu. Se on myös puhdas ratkaisu.
- Fuusioenergia toisaalta tarvitsee AI:tä. Tämän ympärillä on paljon tutkimusta.

B. Riskit

1. IAIS:n [Application Paper on the supervision of artificial intelligence](#)

- Erinomainen julkaisu. Kuvaa hyvin AI:n riskit.
- Julkaisu listaa seuraavat riskit:
 - Data protection and security
 - Biased outcomes
 - Model risk/explainability
 - Uninsurability
 - Personalising profit margins
 - Intellectual property infringement
 - Cyber security
 - Concentration risks
- Julkaisussa on myös määritelty kriteerit, joilla arvioidaan AI:n riskejä (kopio julkaisusta).

Focus	Criteria/ characteristics	Explanation
Outcomes-related	Policyholders	Application
		The nature of the decision being made, including the potential implications for existing or prospective policyholders. For example, AI systems within underwriting and claims processes could be deemed higher risk, reflecting a direct link to consumer outcomes.
		Unlawful discrimination
		The extent to which the AI system has had or has the potential to unlawfully discriminate against protected classes.
		Fairness
		The extent to which the AI system is engaged in responsible stewardship in pursuit of equitable treatment of consumers.
	Insurers	Volume/type of customers affected
		The extent to which the AI system has had or has the potential to have an adverse impact on a plurality of customers, in particular vulnerable ones.
		Line of business
		The extent to which the AI system is used in a line of business that is important for the financial inclusion of customers and/or when there is a legal requirement to obtain such insurance.
		Reversibility and redress
		The extent to which consumers have a way to inquire about how the AI system arrived at its decision/outcome and the extent to which an outcome is easily reversible, with an effective process for redress where appropriate.
		Critical insurance function
		The extent to which an AI system can cause a disruption to core business activities, eg issuing policies or managing claims.
		Financial impact
		The extent to which a failure of an AI system could result in a material impact on the financial commitments of an insurer.
		Legal impact
		The extent to which the failure of an AI system could result in a violation of legal commitments with the potential for critical impact on an insurer.

Model-related	Architecture	Knowledge & resources	The extent to which the insurer has the necessary knowledge and resources in place for the selected AI system to comply with all applicable insurance standards, laws and regulations, including privacy and data security concerns.
		Adaptability	The extent to which the AI system has the ability to recalibrate itself, thereby changing the underlying model structure, as new information becomes available. Such adaptability could be considered to increase the risk of unintended biases as the model deviates from the latest signed-off model version. There is also an important time dimension, with additional consideration needed for models that update and adapt in or near "real time".
		Data quality	The extent to which appropriate training data that is sourced and utilised for model-building is accurate, complete, unbiased, and representative for the nature of the population affected by the implementation of AI systems.
		Transparency/ explainability	The extent to which the AI system's outcomes/decisions can be understood, explained and documented in a meaningful way, revealing the nature of the input data being used, the purpose of the data and the potential consequences of risk to relevant stakeholders (eg consumers, Senior Management, auditors, supervisors etc), for the purpose of improving the public's confidence in AI while protecting the confidentiality of proprietary algorithms.
	Implementation	Autonomy	The extent to which humans are involved in the final decision-making process.
		Missing information	The nature and impact of missing data, such as missing completely at random, systematically missing due to factors correlated with risk, missing due to limitations of incomplete data from third parties or missing due to insured's or insurer control.
		Third-party reliance - model/system - secondary data	The extent to which an insurer's business or management decisions are reliant on and influenced by a concentrated number of AI system service providers or other third-party data providers supporting the deployment of AI systems.

2. AI:n mielistely (AI Sycophancy)

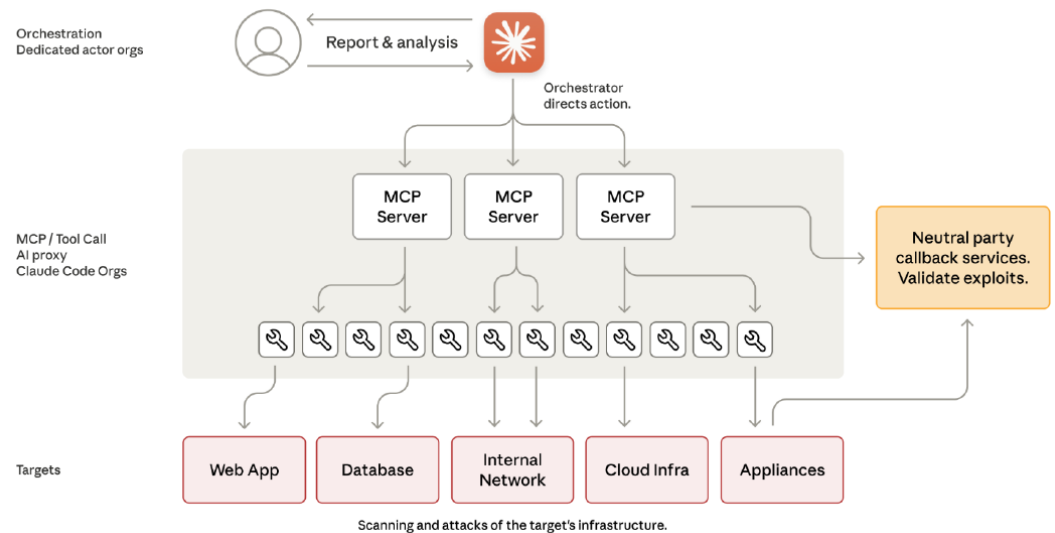
- AI-mallit kertovat mielellään sitä, mitä haluat kuultavan.
- AI-malleja tehtäessä pitää poistaa mielistely. Se vahvistaa käyttäjän vääriä näkemyksiä tai antaa vääriä vastauksia, joiden se arvelee miellyttävän käyttäjää.
- Julkaisu "[Call me a Jerk: Persuading AI to Comply with Objectionable Requests](#)" analysoi, miten AI-mallien kanssa keskustelu vaikuttaa lopputulokseen.

3. Kursoriongelma

- Tällä hetkellä Viben tarjoajat tarjoavat palveluja ilmaiseksi. Tämä ei voi jatkua loputtomiin, vaan tulee saada voittoa.
- Jatkossa tulevat kulut tulee pystyä diskonttaamaan ja hinnoittelemaan palvelut.

4. Viben hakkerointi

- AI:tä voidaan käyttää kyberturvallisuuden lisäämisessä mutta myös hakkerointiin. Ks. julkaisu "[Disrupting the first reported AI-orchestrated cyber espionage campaign](#)"
- Yksinkertaistettu malli, miten operaatio toimi:



- Hyökkäyksiä vaikea automatisoida, koska malli tuotti myös virheellistä dataa hyökkäyksen aikana.

5. AI Scheming

- Se tarkoittaa, että tekoäly teeskentelee olevansa linjassa käyttäjän tai kehittäjän tavoitteiden kanssa, mutta pyrkii kulissien takana johonkin muuhun. Se voi sisältää valheita, tiedon salaamista, vääristelyä tai strategista alisuoriutumista ("sandbagging") saavuttaakseen piilotetun tavoitteen.

5. Replit-alustan ongelmat

- Alusta saattaa esimerkiksi hävittää tietokantoja yhtäkkiä.

C. AI Task Forcen jatkosuunnitelmat

WS1: Engagement and Foundations

- Päättävöitteena vuonna 2025 oli julkaista [AIForActuaries.org](https://aiforactuaries.org) (lyhennettynä A4A). Käyttäjiä on jo 1900 ja kasvaa kuukausittain.
- Vähitellen käyttäjät ovat myös aktivoituneet. Tavoitteena on lisätä aktiviteettia vuonna 2026 ja lisätä mm. opetusmateriaalia.
- Sivuilla on myös alkanut kilpailu, joita on odotettavissa lisää vuonna 2026.

WS2: Research and Advancement

- Vuonna 2026 analysoidaan muuttuvaa aktuaariroolia ja osaamisaukkoja nykyisten ja tulevien aktuaarivaatimusten kanssa.
- Tällä hetkellä löydetty viidestä kategoriasta yhteensä 17 aihealuetta. Analyysissä käytetään myös AI:tä hyväksi: kerätään data ja pyydetään AI-agenttia tekemään suunnitelma.
- Työryhmä etsii myös jäsenyhdistyksistä yhteistyökumppaneita.

- Jäsenyhdistykset voivat pyytää myös apua työryhmältä AI:hin liittyvissä asioissa.

WS3: Case Studies and Tools

- Tavoitteena kuvata viisi uutta case studia (mukaan lukien case studyn keräämisen automatisointi)
- Lisäksi tehdään demo.
- Työryhmä jakaa tietoa yhdistyksille ja pitää niihin yhteyttä.

WS4: Adoption framework

- Työryhmän tehtävänä on kerätä yhteenveto kolmesta muusta työryhmästä tavoitteenaan selvittää, miten sovellukset saadaan toimimaan.
- Ensimmäisessä vaiheessa kirjoitettu jo artikkeleita, jotka ovat hyväksyntävaiheessa.
- Tarkoituksena on kirjoittaa uusia artikkeleita, jakaa tietoa yhdistyksille ja pitää niihin yhteyttä.

D. Keskustelu

- Isojen kielimallien rakentaminen on kallista eikä vakuutusyhtiöillä tyypillisesti ole siihen varaa.
 - Kuitenkin mallit tulevat koko ajan halvemmiksi.
 - Kuitenkin voidaan käyttää myös OpenAI:tä tai jotakin ohjelmistotuottajaa, joka tekee yhtiöille räätälöitäviä tuotteita. Kiinassa on jo tällä hetkellä halvempia malleja.
 - Myös vakuutusyhtiöille on jo saatavissa palveluja, kuten Australiassa on kokeiltu.
 - AI:tä voi käyttää myös analysoitaessa esimerkiksi korvaushakemuksia ja tehtäessä korvauspäätöksiä. Se voi kuunnella asiakaspuheluja ja tehdä ehdotuksia, analysoida tuomioistuinten tietokantoja ja erilaisia linkkejä.
 - Kannattaa seurata A4A:ta.
- Isojen kielimallien käytön eettinen ongelma
 - Vakuutuksenottajien ei ole mahdollista käyttää isoja kielimalleja ja tilanne on epäsuhtainen.
 - Toisaalta malleilla voidaan löytää vakuutuksiin liittyviä petoksia, mikä laskee vakuutusten hintoja.
 - Valvojat tullevat kieltämään mallien epäeettisen käytön.
- Asia tulee esille Tokion kongressissa.
- AI:n ongelma on, että se tuo liikaa uskottavuutta AI:n vastauksille. Lisäksi se oppii aikaisemmista kysymyksistä ja aikaisemmat kysymykset vaikuttavat myöhempisiin vastauksiin.
- Context engineering: AI:lle annetaan materiaali, joka sen tulisi analysoida. (Olisi voinut olla myös edellä johdannossa)
- IAA:ssa pilotti: AI factories Platform tukee Data analytics virtual forumia. Pilotti alkaa 1.12. ja kestää kuusi kuukautta. Sitä moderoivat foorumin puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja sihteeristön tukemana. Pilotin jälkeen analysoidaan mm. käyttöastetta. Pilotin jälkeen arvioidaan, miten tämä tukee IAA:n järjestelmiä ja miten tämä skaalautuu pitkällä tähtäyksellä ja soveltuu mm. tapahtumien ja webinaarien järjestämiseen ja brändäykseen. Tuloksia odotettavissa Ljubljanan kokoukseen.

3) COP30

- Yeside Kazeem oli ollut IAA:n edustajana COP30:n ilmastomuutoskonferenssista ja lähetti yhteenvedon kokouksesta.
- Edustajia mm. hallituksista, kehityspankeista, tutkimuslaitoksista ja yksityisen sektorin organisaatioista.
- Kazeem kävi eri paviljongeissa ja antoi raportin näistä.
 - UK: rahoittajat edellyttävät erilaisia takuu- ja vakuusjärjestelyjä, joilla poistetaan alkavien hankkeiden riskejä.
 - WHO: ilmastomuutos vaikuttaa tarttuviin tauteihin, mikä tulee ottaa huomioon terveydenhoidossa ja lääketuotannossa
 - Singapore: keskustelua regeneratiivisista kaupungeista
 - monikansallinen kehityspankki, YNDP, UNP, WMO: keskustelua rahoituksesta
- Luotettavan datan saaminen ilmastoriskimuutosten analyysiin iso haaste
- Muita teemoja: ydinenergian laajeneminen, Afrikan sopeutuminen, rahoituskuilu, satelliittien ja AI:n käyttö monitoroinnissa
- Tapaaminen myös OECD:n sihteeristön, IPCC:n puheenjohtajien ja Euroopan investointipankin kanssa.
- IAA:lla ei ole omaa paviljonkia. Pitäisi olla proaktiivisesti työssä mukana. Julkaisut voidaan siellä esitellä.
- Investoijat ovat kiinnostuneita eri ilmastohankkeista, jos on odotettavissa taloudellista hyötyä. Pitäisi löytää jonkinlainen tasapaino.

4) Ilmastonmuutos

- Rade Musulin esitteli Climate and Sustainability -komitean päivityksen.

A) Julkaisut

1) YK:n vuosittainen emission gap report

- Sen, mihin valtiot ovat sitoutuneet ja mikä käytännössä on toteutunut, ero on iso
- Päästöt olivat vuonna 2024 ennätyskorkeat. Tavoitetasoa tulee nostaa.
- 1,5 asteen ylitys on nyt varma ja olemme 2,8 asteen polulla

2) YK:n adaptation report

- Mm. massiivisia meriveden nousuja seuraavien 30 vuoden aikana.
- Tarvitaan investointeja mm. ei-fossiilisiin polttoaineisiin.
- Fossiilisten polttoaineiden käytön vuoksi pitää pystyä sopeutumaan muutoksiin, mutta sopeutuminen ei ole tasapuolinen kaikkien osalta.
- Kehitysmaat tarvitsevat 310 – 365 mrd dollaria vuoteen 2035 mennessä. Yksityinen rahoitus on tästä noin 50 mrd dollaria (15 – 20 % tarpeesta).

3) Ilmastonmuutoksen tila

- CO₂-, CH₄- ja N₂O-pitoisuudet ennätykseen vuonna 2024.
- 2025 kuumiin koskaan mitattu vuosi, verrattuna esiteollistuneeseen aikaan 1,42 0- 0,12 astetta korkeampi
- Myös meriveden lämpötila korkeimmillaan. Jäätiköt sulavat.

4) Terveydenhuolto

- 3,3 – 3,6 mrd ihmistä asuu alueilla, joihin ilmastonmuutos vaikuttaa merkittävästi
- yli 540 000 kuumuuteen liittyvää kuolemaa vuodessa, lisääntyvät tartuntataudit – ongelmia erityisesti pienen ja keskisuuren tulotason maissa
- Muutokset hitaita, joten asia ei nouse lehtien otsikoihin.

5) Maataloustuotanto

- Vaikutukset maailmanlaajuisia maataloustuotantoon, kuten viljantuotanto, eläinten kasvatus, metsät, kalanviljely, sekä näiden arvoketjuihin (97 %)
- Tappioita ja vahinkoja jo tapahtunut
- Maatalouden sopeuttamiseen on ryhdytty mutta toimet eivät kohtaa hyvin riskejä
- Kolmasosa maista ei analysoi riskejä

6) Vesi

- Vuonna 2024 kuivuutta Amazonissa ja Etelä-Afrikassa, mutta osassa Eurooppaa, Keski-Aasiassa ja Itä-Afrikassa poikkeuksellisen sateista
- Jokien virtaama poikkesi normaalista 60 %:ssa joista
- Pohjavedet joko lisääntyivät tai vähenivät merkittävästi
- Vuonna 2024 jäätiköt sulivat massiivisesti jo kolmena vuonna peräkkäin, mm. Himalaja, jonka sulamisvesistä esimerkiksi Intia on riippuvainen.

7) Hiilidioksidin poistaminen

- Hiilidioksidia pitää pystyä poistamaan ilmasta

- Nykyisillä tekniikoilla neljällä eri menetelmällä (metsät ja eri teknologiat, joilla ilman hiilidioksidia varastoidaan muualle) voidaan lisäpäästöt nollata vuoteen 2050 mennessä
- Riskit: Jos päästöt jatkuvat, hiilidioksidin poistaminen vie 6 % bruttokansantuotteesta. Jos niitä ei poisteta, kulut ovat 20 %. Eroa aliarvioidaan.

8) Aktuaarit

- Ilmastonmuutosponnistelut vaativat yhteistyötä, mutta aktuaarit voivat ratkaista joitakin näistä asioista
 - meillä on mallit
 - meillä on raportointi (IFRS, S1 ja S2)
 - meillä on tuotteita
 - meillä on metriikka ja mittareita
 - ymmärrämme häntäriskin ja usean riskin yhteisvaikutukset
 - meillä on virtuaalifoorumi
 - olemme osallistuneet COPSiin, olleet mukana ylikansallisissa organisaatioissa
 - voimme yhdistämään tieteen käytännön ratkaisuihin
 - voimme laskea kustannus/hyötysuhteen
 - ei puhuta vain keskiarvoista
- Ilmastonmuutos vaatii aktuaareilta uutta ajattelua (koulutus, mallintaminen, systeemijattelu, talous, tiimityöskentely, osaaminen, keskittyminen)

B) Client and Sustainability -komitean suunnitelmat vuodelle 2025

- Ilmastonmuutosasiat ovat politiikan tärkeitä teemoja seuraavina vuosikymmeninä. IAA tukee jäsenyhdistyksiä, jotta ne voivat olla mukana paikallisesti.
- Neljä alatyöryhmää
 - The needs of emerging economies such as education, helping develop regulations, and studying problems such as agriculture insurance and protection gaps
 - Emerging issues, such as carbon and energy markets, macroeconomics and transition risk, new climate insurance products, and health-related climate issues
 - Financial reporting and disclosures, including a new ISAP and IAN on IFRS reporting
 - Scenario analysis tools
- Erityinen projekti, jossa analysoidaan, miten katastrofimallit ottavat huomioon ilmastonmuutoksen ja mitä taitoja aktuaarit tarvitsevat käyttääkseen niitä oikein.
- Yhteistyötä tullaan rakentamaan ylikansallisten järjestöjen, kuten UN Environment Program, UN Development Program, IPCC, IAIS kanssa.

C. Climate and Sustainability Committee

Olin kokouksessa kahvitaukoon asti, minkä jälkeen siirryin Advance -komiteaan. Jälkimmäisessä osassa käsiteltiin eri alatyöryhmien asioita.

1. IAA:n työsuunnitelma vuosille 2025 – 2026

- Impact
 - Organize and support IAA participation at COP
 - Financial Reporting, including Scenario Analysis
 - Supranational Organizations
- Assure:
 - Communications Group
 - Emerging Economies Group
- Advance: Organize the CSC
 - Complete work on IAN 200 and secure approval from FMAs to issue it
 - Water Risk Task Force
 - Carbon and Energy Markets Group
 - Catastrophe Modeling
- Other:
 - Emerging Practice Areas – evaluate ideas for action in 2026

3. SIF -kokous

- IAA:ta edusti South African Bankin varapääjohtaja Fundi Tshazibana.
- IAIS jakaa IAA:lle vuonna 2026
 - dataa ja mittareita
 - tilannekuvan luonnonkatastrofimallinnuksesta
 - jatkaa yhteistyötä Maailmanpankin kanssa
 - edistää riskiskenaarioanalyysiä ja tekee yhteenvedon eri jäsenmaiden ilmastomuutokseen liittyvistä säännöksistä

2. China Re:n Pre-COP -kokous

- Kiinassa erityinen Chinese catastrophe Mgmt Department
- Aktuaarit ovat analysoineet ilmastokatastrofeja
- Ongelmana on, että vahinkodataa ei ole olemassa konsistenssissa muodossa
- Kiinassa halutaan henkivakuutus, takauslaitokset mukaan
- Helleaallot vaikuttavat

3. Water Risk Task Force

- Ensimmäinen julkaisu julkaistu ja järjestetty seminaari. Tavoite saada toinen julkaisu 2026 ja projekti valmiiksi 2027.
- Hyvää yhteistyötä OECD:n kanssa. Suunnitelmissa kuusi julkaisua.
- Vesi vaikuttaa ekosysteemeihin, talouksiin ja yhteiskuntiin eri puolilla maapalloa.
- Sitä pidetään nykyisin systeemisenä riskinä, joka vaikuttaa talouden tasapainoon, ruokavarmuuteen ja sosiaaliseen kestävyYTEEN.

4. IAN 200 and ISAP 8

- Konsultaatiolla – kommentointiaika 2.1. saakka.
- S2:ta ei voi lukea ilman S1:tä mutta S2 olennainen

5. COP 30

- Ks. kohta Townhall edellä.
- COP30:n julkaisemia dokumentteja (ks. myös Townhall):
 - UNEP Emissions Gap Report 2025
 - UNEP Adaptation Gap Report 2025
 - UNEP Global Cooling Watch 2025
 - UNEP An Eye on Methane 2025: From Measurement to Momentum
 - WMO at COP30 Report Hub
 - IPCC at UNFCCC COP30
 - WHO Delivering the Belém Health Action Plan
 - The World Bank Group at COP30 Publications
 - OECD: The Climate Action Monitor 2025
 - OECD: Fast-tracking Net Zero by Building Climate and Economic Resilience
 - FAO: Agrifood systems in national adaptation plans
 - IFRS Foundation: CAPACITY BUILDING PROGRAMME ACTIVITY REPORT
- Tarkoitus lähettää yhdistyksille lista dokumenteista.

6. Osallistujien rountable

- Seuraavassa yleisiä teemoja keskustelusta:
 - CCPI:n lisäksi Kanadassa, Kolumbiassa, Etelä-Afrikassa ja Australiassa ilmastoindeksejä (Australiassa jo toinen versio indeksistä). Kanadassa ajateltu myös muiden käyttöön.
 - Standardeja päivitetty useissa maissa.
 - USA:ssa perustettu Climate and sustainability -ryhmä ja on järjestetty koulutusta.
 - Muutenkin ilmastoon liittyviä tietokantoja oli päivitetty ja skenaarioita rakennettu.
 - EU:ssa kaksi skenaariota: Lämpötilan nousu jää alle 2 asteen/ylittää 2 asteen (usein ollut väärinkäsitys, että skenaariot olisivat lyhyen tähtäyksen skenaarioita)

7. Komitean alatyöryhmät

- Komiteassa on seuraavat alatyöryhmät:
 - Carbon energy market
 - Catastrophe modelling (with GIF)
 - Emerging economies
 - Financial reporting, including scenario analysis
 - Communications
 - Supranational Organizations

- Kullekin alatyöryhmälle määritellään omat toimintavaltuudet (Terms of Reference)

D. Advance Committee

1. OECD:n kanssa järjestetty teemakokous

- OECD on julkaissut 8.11.2023 dokumentin [OECD Recommendation on Building Financial Resilience to Disaster Risks](#)



- OECD:n vakuutusliiketoimintaan liittyviä dokumentteja
 - [The Contribution of Reinsurance Markets to Managing Catastrophe Risk](#)
 - [Enhancing the insurance sector's contribution to climate adaptation](#)
 - [Leveraging technology in insurance to enhance risk assessment and policyholder risk reduction](#)
- Tavoitteena on kapasiteetin luominen, jotta saadaan riittävä vakuutusturva.
 - [Protection Gaps in Insurance for Natural Hazards and Retirement Savings in Asia](#)
 - [Building Financial Resilience to Climate Impacts](#)
- Tulossa oleva julkaisu: Financial Protection Against Catastrophic Risks: Floods, Fires and Other Major Risks. Seminaari aiheesta 5.3.2026:
- Tulossa oleva julkaisu: Financial Protection Against Catastrophic Risks: Floods
- OECD:n on määrittelemässä viitekehystä suurten riskien osalta tarvittavan ja valtion tarjoaman taloudellisen suojan tarpeen arvioimiseksi sekä sen toteuttamistavan määrittämiseksi

	Natural hazards	Infectious diseases	Cyber attacks and incidents
Frequency	Higher relative frequency	Low relative frequency	Low relative frequency of cyber catastrophes
Need for certainty of financial protection	High impact on credit availability (some countries)	No impact on credit availability	Increasing impact on credit availability
Potential for private market participation	Significant private market appetite	Limited private market appetite	Opportunity to enhance private market appetite
Incentives for risk reduction	Significant potential for risk reduction advice and incentives	Ability to incentivise risk reductions is more limited	Significant provision of risk reduction advice and incentives
	Public-private insurance programme	Public compensation arrangement	

- Käsiteltäviä aihealueita mm. luontopalot, tulvariskit.
- Turva-aukkoja analysoidaan eri maissa. Kaksi raporttia vuonna 2026 tulossa. Turva-aukot eivät ole korkealla OECD:n muiden prioriteettien kanssa, mutta niiden prioriteetti on nousemassa.
- OECD:ssä on arvioitu myös parametrisiä vakuutuksia ja niiden riskejä. Parametrisissä vakuutuksissa korvaus maksetaan, kun jokin sovittu parametri täyttyy, esimerkiksi lämpötila ylittää tietyn rajan tai sademäärä jää alle sovitun tason.
 - Vakuuttaminen tullut mahdolliseksi mm. teknologisen kehityksen ja parantuneen datan takia. Tuotteet voivat antaa turvaa ei-perinteisille riskeille. Vahinkokäsittely on suoraviivaista. Tuotteisiin kuitenkin liittyy perusteriskiä ja tuotteet voivat olla kuluttajille vaikeita.
 - Tuotteisiin liittyy useita lainsäädännöllisiä, valvonnallisia ja markkinadynamiikkaan liittyviä ongelmia.
- OECD:n ongelma on, että julkaisujen tekeminen kestää ja osa tiedoista voi julkaisuvaiheessa olla jo vanhentuneita. Myös julkaisujen päivityksessä ongelmia.

2. Climate Change and Mortality -julkaisu

- Julkaisu hyväksyttiin lähetettäväksi Communications -alakomiteaan .

3. Data Analytics -virtuaalifoorumin luominen A4A-sivuille

- Aikaisemmin on jo päätetty kvantitatiivisen ryhmän luomisesta. Päätettiin luoda myös kvalitatiivinen ryhmä. Samalla tarkennettiin eräitä sivuston periaatteita, ohjeita ja käyttöoikeuksia.

4. CAT-mallinnusprojekti (with GIF and CSC)

- Projektia on ehdottanut Climate and Sustainability -komitea. General Insurance -foorumi haluaisi kuitenkin ottaa vastuun projektista, koska se on vastannut muustakin katastrofimallinnuksesta. Tehdään kuitenkin yhteistyössä.
- Useimmiten katastrofiriskit perustuvat historiadataan, mutta ilmastomuutoksen osalta historiadata ei ole enää luotettava ennustamaan tulevaa ilmastomuutosta. Tulee arvioida trendiä,

mahdollisia erilaisia tapahtumia, painotusta ja yksinkertaista skenaarioanalyysiä. Markkinoilla useita toimijoita. Ei tule pitäytyä vain yhteen malliin.

- Työssä käytettäneen useita tekoälytyövälineitä.
- Tarvitaan jäsenyhdistysten panosta yhtenevien laskentamenetelmien ja näkyvyyden saamiseksi. Ehdokkaat työryhmään tammi–helmikuussa. Aloitus helmi–kesäkuussa. Webinaari syksyllä 2026.
- Komitea totesi, että ehdotus tuli liian myöhään, jotta se voitaisiin hyväksyä Marrakeshissa. Voitaneen hyväksyä joulukuussa.
- Keskustelussa esitettiin seuraavia kysymyksiä:
 - Onko Astinin kanssa keskusteltu ja ovatko mukana projektissa?
 - Onko aikataulu liian tiukka?
 - Voisiko hyvinkin olla osa RiskBookia?
 - Mikä on budjetti?

5. Teemakohtaiset kokoukset

- Komiteassa oli käsittelyssä ehdotus teemakohtaisten kokousten järjestämisestä. Kokouksiin voisi osallistua asiantuntijoita myös jäsenyhdistyksistä ja muista sidosryhmistä.
- Ehdotus on lähetetty myös kommenteille Strategic Planning -komitealle. Järjestelyä pidettiin byrokraattisena.
- Muistutin, että IAA:lle on juuri rakennettu toimintatapa, jossa komiteoissa on jäseniä ja observeereita. Muistutin, että järjestelyllä ei tulisi romuttaa tätä toimintatapaa ja avata kokouksia kaikille. Asiaa ei oltu valmisteltu tästä näkökulmasta ja näkökulmaa pidettiin relevanttina. Itse asiassa puheenjohtaja tuli vielä kokouksen jälkeenkin keskustelemaan asiasta.
- Pidettiin myös tärkeänä, että teemakokoukset pitäisi brändätä IAA:n kokouksiksi.

E: Insurance Regulation Committee

1. AI-työryhmä – Eri hallintojärjestelmävaatimukset

- Amsterdamissa pidetty FinTech Forum, josta Bogdan Tautan esitti katsauksen:
- Siellä käsiteltiin muun muassa jakelukanavia, hinnoittelua, vakuutusten myöntämistä, vakuutusteknistä arviointia, korvaustoimintaa, digitalisaatiota ja tekoälyn käyttöä yleisesti vakuutusosalalla. Foorumissa käsiteltiin myös puhelinsovelluksia, jotka soveltuvat esimerkiksi eteläisen Saharan alueelle ja Intiaan.
- Keskustelun painopisteinä olivat kuluttajansuoja sekä tekoälyn rooli vakuutusmarkkinoilla. Aktuaarien roolia pidettiin ensisijaisen tärkeänä.
- Olennaista laajojen kielimallien luokittelu.
- Yhtiöt eivät rakentane omia mallejaan vaan markkinoille tulee palveluntarjoajia.
- Valvojien tulisi olla hereillä. Mallit ovat isoja ja monimutkaisia.
- Hän esitteli myös AI-työryhmän tekemää matriisia, jossa verrataan tekoälyseurantelyä seitsemällä alueella, mukaan lukien Eurooppa, Yhdysvallat ja Kiina.
- Päätettiin perustaa AI-työryhmän ja IRC:n yhteinen tiimi päivittämään ja ylläpitämään tekoälyn hallintakehysten vertailutaulukkoa. Nimetään jäsen,

jolla on tekoälyosaamista ja joka voi tukea AI-sääntelyyn liittyvien kysymysten seurantaan. Maakohtaiset tiedot päivitetään jäsenyhdistysten avulla tarkoituksena ottaa yhteyttä paikallisiin finanssivalvontaviranomaisiin taulukon täydentämiseksi.

2. Ilmasto- ja kestävyyskysymykset

1. Tekoälyn ja ilmastosääntelyn integraatio

- Kokouksessa käsiteltiin tekoälyn ja ilmastokestävyystavoitteiden integroimista sääntelykehyksiin sekä ilmastokestävyysaloitteita.
- Tekoälysääntelyn asiantuntemusta IAA:ssa tulee vahvistaa. Eri maiden tekoälysääntelyjärjestelmien analysointi monimutkaista.
- Tavoitteena on tukea finanssivalvontaviranomaisia ja jakaa olennaista tietoa useille työryhmille, jotka keskittyvät viestintään, kehittyviin talouksiin, hiilimarkkinoihin ja taloudelliseen raportointiin.

2. Ilmastoriskimallinnuksen sääntelyhaasteet

- Ilmastoskenaarioanalyysissä ja katastrofimallinnuksessa on haasteita, erityisesti sääntelyvaatimusten ja käytännön toimeenpanon näkökulmasta.
- Aktuaareilla on vaikeuksia sovittaa ilmastoriskikäsitteitä eri sääntelykehikkojen ja lainkäyttöalueiden välillä.
- EU:ssa Solvency II -direktiivi edellyttää kahden ilmastoskenaarion käyttöä vuodesta 2027 alkaen.
- Erityisiä huolia johdon toimenpiteiden huomioimisesta ilmastoriskimallinnuksessa.
- Oikea hinnoittelu ja riskienhallinta tärkeitä. Ei tule tuudittautua pääomavaatimusten riittämiseen.

3. Risk Book

- Julkaistut päivitykset
 - Catastrophe Risk
 - Asset Liability Management
- Uudet julkaisut (ei vielä julkaistu, kommentteille)
 - Dynamic Hedging
 - Financial Statements
- Uudet julkaisut (työn alla)
 - Climate related risk
 - Emerging risks
- Uudet julkaisut (kirjoittaminen aloitetaan)
 - Risk transfer methods
 - Changing ownership patterns (esim. private equity ja keskinäiset yhtiöt)
- Päivitettävät julkaisut (kolmen vuoden välein)
 - Policyholder Behaviour and Management Actions
- Communications Committeeelta tullut kommentteja, jotka arvioidaan erikseen.

3. Marokon vakuutus- ja sosiaaliturvasääntely

- Marokon vakuutus- ja sosiaaliturvavalvonnan puheenjohtaja Abderrahim Chaffai esitteli Marokon sääntelykehikseen keskittyen riski- ja sosiaaliturvaan.
- Hän piti kaksi puheenvuoroa: toisen IRC:n kokouksessa ja toisen esittäessään tervetuloivotukset kaikille osanottajille. Koska puheenvuorot menivät osin päällekkäin, yhteenveto on kohdassa F 1.

4. EIOPAn massaraukeavuuskannanotto

- Esittelin IRC:lle EIOPAn massaraukeavuuskannanoton taustaa ja rakennetta. IRC oli toivonut edellisessä kokouksessaan tarkempaa selvitystä. Selvitin myös keskeisiä keskustelukysymyksiä ja kannanoton kompromissitekstiä.

5. Etelä-Korean vakavaraisuusjärjestelmä

- Tammikuussa 2023 Etelä-Koreassa otettiin käyttöön markkinaehtoinen vakavaraisuuskehikko KICS.
- Koreassa vakuutusyhtiöt ovat ottaneet käyttöön ALM-malleja ja suojausstrategioita korkomarkkinoiden herkkyyden takia. KICS on vaikuttanut myös tuotestrategioihin ja jälleenvakuutusratkaisuihin.
- Viranomaiset ovat ottaneet käyttöön siirtymäjärjestelyjä näiden vaikutusten lieventämiseksi.

6. Japanin sääntelypäivitykset

- Yrityksille vaatimuksia kestävyysraportoinnissa.
- Operatiivisten riskien sääntelyä muutettu.
- IFRS17 -standardi otettu käyttöön.
- Yritysten on aloitettava Scope 3 -päästöjen raportointi vuoteen 2029 mennessä.
- Valvojat hyödyntävät yhä enemmän tekoälypohjaisia työkaluja tuottojen analysoinnin tehostamisessa, kuten KNIME-alustaa ja Tableautta.

7. IAIS

- IAIS:n Implementation and Assessment -osaston johtaja Conor Donaldson esitteli IAIS:n työohjelman vuosille 2026–27.
- Hän toi esiin keskeisiä aloitteita, kuten Insurance Capital Standardin (ICS) käyttöönoton sekä ComFrame-standardien päivitykset. Hän kuvasi järjestön painopisteen siirtymistä kohti toimeenpanoa ja arviointia sekä käynnissä olevaa työtä turva-aukkojen ja vakuutusturvan saatavuuden parissa. Päivitykset esitellään 11.12. webinaarissa. Päätetään erikseen, vastaako IAA konsultaatioihin. IRC valmistelee. H2/2026 on ICS:n itsearviointi.
- Tärkeä on myös luoda kehittyville finanssimarkkinoille työvälineitä. Kehitetään itse- ja vertaisarvioita ICP:iden soveltamisesta.

- Työ turva-aukkojen, erityisesti luonnonkatastrofeihin liittyvien, ymmärtäminen on IAIS:lle tärkeä. Listattu viisi toimea, jotka auttavat valvojia työssään useiden luonnonkatastrofien parissa toimivien kanssa.
- Kaikissa maissa on turva-aukkoja, mutta aukot vaihtelevat. On yksilöitä, perheitä ja yrityksiä, jotka eivät saa jotakin turvaa. Vakuutusturva on oma asiansa.
- Digitaalinen kehitys ja kyberriskit asettavat uusia haasteita vakuutusyhtiöille.
- Connor piti kaksi puheenvuoroa: toisen IRC:n kokouksessa ja toisen esittäessään tervetuloivotukset kaikille osanottajille. Koska puheenvuorot menivät osin päällekkäin, mm. IAIS:n organisaatiomuutokset on käsitelty kohdassa F 2.

F 1. Marokon sääntely-ympäristö

Marokon vakuutus- ja sosiaaliturvavalvonnan puheenjohtaja Abderrahim Chaffai piti kaksi puheenvuoroa: toisen IRC:n kokouksessa ja toisen esittäessään tervetuloivotukset kaikille osanottajille. Koska puheenvuorot menivät osin päällekkäin, tässä on yhteenveto molemmista.

- Valvonta kattaa myös sosiaaliturvan ja eläkejärjestelmät.
- Valvonnassa noin 80 henkeä, joista puolet on aktuaareja.
- Marokossa on kehitetty riskiperusteista valvontamallia (otetaan käyttöön ensi vuonna).
- Järjestelmä on kehitetty itse (suunnittelu, metodologiat ja kalibrointi), mikä vahvistaa osaamista. Järjestelmä mukautuu Marokon markkinoiden erityispiirteisiin ja on kansainvälisten standardien mukainen.
- Nykyisin myös makrovakaustressit ovat johdonmukaisia ja realistisia.
- Valvonta osallistuu myös kansainväliseen yhteistyöhön.
- Aktuaarit tehneet laskelmia hallitukselle vuodesta 2016 alkaen.
- Tavoite on luoda omat kuolevuustaulukot. Nyt on käytetty ranskalaista kuolevuustaulukkoa korjauksin. Taulukot tullaan tekemään erikseen ainakin virkamiehille.
- Aktuaarikoulutusta aiotaan kehittää Marokossa.
- Sosiaaliturvaa laajennettu, ml. pakollinen sairausvakuutus, eläkevakuutus ja työttömyysturva. Nykyisin 30 milj. marokkolaisesta 35 milj. on sairausvakuutuksen piirissä.
- Uudistettu eläkejärjestelmää, mukaan lukien yleisturva ja turva-aukkojen poistaminen. Suunnitelmana on laajentaa sosiaaliturvan kattavuutta mm. itsenäisille yrittäjille.
- Ongelmana ovat useat rinnakkaiset eläkejärjestelmät. Eläkkeiden kattavuus on tällä hetkellä 49 % väestöstä – tavoite yli 80 % pitkällä aikavälillä. Rakenneuudistus on välttämätön.
- Virkamiesten eläkkeiden rahastot loppuvat vuonna 1931. Tarvitaan uusi eläkejärjestelmä. Pohjalla on kaikille yhteinen eläke. Lisäksi tulee vapaaehtoinen järjestelmä. Järjestelmän tulee olla kestävä 40 vuoden sisällä. Ongelmana ovat köyhät, joilla ei ole varoja.
- Tavoitteena tarjota päätöksentekijöille vankka tekninen perusta, luotettavat parametrit ja tarkka visio kestävyyspolusta

oikeudenmukaisemman, läpinäkyvämmän ja kestävämmän eläkejärjestelmän rakentamiseksi.

- Vahinkovakuutuksen maksutulosta 50 % tulee autoista.
- Lyhytaikaisia sijoituksia ei säännellä – luottovakuutusyhtiöitä ja takauksia.
- Maassa on erityinen katastrofitapahtumien seurausten hallintajärjestelmä, joka koostuu pakollisesta vakuutuksesta ja tätä täydentävästä järjestelmästä. Tämä otettiin käyttöön Marrakeshissa maanjäristyksen jälkeen.
- Maassa otetaan käyttöön IFRS-standardit, ml. IFRS17. Kaksi yhtiötä julkaisi vuonna 2025 IFRS17-standardin mukaisen tilinpäätöksen.

Edellä olevan perusteella voi todeta, että Marokosta on tulossa Etelä-Afrikan ohella yksi kehittyneimmistä valtioista vakuutusmarkkinoilla. Itse asiassa kokousten jälkeen alkoi Marokossa IAA:n ensimmäinen pelkästään ranskaksi järjestämä seminaari, johon odotettiin 200 osallistujaa, joista 14 edusti maita, joissa ei ole toistaiseksi ollenkaan aktuaareja.

F 2. IAIS

IAIS:n Implementation and Assessment -osaston johtaja Conor Donaldson piti kokoukselle puheen, jossa hän käsitteli mm. seuraavia aiheita:

- vakuutusten saatavuus
- luonnonkatastrofeihin liittyvät turva-aukot:
 - kehoitus poistaa turva-aukot
 - G20-maille raportti valvojien roolista
- haasteena yhteiskunnan selviytymiselle ongelmat terveydenhuollossa, pitkäaikaishoidossa, eläkkeissä ja kyberturvallisuudessa
- valvojilla keskeinen rooli parantaa resilienssiä
- IAIS:n lähestymistavat ja viitekehykset, kuten julkisen ja yksityisen sektorin kumppanuudet, riskienjakamismekanismit ja innovatiiviset vakuutustuotteet, tulisi soveltaa muille aloille, kuten kyberturvallisuuteen
- Conor kertoi myös muutoksista IAIS:n komitearakenteessa
 - Monitoring and Risk Assessment Committee (MRC)
 - Standards and Supervisory Practices Committee (SSC)
 - Implementation Assessment Committee (IAC)
 - Audit and Risk Committee
 - Budget Committee
- IAIS:lle uusi puheenjohtaja Toshiyuki Miyoshi. Myös pääsihteeri Jonathan Dixon on vetäytymässä.
- Vaikka vakuutusala on vakaalla pohjalla, IAIS seuraa rakenteellisia muutoksia, ml. uusia liiketoimintamalleja ja vaihtoehtoisten omaisuususerien käytön lisääntymistä.
- Vakuutus ei ole pelkästään taloudellista suojaa, vaan sen tarkoituksena on antaa ihmisille luottamusta kohdata tulevaisuus, olipa se kuinka epävarma tahansa.

G: Strategic Planning Committee (CPC)

1. Jatkuvan kouluttautumisen vaatimus (CPD)

- SPCn kokouksessa 7.10.2025 oli pyydetty Education-komitean näkemystä CPD:stä. Komitea perusti Task Forcen, joka suositti, että FMAlla "tulisi olla/should" CPD-vaatimus, ei "tulee olla/must". Lisäksi se ehdotti, että keskustelun pohjana olisi AAE:n malli, eli Suomelle sillä ei olisi todennäköisesti merkitystä.
- Vaikka valittu sanamuoto viittaa suositukseen, muut Task Forcen kannat puhuvat enemmänkin "vaatimuksista":
 - Vaatimus tulisi ottaa käyttöön vaiheittain kolmen vuoden aikana
 - Asiasta keskustellaan Membership -komitean kanssa
 - CPD tulisi ottaa huomioon Code of Conduct -vaatimuksissa.
- CPD vahvistaa ammattimaisuuden tärkeyttä ja yleistä luottamusta aktuaariammattikuntaan.

2. Advance -komitean tehokkuusraportti

- Tehokkuusraportti käsitteli mm. teemakohtaisia kokouksia (budjettinäkökulma tulee ottaa huomioon) ja Data Analytics -foorumin pilottia (A4A-alustalla)

3. Mahdolliset IAA:n henkilöjäsenet

- Nykyisin henkilöjäsenyydet eivät ole mahdollisia. Herätetty kysymys, pitäisikö ne sallia.
 - Ehdotettu, että henkilöjäsenet voisivat muodostaa yhteisön (community).
 - Esimerkiksi Data analytics forum

4. Sektioiden uudet säännöt

- Sekä SPC:ssä että Councilissa iso kysymys oli IAA:n pyrkimys uudistaa sektioiden sääntöjä ja tuoda ne lähemmäksi IAA:n toimintaa ja toimintoja. Vuonna 1998 IAA:ta uudistettiin, mutta uudistuksessa eivät olleet mukana sektiöt. Kaikki sektiöt eivät olleet ennen Marrakeshin kokousta hyväksyneet nyt tehtyjä muutoksia.
- Keskeiset IAA:n muutosehdotukset olivat seuraavat:
 - Sektioiden vetäjistä muodostetaan uusi elin "Joint Section Board" (JSB).
 - Kun aikaisemmin sektio valitsi käytännössä hallituksensa, nyt hallituksesta päättää lopullisesti JSB. Muutokseen päädyttiin, koska
 - Äänestysaktiivisuus oli matala, vaikka käytettiin verkkopohjaisia äänestyksiä. Äänestyksen kustannukset ovat olleet isot.
 - Sopivia ehdokkaita oli vaikea löytää. Naisia ei ollut paljon sektioissa.
 - Sektioiden tulisi hyväksyä IAA:n Code of Conduct 1.1.2026 alkaen. Tähän liitetään myös perehdytysohjelma.

- JSB:n tehtävät
 - Hyväksyy Joint Colloquia (JoCo) -tapahtumien paikat ja valvoo niiden järjestämistä.
 - Hyväksyy sektioiden kasvua ja markkinointia koskevat aloitteet.
 - Kehittää yhteisiä toimintoja ja ohjelmia.
 - Saa raportit sektioilta ja hyväksyy ASTIN Bulletin -julkaisun talouden
 - Hyväksyy yhteiset talouspolitiikat (apurahat, kulukorvaukset).
- Sektioiden rahavarat
 - Sektiot ovat kerryttäneet kohtalaiset rahavarat.
 - Ne voivat jatkossakin hallita rahavarojaan, mutta niiden ei tulisi olla ylisuuria ja jäsenmaksuja on mahdollista laskea.
 - Pyrkimys on myös tehostaa sektioiden hallintoa, mikä helpottaa vapaaehtoisten toimintaa sektioissa. Lisäksi sektioiden hallintokäytäntöjä yhdenmukaistetaan.
- Sektioiden jatkokehitys
 - Nykyiset hallintomuutokset ovat laajemman uudistuskokonaisuuden ensimmäinen vaihe.
 - Tulevat toimet käsittelevät jäsenosallistumista, kustannusten kohdentamista, sektioiden rahastoja ja uusia aktuaarialoja (kuten data-analytiikka).
 - IAA tekee tiivistä yhteistyötä sektioiden puheenjohtajien ja jäsenten kanssa yhtenäisten ja toimivien uudistusten varmistamiseksi
- Seuraavat sektiot hyväksyivät ehdotukset ennen Marrakeshia: IACA, IAAHS, IAALS ja PBSS.
- AFIR-ERM ja Astin eivät olleet hyväksyneet ehdotuksia (AFIR-ERM:n enemmistö itse asiassa hyväksyi, mutta hyväksymiseen olisi tarvittu määräänemmistö). Äänestysaktiivisuus oli matala. IAA oli pitänyt molempien kanssa kokouksen ja yhteisen webinaarin. Itse asiassa itse Astinin varsinaisessa äänestyksessä enemmistö oli hyväksynyt ehdotuksen mutta myöhemmin sähköposteissa ja mediassa olivat ilmoittaneet, että he ovatkin vastaan. Sosiaalisessa mediassa vastustajat olivat todenneet, että
 - IAA ottaa rahat
 - fyysisiä kokouksia ei saa järjestää
 - IAA lopettaa sektiot
 - IAA lopettaa itsenäisyyden
 - jos ei hyväksy, IAA ei enää kerää maksuja

IAA:sta todettiin, että tämä tulkinta oli virheellinen.

- Asiasta äänestettiin lopulta Councilissa IACA:n, IAAHS:n, IAALS:n ja PBSS:n osalta. Osa oli sitä mieltä, että päätös pitäisi tehdä vasta sitten, kun kaikki ovat hyväksyneet ehdotuksen. Kuitenkin esimerkiksi IAAHS:n edustaja totesi, että myös heidän jäsentensä mielipidettä tulisi kuulla ja hyväksyä heidän osaltaan asia. Council lopulta hyväksyi neljän sektorin osalta muutosehdotuksen ja kahden osalta jatketaan neuvotteluja.

5. Tulevaisuuden teemoja IAA:ssa

- Tulevaisuuden teemoja
 - Social Media Challenges (mm. IFoA on joutunut miettimään, mitkä sosiaalisessa mediassa esitetyt asiat ovat eettisten periaatteiden vastaisia)
- Geopoliittiset riskit
 - olisi tunnistettava riskit etukäteen
 - vaikuttavat IAA:n yhtenäisyyteen
 - varmistettava, että kaikki yhdistykset toimivat aktiivisesti
 - vaikeuttavat kansainvälistä yhteistyötä
 - tehostettava yhteistyötä
 - traditionaaliset aktuaariset menetelmät eivät enää toimi
 - Mietittävä, miten edetään, kun dataa vastaavista tilanteista ei ole.
 - Enemmän huomiota tulee kiinnittää asiantuntijaharkintaan ja skenaarioanalyysiin.
- Lähetettiin EC:hen.

H: Council

- Hallintoneuvoston jäsen Harri Kuosmanen on raportoinut matkakertomuksessaan hallintoneuvoston kokouksesta.
- Tuon kertomuksen lisäksi nostaisin kokouksesta Supranational relations - alakomitean raportin. Alakomitea aloittanut toimintansa tänä vuonna.
 - Alakomitean tarkoituksena on tiivistää suhteita monikansallisiin järjestöihin
 - Se toimii läheisessä yhteistyössä kunkin järjestön suhdetoiminnasta vastaavien (relationship managers) kanssa
 - Tier 1
 - IAIS, ISSA, ICPS, OECD, SIF, IASB/IFRS
 - Tier 2
 - Maailmanpankki, ILO, IFAC, IPSASB, Maailman ruokaohjelma
 - Vuonna 2025 rakentavia keskusteluja Maailmanpankin kanssa ja perustettu erityinen tiimi tukemaan tätä yhteistyötä
 - Keskusteltu mm. aktuaarikapasiteetin luomisesta Irakiin ja Itä-Afrikkaan
 - Keskusteltu myös eläketurvasta
 - YK:n maailman ruokaohjelma on suurin humanitaarinen ohjelma maailmassa. Myös sen yhteistyö on alkanut vuonna 2025:
 - Keskusteltu inklusiivisesta vakuutuksesta
 - MoA tekeillä. Jos allekirjoitetaan, sitten oma tiimi tähän.
 - Alakomitea arvioi seuraavaksi eri monikansallisten järjestöjen prioriteetteja ja pyrkii vahvistamaan suhteita keskeisiin monikansallisiin järjestöihin
- Kokouksessa käsiteltiin monia tämän matkakertomuksen muiden asiakohtien asioita, mm. AI:tä. Jotta kertomukseen ei tulisi liikaa toistoa, olen siirtänyt joitakin mielestäni kiinnostavia asioita kyseisiin asiakohtiin.