

如何考取？保险精算师：金领中的贵族 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/219/2021_2022__E5_A6_82_E4_BD_95_E8_80_83_E5_c50_219243.htm 保险精算师：“金领中的贵族”精算师在保险行业中具有极高地位，但想取得精算师资格确实不易。精算师几年前，“精算师”在我国还是一个十分陌生的名词，随着近年特别是加入WTO后保险业的迅速发展，这个位尊薪高的职业逐渐被人们有所耳闻，但对于多数人而言，它多少仍笼着有点神秘的面纱。据专家介绍，在保险公司中，他们是核心部门的核心人才，有着极高的地位、权力和职责。精算师在保险公司的主要职责包括：新保险产品开发设计、保险产品管理、财务管理。在我国存在四大保险精算师考试体系：中国保险精算师、日本保险精算师、英国保险精算师、北美保险精算师。其中，中国精算师是国家唯一承认有签署我国寿险公司精算报告资格的精算师。而北美精算师是最具权威的精算师认证体系。前景炙手可热的金领中山大学保险系孙曙光教授告诉记者，精算师是运用精算方法和技术解决经济问题的专业人士，是评估经济活动未来财务风险的专家，他们同“未来不确定性”打交道，为金融决策提供依据。精算师是我国目前最紧缺的尖端人才之一，据了解，目前国内具有中国精算师资格的只有40余人，而本土具有国际精算师资格（北美精算师、英国精算师、日本精算师）者仅有几人，据专家预测，我国未来十年急需5000名精算师。据了解，我国精算教育和资格考试起步很晚，直到1987年，南开大学与北美精算学会建立精算学合作项目，才将精算教育系统地引入中国，之后北美

精算师考试、英国精算师考试、日本精算师考试再陆续开始。而中国精算师资格考试到1999年才正式开始。精算师的培养一般要经历相当漫长的过程（一般要5-7年左右），专家指出，精算引进我国时间较短，尽管已有一些人获得了英、美等国认可的准精算师甚至精算师资格，但由于缺乏实践经验，无论数量和质量，离我国保险业发展的要求还有差距。由于精算人才紧缺，现在各大人寿保险公司中，总精算师、副总精算师大多由海外归来的国际精算师担任。记者从保险行业内了解到，一般中国本土的精算师年薪在20万至40万元之间，海归或是洋精算师的身价一般都在百万元以上甚至更高。而据了解，精算师在美国等发达国家也是普遍受人尊敬的职业，精算人才在美国的起步年薪一般都不低于10万美元，高的则数百万美元以上，在历年美国职业薪酬排行榜上，精算师的平均薪酬都名列前茅。据孙曙光教授介绍，精算师是名副其实的“金领中的金领”，从发达国家精算发展的情况来看，精算师既是商业保险界的核心精英，但并不局限于此，在金融投资、咨询、社会保险等众多与风险管理相关的领域都有广泛的应用。以美国为例，60%的精算师在各类保险公司工作，35%在各类咨询公司工作，5%在政府机构和高等院校工作。在中国加入WTO后，国内保险市场已进一步对外开放，外资、合资保险公司的在不断抢滩中国市场，原有的保险公司规模也在进一步扩张。随着商业保险和社会保险、金融业等领域的发展，我国将对精算人才的需求进一步扩大。可以预见，未来相当长时期内，精算师都是职场上最为抢手的金领贵族。地位 保险业的核心精英 据专家介绍，在保险公司中，精算师是核心部门的核心人

才，有着极高的地位、权力和职责。精算师在保险公司的主要职责包括：

新保险产品开发设计：在保险市场越来越激烈竞争中，只有不断推出符合人们需要的新保险产品才能生存和发展，而精算师是新保险产品的主要设计者。一个新保险产品的条款、价格设计，既要保证公司能营利，又要有管理的可行性，更要符合人们需要、定价合理、有市场竞争力。比如一个寿险产品，精算师必须通过以往的人口寿命统计、现行银行利率和费用率等资料进行计算，设计出投保人的各种限制条款（如健康条件等），对收益支付的可能性及支付时间做出计算，最后与公司管理高层共同确定保单的价格。而这样的新保险产品设计出来后，还须精算师（中国精算师）签字后才送保监会审批。

保险产品管理：在产品售出后，精算师经常需要参与产品管理。如果该产品是参与分红的保险，是根据实施时间付给客户年息，则必须分析公司能够并且应该支付年息量。这就要求分析该计划的实施状况，以及未来可能需要的资金量。与此相似，许多已售产品提供信贷的或者支付给顾客的投资收入，精算师可帮助评估实施情况。

财务管理：对于大多数保障产品来说，其积累的资金一部分被储备起来供以后支付使用，精算师必须估算储备金的数量，并计算出该计划今后的开支；审核公司的年底财务报告，并在报告签字；把握投资方向，对公司的各项投资进行评估，以确保投资的安全和收益。因此，当一名精算师在其意见下签字时，就意味着一个保险计划、一个养老金计划或别的什么许诺已经诞生，对保险公司、国家、社会产生相当大的影响。

道路梅花香自苦寒来 精算师在世界各国都是一种热门而诱人的职业，它位尊薪高，随着保险业、社会福利业

及投资咨询的迅速发展，它的前程和“钱程”将更无可限量。但是精算师并不是人人皆可为之的，据中国保监会人身保险监管部傅安平副主任介绍，作为一名精算师，不仅需要有扎实的数理基础，能熟练地运用现代数学方法处理经验数据，对未来变化的趋势做出分析、判断，同时也需要具有坚实的经济理论基础，对法律、税务制度、财务会计、投资有透彻的了解，特别是对风险具有敏锐的洞察力和处理各种可控风险的能力。记者问及中意人寿的总精算师刘炳路（马来西亚）考取北美精算师（F S A）的心得，他说：“秘密就在于别人上街、去玩的时候，你要在温书、备考和考试。”由普通的精算人员最终成长为精算师的路漫长艰苦。据了解，精算师的培养，一般采取理论学习与实践经验积累同步进行的方式，需要较长一段时间。如在美国，要通过精算师资格考试，平均需要5到7年的时间。一般精算师资格考试分为准精算师考试和精算师考试两部分，准精算师考试内容为作为精算人员所必须掌握的精算理论和技能以及基础的精算实务知识；精算师考试内容以高级精算专业课程和精算实务为主，内容涉及保险公司运营，公司财务、投资、公司偿付能力管理等诸多内容。只有通过这两个层次的学习和考试，才会获得精算师资格证书。在相当漫长的时间中，立志成为精算师者一般要一边钻研高深的课程以通过考试，一边还得埋头工作积累从业经验，没有一种“板凳坐得十年冷”的毅力和决心，恐怕难到成功的彼岸。当然，一旦获得了精算师这块金字招牌，就如毛毛虫一朝羽化成蝶，一片广阔的天空任君翱翔。而作为一种职业，精算师绝非青春饭，随着年龄和经验的增加，精算师的地位和薪情只会越来越看涨，海外归来

的平安保险总公司副总精算师姚波说，“精算师是越老越值钱的职业”。据介绍，国外的资深精算师一般都发展成为CFO（首席财务执行官）甚至CEO（首席执行官）。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com