

FSA(北美精算师)：以稀为贵造就“钻石领”精算师考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/629/2021_2022_FSA__E5_8C_97_E7_BE_8E_c50_629791.htm

金牌证书：FSA（北美精算师资格认证）。代表人物：李振华 现为中宏人寿保险公司助理总经理。考证费用：8门课共计3500美元，加上考试期间短期研讨会2000元左右，合计考试费用3万元。每年年费100余美元。考证步骤：先在精算学会/协会注册为学生会员，参加一系列课程考试，成为准精算师，然后再参加几门高级课程，并参加短期职业培训、答辩等，才能最终成为精算师，一般要花5~7年时间 证书“含金量”：考证前为保险公司精算部门工作人员，取得证书4年后担任中宏保险的CFO兼总精算师。内地执业一般年薪为40~100万元，最高可超300万元。

“在内地，精算师的身价之所以比较高，完全是因为供需不平衡引起的。和其它任何商品一样，供不应求直接导致了精算师的薪酬处于一个较高的价位。”现任中宏人寿保险公司助理总经理，曾经担任该公司CFO兼总精算师的李振华先生在日前接受记者采访时谈到。“物以稀为贵”，李振华用一个朴素的经济学原理阐释了“精算师”这个在外人看来颇有几分神秘色彩的职业状态。人才稀缺身价惊人 据2004年召开的“第五届中国精算年会”统计数字表明，目前全国共有中国精算师43人，准精算师79人。此外，由于本土精算师培养从1999年才起步，因此大多数保险机构聘用的总精算师都是有具有北美或英国精算师资格认证的国际人才。“根据美国精算协会SOA的统计，目前长期在中国内地执业的FSA

(fellows of SOA) 大约有70人左右，其中本地成长起来的FSA

不足一半；而英国精算师FIA（fellows of IOA）人数甚至还不到两位数。”作为SOA的正式会员，李振华介绍道。与现有较少的人才储备对比鲜明的是，随着我国保险业的深入开放和大力发展，专家预测在未来五到十年内，中国精算师的市场需求缺口在4000~5000名左右。因此，在中国属于“稀缺资源”的高级保险精算师行业，薪酬水平总是在各职业人均工资排行榜上位居前列，很少被挤出“三甲”之列。在2003年北京统计局公布的薪资榜中位列第一，也是美国职业评级评定的全美250种中职业排名最好的。根据有关资料显示，目前中国内地身价最高的精算师是平安的总精算师（chief actuary），身价可达每年300万人民币以上。其它保险公司的首席精算师，一年拿四五十万元人民币的薪水是没有问题的。一般的精算师或精算人员年薪则在12~40万元左右。在香港，一名精算师的年薪最少也要10万美元。所以，精算师真可谓是“金领中的金领”，即便称之为“钻石领”也不足过。没有毅力难以成为精算师 前途“钱”途都比较灿烂的精算师行业，当然也不是那么容易进入的。一般来说，成为精算师的过程是先是在精算学会/协会注册为学生会员，参加一系列课程考试，成为准精算师，然后再参加几门高级课程，并参加短期职业培训、答辩等，才能最终成为精算师。“想要从事精算业，或者考取精算师资格，最重要的素质当然就是不害怕和数字打交道。大学理科出身，以及数学分析能力比较强的人，比较适合去尝试这个行业。”大学本科专业为统计和经济学的李振华认为。但是，并不是只要不害怕和数字打交道就能从事这个行业，要想通过北美、英国精算师这样具有全球从业资格认证的考试，一般都要花上5~7年的漫长时

间。“要想考到精算师，最大的挑战在于需要坚强的毅力。我知道很多人参加了精算师考试，但很多人考到一半，考到4~5门课后人半途而废，因此能够最终成为正精算师的人少之又少。”李振华先生以自己的亲身体会谈到。“香港有史以来，考取FSA资格最快的一个人花了两年半的时间，而且只有一个。其他最快的几个人也花了3~4年时间。我从进入精算部门工作开始参加FSA资格考试，一共考了6年半才考完。”

“精算师这个行业不像医学或者律师，可以在学校里念完。虽然SOA对考试学生的从业经验没有要求（IOA有三年工作要求），在学校里考也是可以的，但没有从事过精算行业的人很难通过。所以，大多数人都是一边工作一边参加资格考试的。但是工作之后再去参加这个考试，生活就变成了只有两个部分组成，除了工作就是看书学习准备考试，根本不可能再有其它精力。因此最大的挑战来自个人意志力的考验。”李振华以及他所认识的很多精算师，都是如此苦熬过来的。

“而且，有了精算师证书并不代表你的学习可以就此结束。就像一个考取了F1赛车执照的车手，能否开到舒马赫那样的程度，就要靠他自己继续努力了。并不是因为有了这张证书，他就可以被人当作舒马赫了。”李振华认为，精算师资格在个人职业发展中是个非常好的敲门砖，但工作经验的积累也相当重要。

做精算能更好掌握职业生涯“老实说，考到FSA之前和之后，工作和生活并不会瞬间有什么改变。但是在为了通过考试而进行的长期学习中，我的个人知识和经验获得非常厚实的积累。从产品的开发、设计、定价，到公司财务的筹划和管理，到核保、税务，到投资决策，作为精算师，以及在参加考试的过程中，我能够比其它部门的人，

更早更全面地了解整个保险公司的运作，而且使得我对整个行业的走向能够有比其它人更深刻的认识。”在从事精算工作11年之后，李振华先生被中宏保险的外方母公司宏利金融派驻上海，担任中宏保险的CFO兼总精算师。后调往台湾担当宏利台湾的副总裁兼CFO。并于2004年第二次受邀来到上海担任中宏保险的助理总经理，分管行政、IT等多个部门。可以说，精算师的学识和经历给予了他全面管理的能力。横向来看，很多保险公司的CFO和总经理等高管人士，不少也是出身于精算部门，或者有精算师的头衔。可以说，精算师工作和精算师考试阶段积累的学识和养成的良好思维习惯，可以为他们后期的职业生涯发展奠定很坚实的基础，转型为高层管理人员的机会比常人要多得多。记得英国精算师协会曾经对这个职业有一个定义making financial sense of the future（以经济的理念规划未来）。借用来说，精算师这个职业不仅是为企业规划未来，考精算师这个行为也是对自己人生的一次有经济眼光的规划。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