

第27届国际精算大会考察报告（上）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/83/2021\\_2022\\_\\_E7\\_AC\\_AC27\\_E5\\_B1\\_8A\\_E5\\_9B\\_c50\\_83988.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/83/2021_2022__E7_AC_AC27_E5_B1_8A_E5_9B_c50_83988.htm) 2002年3月17-22日保监会吴小平副主席一行五人出席了国际精算协会（IAA International Actuarial Association）第27届年会，这次年会安排在墨西哥的坎昆举行，有来自世界5大洲57个国家近600家公司或协会的1200多名精算师代表参加了这一盛会。上次年会是1998年在英国的伯明翰举行，下届年会将于2006年在法国巴黎举办。本次国际精算大会举办同时，还有三个会议同期举行，他们分别是第33届国际非寿险精算研究会（International ASTIN Colloquium；ASTIN是指Actuarial Studies in Non-life Insurance）、第12届国际财务风险精算方法研究会（International AFIR Colloquium, AFIR是指Actuarial Approach for Financial Risks）和第一届国际健康险研讨会（International Health Seminar）。本次大会覆盖范围从研究古代中美洲玛雅文化中数学的作用到目前精算师所从事的主要工作，发言者大多是精算界的最优秀的精英，讨论的是精算界最新的进展情况，其中包括对基因领域新进展的关注，以及研究扩大未来精算师在更广泛的领域发挥更重要的作用的途径。本届大会共提交论文83篇，分26个专题进行研讨，同时邀请国际精算协会各专题委员会和区域性精算协会就精算职业发展作专题发言。本次国际精算大会的内容共分两部分：一是集中在寿险、养老金和财务风险；另一部分集中在社会保障、产险和健康险。本次国际精算年会的口号是“新千年，精算师的新挑战”（A New Millenium, A New Challenge For Actuaries）。根据本次会议的

主要内容，现将相关内容分为国际精算协会和国际精算年会、本次大会的主要议题，以及参加本次年会对我国精算制度建设的启发共三部分汇报如下：一、国际精算协会和国际精算年会（一）国际精算协会 该协会成立于1895年，是一国际性的职业精算协会和个人会员的协会组织，其宗旨是鼓励全球精算职业的发展，使其成立技术上富有竞争力，专业上足以信赖的组织，从而保证能够服务于公众利益。截止目前，共有43个协会正式会员（ Full Members ），22个协会观察会员等，来自49个国家的超过2.9万名个人会员。（二）精算职业的发展过程 根据总部设在日内瓦的国际劳工组织在1968年颁布的职业分类国际标准，精算师是指“。。。将自己所掌握的数学、统计和财务方面的知识运用于养老金计划和寿险、健康险、社会保险和损失保险制度的设计和经营中去”的专业人才。精算师（ Actuary ）一词源于拉丁语actuarium,意指在古罗马元老院的业务管理人。1775年在英国伦敦保险公平社（ The Equitable Life Assurance Society of London, United kingdom ）中首次运用该词来称呼在保险公司内工作的数学家。到19世纪中期，精算师已活跃于寿险、英国互助社和养老金计划业务中，随着时间的推移，精算也在产险（损失险和意外险）、投资、健康看护、社会保障等相关领域凸显出来，而且精算还在其他金融运用领域得以发挥重要作用，如银行业、公司融资和金融工程（ financial engineering ）等方面。第一家专业精算师协会（即英国精算协会[The Institute of actuaries]）于1848年在伦敦成立，在其后75年时间内，陆续成立了其他一些精算协会，如以下部分协会（其中许多现在已经更名）。表一：部分精算协会名称及成立时间Association(协会)成

立时间Faculty of Actuaries in Scotland(苏格兰) 1856年The Association of Mathematical Advisers in Dutch Life Insurance companies ( 荷兰 ) 1888年Insurance Companies 1888年Actuarial Society of America ( 北美 ) 1889年French Institute of Actuaries ( 法国 ) 1890年Royal Association of Belgian Actuaries ( 比利时 ) 1895年Italian Association for the growth of The Actuarial Sciences ( 意大利 ) 1897年Actuarial Society of New South Wales(Australia) 1897年Institute of Actuaries of Japan ( 日本 ) 1899年Russian Society for the scientific Study of Insurance ( 俄罗斯 ) 1900年Danish Society of Actuaries ( 丹麦 ) 1901年German Society for Insurance Mathematics ( 德国 ) 1903年Insurance Science Association (Austria/Hungary) ( 奥地利/匈牙利 ) 1904年Swedish Society of Actuaries ( 瑞典 ) 1904年Norwegian Actuarial Society ( 挪威 ) 1904年Association of Swiss Actuaries ( 瑞士 ) 1905年Actuaries Club of Canada ( 加拿大 ) 1907年Casualty Actuarial Society 1914年Society of Czech Insurance Technicians(捷克) 1919年Polish Actuarial Institute ( 波兰 ) 1921年Actuarial Society of Finland ( 芬兰 ) 1922年 在过去10年中也设立了很多新的精算协会，如匈牙利 ( 1991 )、塞浦路斯 ( Cyprus,1993 )、斯洛伐克 ( 1995 )、加纳 ( 1996 )、津巴布韦 ( 1997 )、埃及 ( 1999 ) 和爱沙尼亚 ( 1999 )。其他一些精算组织在沉寂多年后重获新生，如波兰 ( 1991 )、捷克 ( 1992 ) 和俄罗斯 ( 1994 )。精算师的角色被定义为“对未来的财务分析” ( making financial sense of the future )，精算师利用数学和统计技术来解决与风险的评估和管理，尤其是与金融机构 ( 如保险公司和员工福利计划 ) 的管理和财务手段

相关的问题。精算师的作用包括产品的设计和定价、提存准备金、管理偿付能力、风险评估和管理、投资管理、动态财务分析和某些特定的与监管相关的公众利益角色，如保险公司或养老基金的指定精算师。作为国际精算协会正式会员的精算协会，必须符合一定标准的行业行为守则、一份正式的程序申请、一份精算实践标准，并确保到2005年止，其授予的合格精算师须完成与国际精算协会相一致的教育大纲指南。

（三）团体会员和个人会员 在此需要提及欧盟各国精算协会顾问团（Consultative Group of Actuarial Association of the Countries of the European Communities），该组织于1978年成立，主要给欧盟委员会、欧洲议会和其他欧洲机构提供精算支持，15个成员国的18个精算协会是该顾问团的正式会员，欧洲的其他一些精算协会是其准会员。东亚和东南亚的精算协会已经合作多年，目前每两年组织一次东亚精算年会。加拿大、墨西哥和美国的精算协会以协会主席理事会（The Council of Presidents）方式行使权力，理事会每年相聚三次，其目标是在北美自由贸易协议下建立正式的相互认可制度。为鼓励特定实务领域的精算研究和发展，国际精算协会设立了某些专业组织，这些专业组织对所有的个人会员开放：一是非寿险精算研究会，成立于1957年，其目的是增进对所有产险（损失意外险）和再保险的精算研究；二是财务风险精算方法研究会，成立于1988年，其目的是鼓励对金融部门和保险公司及养老基金的财务方面面临的种种精算问题进行研究；三是国际顾问精算师协会（IACA---International Association of Consulting Actuaries），成立于1968年，起初独立于国际精算协会，其目的是便利于顾问精算师观点的国际交流，1999年并

入国际精算协会，作为其中的一部分。这三个专业协会通常举办各种学术研讨会，专门就一些理论和实践问题进行研究。在大部分时间内，国际精算协会的管理机构理事会会议在布鲁塞尔召开，1995年，在国际精算协会百年庆典之际，该协会设立了一个新的部门---国际精算协会论坛（IFAAthe International Forum of Actuarial Association），其重点是强化精算职业、精算实践、精算教育和后续培训工作，以及与政府和国际社会的沟通。在1998年6月国际精算协会重组中，这些专业论坛也被并入到国际精算协会理事会的职责中去。（四）国际精算年会 国际精算协会成立之初就通过给个人会员提供在国际会议中聚集到一起的机会，通过提交科学论文，讨论专业问题，从而建立起同行友谊。表二：历届国际精算会议有：1 1895 布鲁塞尔 15 1957 纽约和多伦多 2 1898 伦敦 16 1960 布鲁塞尔 3 1900 巴黎 17 1964 伦敦和爱丁堡 4 1903 纽约 18 1968 慕尼黑 5 1906 柏林 19 1972 奥斯陆 6 1909 维也纳 20 1976 东京 7 1912 阿姆斯特丹 21 1980 苏黎世和洛桑 1915 圣彼得堡（组织但未召开） 22 1984 悉尼 8 1927 伦敦 23 1988 赫尔新基 9 1930 斯德哥尔摩 24 1992 蒙特利尔 10 1934 罗马 25 1995 布鲁塞尔 11 1937 巴黎 26 1998 伯明翰 12 1940 Lucerne（卢塞恩组织但未召开） 27 2002 坎昆 13 1951 Scheveningen 28 2006 巴黎 14 1954 马德里 大会的官方语言是英语、法语、西班牙语和德语。大会时间通常一周左右，但与会者自由选择可只参加部分专题活动。二、本次精算年会主要议题 本次精算年会在国际精算协会各委员会和北美精算组织的精心组织下共分以下议题：（一）精算教育和精算职业 1、迈向全新的全球化精算教育制度 国际精算协会教育委员会组织了这次讨论。他们对

精算教育的历史发展阶段进行回顾，对全球的现行精算教育体制进行了评估，包括对最近英国和美国精算考试制度的变化进行了评估，同时对可能的未来进展进行讨论，21世纪最大的特点就是多元化，因此在经济领域中，精算师还应进一步拓展其自身的角色。会议还讨论到了澳大利亚精算控制系统(Actuarial Control Cycle)的扩展和运用问题。

## 2、精算职业

北美精算学院 ( American Academy of Actuaries ) 组织了这场独特的讲座。精算职业化基于三个支柱：提供的专业服务的质量、是否坚守职业实践标准和是否遵守精算道德标准。北美精算学院以美国养老金精算师案例以听证会的形式阐述了这些概念和原则的重要性，是该年会中唯一一次通过案例阐述精算职业标准的讲座。

## 3、精算职业全球化的影响

加拿大精算学会 ( CIA---Canadian Institute of Actuaries ) 组织了这一讨论。全球化已经对精算职业造成了深刻的影响，发言人都是亲身体验到全球化影响的精算师，他们从如下几个方面提出了该职业所面临的机遇和挑战：一是全球的精算咨询；二是跨国保险公司的存在；三是保险和养老金产品的营销、设计和管理；四是监管和财务报表；五是更广泛而不是集中在传统领域的精算实践。

## 4、相互认可制度(Mutual Recognition)

由精算顾问团 ( Groupe Consultatif ) 联合北美精算学会在任主席和下届主席(North American Council of Presidents and the Council of Presidents Elect---COP-COPE)联合举办，在全球化的年代里，那些在不同时期成长起来的精算师会在全球不同的国家从事职业生涯，这些人的数量有望大幅度增加，各国之间互相认可意味着这些人的精算教育背景被相互承认，有助于其在最低的额外要求下在不同主权国家间变换工作。本

次会议讨论了这方面的进展，以及某些国家之间相互认可的实践，这一进程会极大地便利今后国际精算人员的利益。会议期间，欧洲、北美和遵循拿破仑法典的一些国家各自阐述了对相互认可制度的观点和看法。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](http://www.100test.com)