

SOA精算考试课程及大纲-高级教育阶段 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/84/2021\\_2022\\_SOA\\_E7\\_B2\\_BE\\_E7\\_AE\\_97\\_E8\\_c50\\_84084.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/84/2021_2022_SOA_E7_B2_BE_E7_AE_97_E8_c50_84084.htm) 高级教育阶段（2门课程）：

课程1 精算模型应用 说明：该课程向学员介绍了建立精算模型实际考虑的因素。要求学员具备基础课程的知识。课程的一部分内容对所有的学员都是相同的。要强调的是学员要重视与其从事的领域相关的技术和问题，这些内容因学员从事的领域而异。模型可用于精算科学的许多方面，如定价/费率拟定，保险利益设计，资产/负债/资本管理，资产和负债估价，动态偿付能力检验。不论模型用于哪一方面，其步骤是相同的。该课程将概述这些步骤。完成课程的学习后，学员将学会建模的过程并且用来解决一些问题。主要内容和概念：模型设计或选择，数据输入分析，数据输出分析，结果的比较、检验和反馈。

课程2(a) 高级精算实务-金融 说明：该课程研究金融中的高级内容。学员在完成课程的学习后可加深在一些领域如：金融机构的资本管理，公司财务，金融风险管理(工具和技术)，征税原理，期权定价理论和应用，发展金融战略等的知识和技能。该课程帮助学员培养在保险公司、储蓄和信用机构、银行等金融机构从事金融和财税工作所应具备的技能。课程的一些研究领域如期权和套利定价理论和应用，金融原理，资本结构和投资组合管理要求有严格的数学基础，目的是让学员能将这些原理应用于广阔的经济环境。综合了数学、金融和经济知识及前面课程的技能将使学员在金融机构的管理起到不可代替的作用。

课程2(b) 高级精算实务 - 团体人寿险；个人和团体健康险 说明：该课程对精

算原理在团体人寿险和以个人及团体险形式提供下列保障：残疾收入，牙科支出，医疗和长期护理费用的险种中的应用进行深入的探讨。该课程内容将包括提供这些保障的系统：保险公司，兰十字/兰盾组织，公众健康组织，会员优先服从组织，健康维护组织及Physician 医院组织。课程2(c) 高级精算实务 - 健康管理计实务 说明：该课程能为精算原理在医疗及牙科服务领域中的费用提供深入而有效的方法。该课程内容包括以下健康管理组织机构：健康维护组织，Preferred Provider Organizations(PPOs), 牙齿健康维护组织，Physician 医院组织及医疗风险合同。该课程主要与美国现今的健康管理系统相联系。课程2(d) 高级精算实务 - 个人寿险 说明：该课程研究个人寿险应用中的高级内容，包括产品设计和险种发展、营销、定价、财务报告及相关领域中的再保险内容。课程2(e) 高级精算实务 - 投资 说明：该课程继续深入研究投资及资产管理内容，着重于资产/负债管理技能的应用。学员完成该课程后，将对投资组合管理理论和应用、选择定价理论、资产负债管理、偿付能力及伦理学有深入的了解。该课程为学员在金融风险的管理工作中提供有效帮助，特别是对公司资产与负债的综合管理。同时，该课程还为学员在金融机构投资部门的工作中提供有效帮助，例如银行和保险公司及在投资咨询公司和非金融机构的投资操作中提供帮助。课程2(f) 高级精算实务 - 加拿大养老金计划 说明：该课程建立在课程5的基础上，更深入介绍了加拿大养老金计划的内容。学员被要求接触无论是从事咨询工作的精算师或是实际提供养老保险产品及服务的精算师手中所有类型的退休及养老金计划。课程内容包括养老金及退休计划的设计、精算定价原

理、加拿大养老金计划细则。养老金基金工具、退休计划的财务报告及职业标准。 课程2(g) 高级精算实务 - 美国养老金计划 说明：该课程建立在课程5的基础上，更深入介绍了美国养老金计划的内容。学员被要求接触无论是从事咨询工作的精算师或是实际提供养老保险产品及服务的精算师手中所有类型的退休及养老金计划。课程内容包括养老金及退休计划的设计、定价理论、养老金基金工具及退休计划的财务报告，还包括精算定价的基本原理、行业细则及职业标准。

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)