

中国精算师“独立运动”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__E4_B8_AD_E5_9B_BD_E7_B2_BE_E7_c50_84328.htm 中国精算师“独立”后，将作为保险专家，发表专家意见，维护消费者的利益，提醒公众风险在哪里。9月27日，“第五届中国精算年会”在西安召开，中国精算师酝酿多年的“独立”运动获得突破中国精算师协会（下称“协会”）的筹建工作已经进入倒计时。此时，距离原中国人民银行保险司1997年11月启动“中国保险精算制度建设”项目、筹备成立中国精算师协会已经过去近7年时间。精算协会的“独立”色彩作为协会的主要倡导者之一，生命人寿保险股份有限公司总经理李政怀透露，目前已经征集到300多位中国精算人士的签名，不日将上报民政部，协会名称拟定为“中国精算师协会”。李政怀介绍，协会将仿照中国注册会计师协会和中国律师协会的组织构架，采取会员制，成立理事会，建立秘书处，并下设多个专业委员会。会员主要是已经获得“中国精算师”资格的精算师和准精算师等专业人士。协会成立后，主要负责三项工作：首先是组织中国精算师资格考试和精算师的业务培训；然后是制定精算师的职业操守和职业准则；再次是协会会员以专家的身份，发表意见。作为保险业内最具专业知识的精英俱乐部，李政怀称，协会成立以后，经费主要来源于会员缴纳的会费和无条件的捐赠。如此缴费的原因是“保持协会的独立性”。而“独立”恰恰是精算师们“处心积虑”成立协会的缘起。“目前，精算师在保险公司主要的工作内容是产品开发、准备金计算、营销策划和偿付能力报告等。”李政怀

介绍。但实际上，精算师有三种角色，分别对应三种职能：一是保险公司的雇员，为保险公司工作；二是监管部门的代理人，按照监管的要求进行工作，并及时反映保险公司诸如偿付能力不足等重大事件；三是作为保险专家，发表专家意见，维护消费者的利益，提醒公众风险在哪里。“例如，前一段时间三家公司偿付能力不足的事件，以及之前的投连险误导问题，都可以由精算师协会从专业团体的角度，告诉公众事实本身的曲直。”李说。在协会成立的原因方面，李政怀分析道，因为保险公司、监管部门和消费者的利益取向不一致，所以成立精算师协会、制定精算师的职业准则、维护精算师的独立性尤为必要。“如果有人违反了职业的准则，就会被协会开除，并且不再被认可为中国精算师。”一位参与精算师制度建设的教授介绍，这也符合精算师职业的国际惯例。他介绍，精算制度发达的英国和美国，都有独立的精算师协会或者学会，搭建起“职业”的三个支柱：“一是职业操守，这个最为重要；二是资格认可标准，即进入的门槛，世界上多数职业都采用‘考试+实践经验’的模式；三是实务标准，以精算为例，例如偿付能力标准、准备金标准，以及产品费率等。”7年之痒仅仅为“独立”两个字，中国的精算人士奋斗了7年。1997年11月，原中国人民银行保险司启动了“中国保险精算制度建设”项目，并成立了项目工作组，负责建立中国保险精算制度的具体工作。原人民银行副行长陈元任名誉组长，原人民银行保险司司长马鸣家任组长，魏迎宁（现为保监会副主席）、李政怀任副组长。项目的主要内容包括三项：筹备成立中国精算师协会；建立精算报告制度；建立中国精算师资格考试制度。精算师的专业门槛

，注定了协会类似高峰会议。以项目组中的李、傅、詹三人为例，他们都是刚刚完成中国第一张生命表的编制工作。一年后，因为监管主体的变化，项目组出现了调整。1998年11月，中国保监会正式挂牌，并在人身保险监管部设立了精算处，继续负责项目的进行。1998年12月，项目组在云南昆明召开第四次工作会议。此次会议正式启动了精算师考试制度。1999年9月，保监会聘请李政怀、钟煦和、陆健瑜为首届中国精算师考试顾问，负责首届精算师考试的命题与评卷工作。一个月后，保监会组织了首届中国精算师资格考试，约60多人参加考试，保监会副主席吴小平亲自参加巡考。同年11月，保监会公布考试结果，43人通过考试，成为首批“中国精算师”。上述教授回忆，“保监会授予43名合格精算人员为中国精算师，是希望以此为起点，有更多的人参与，推动中国精算制度的发展。”监管部门的期望已成事实，首批43名精算师多数已经成为各个保险公司的精算顶梁柱。如现任国民人寿精算负责人的詹肇岚、太平洋人寿公司副总精算师郑韞瑜。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