

پیش شماره ۱

خبرنامه انجمن علمی محاسبات بیمه و مالی ایران



زمستان
۱۳۹۶

	زمستان ۱۳۹۶

فهرست مطالب

۲.....	سرمقاله.....
۴.....	انجمن علمی محاسبات بیمه و مالی.....
۶.....	اهمیت و نقش انجمن آچوئری.....
۸.....	ریسک!.....
۹.....	اخلاق و آچوئرها - کد رفتار حرفه‌ای.....
۱۰.....	علوم آچوئرال و بیمه های زندگی.....
۱۴.....	مصاحبه.....
۲۲.....	آچوئر و صندوق‌های بازنشستگی.....
۲۳.....	نقش آچوئر در بازار سرمایه و بانک‌ها.....
۲۷.....	معرفی انجمن.....
۲۹.....	کنفرانسها و همایشها و دوره‌های پیش رو.....
۳۰.....	همایشها، کنفرانسها و دوره‌های داخلی برگزار شده.....
۳۲.....	مجمع بین‌المللی آچوئرال.....
	معرفی کتاب "درک مدیریت آچوئرال: چرخه‌ی کنترل
۳۳.....	آچوئرال".....
۳۵.....	نقد وضعیت.....

نشریه داخلی خبرنامه انجمن علمی محاسبات بیمه و

مالی ایران

صاحب امتیاز: انجمن علمی محاسبات بیمه و مالی ایران

مدیر مسئول: دکتر امین حسن‌زاده

سر دبیر: خشایار تشت‌زور

اعضای هیأت تحریریه: دکتر مرتضی اعلا‌باف، دکتر احمد صلاح-

نژاد، دکتر مریم تیموریان، حمید ندیمی، مهدی اولیایی، هاله فرزانه.

همکاران این شماره: دکتر محمدرضا مشکانی، دکتر صابر

شیبانی، مهدی نمن‌الحسینی، سامان ابراهیم‌پور، مهدی زهرانی، مریم

محدث کسائی.

سرمقاله

سردبیر



که در مقیاس زمانی قرن اتفاق افتاده‌اند، با هزینه‌ای بسیار کمتر به کشور ما رسیده است.

در کشور ایران تنها کمی بیش از دو دهه از شکل‌گیری رشته‌ی دانشگاهی در سطح کارشناسی ارشد با تمرکز ویژه بر علوم آکچوئرال گذشته است، و عمر به کارگیری اجباری این افراد در شرکت‌های بیمه و سایر حوزه‌ها - اگر اجباری در کار باشد - به چند سال بیشتر نمی‌رسد. در گذشته بزرگانی بوده‌اند که در زمینه محاسبات و کاربرد علوم آکچوئرال تخصص لازم و کافی را در ظرف زمان خود داشته، و در حوزه‌های کاری مربوطه‌شان خدمات شایانی انجام داده‌اند، اما امروزه با گذشت زمان و نیاز جدی و روزافزون به آکچوئره‌های آموزش دیده، حرفه‌ای و به‌روز، و پذیرش دو جانبه و به موقع این موضوع، نیاز مبرم به درک فراگیرتر از سوی آکچوئرها و دست‌اندرکاران و مدیران حوزه‌های مختلف مالی وجود دارد.

پذیرش به موقع و تربیت آکچوئر حرفه‌ای اهمیت بسیار دارد. ناکارآمدی بنیادین صندوق‌های بازنشستگی و چالش‌های به وجود آمده در این زمینه در ایران از پیامدهای عدم پذیرش به موقع آکچوئرها در این حوزه بوده است. اگر صندوق‌ها در بدو تأسیس از محاسبات آکچوئرال بهره می‌بردند و با پیش مستمر، اثر تغییرات اقتصادی، جمعیتی و سایر عوامل را بررسی می‌نمودند، قطعاً وضعیت بهتر از شرایط فعلی بود.

یکی از عوامل اساسی در عدم پذیرش آکچوئرها، نبود احساس نیاز واقعی و عدم اعتماد صنعت به آکچوئرها می‌باشد. آموزش و اطلاع‌رسانی دو سویه در این زمینه و همچنین دریافت خواست‌ها و نظرات صنعت از سوی نهادی که توان طراحی راه حل‌های مناسب و ارائه راهکارهای علمی و عملی به نحوی کارآمد را داشته باشد، یکی از حلقه‌های گمشده ارتباط صنعت و محافل آکادمیک آکچوئرال است.

دهه‌ها از تأسیس بانک، بیمه، بازار اوراق بهادار و سیستم‌های بازنشستگی در ایران می‌گذرد. در طی این مدت تحولات زیادی در چرایی و چگونگی انجام فعالیت‌های مربوطه صورت پذیرفته و هرچه زمان بیشتری گذشته، نقش و جایگاه آکچوئرها - هرچند کمتر از میزان لازم- در انجام این فعالیت‌ها بیشتر شده است.

در قرن هفدهم در انگلستان نخستین شرکت بیمه زندگی با نام شرکت بیمه عمر و مستمری^۱ توسط دکتر اشتون^۲ بدون در نظر گرفتن مفاهیم آکچوئرال تأسیس شد، اما پس از گذشت ۴۶ سال تنها به یک دلیل ساده این شرکت ورشکست گردید؛ نرخ حق‌بیمه‌ها بدون مبنای ریاضی صحیح و پایین‌تر از حد لازم در نظر گرفته شده بود. هرچند در کشورهای توسعه‌یافته با آزمون و خطا و با طی کردن مسیری پرهزینه و تکاملی به این نتیجه رسیدند که افرادی با توانایی و تخصص ویژه - که برای تمایز با ریاضیدانان و آماردان‌ها و سایرین، آنها را آکچوئر نامیدند- نیاز مبرم پیشبرد کسب و کارشان است، فرصت استفاده از این تجارب

^۱ Life Assurance and Annuity Association
^۲ Assheton

"انجمن علمی محاسبات بیمه و مالی ایران" با توجه به نیاز مبرم این حوزه در زمینه اطلاع رسانی و آموزش، در نظر دارد که با نشر منظم خبرنامه قدم نخست را در معرفی این رشته برداشته و در آینده‌ای نه چندان دور نشریات علمی- ترویجی و علمی- پژوهشی را نیز در اختیار علاقمندان قرار دهد. تاکنون در ایران هیچ نشریه‌ای به صورت تخصصی در زمینه علوم آکچوئرال چاپ نشده است. تلاش‌های جسته و گریخته‌ای هم که صورت گرفته به دلایل مختلف به شکست انجامیده است. در خصوص انجمن علمی محاسبات بیمه و مالی و فعالیت‌های آن، با توجه به اینکه در همین شماره بخش جداگانه‌ای به این موضوع اختصاص یافته، جهت پرهیز از طولانی شدن کلام، علاقمندان را به آن بخش ارجاع می‌دهیم.

اگرچه سنگ بنای این نشریه را افرادی که در حوزه علوم آکچوئرال فعالیت دارند، گذاشته‌اند اما مخاطبین آن تمام علاقمندان به این حوزه هستند و از آنجا که این نشریه تنها برای آکچوئرها منتشر نمی‌شود در نظر داریم تا با نوشته‌هایی که برای عموم نیز مفیدند، این شاخه از دانش را معرفی کرده و اخبار مرتبط در حوزه‌های وابسته را بیان نماییم. لازم به بیان است که در این نشریه علاوه بر اخبار، اطلاعات مناسب و به روز در خصوص این دانش ارائه خواهد شد. تلاش بر آن است که علاوه بر ساده‌فهم بودن نوشته‌ها، محتوای مطالب نیز پرمعنی باشد. در اینجا لازم می‌دانم تشکر ویژه‌ای از تمامی کسانی که انجمن را در گردآوری و تدوین مطالب پیش شماره نخست یاری نموده‌اند داشته باشم.

تا چه قبول افتد و چه در نظر آید...

انجمن علمی محاسبات بیمه و مالی

دکتر محمد رضا مشکانی



در کشور ما با سابقه‌ترین انجمن‌ها، انجمن‌های ادبی و هنری‌اند و انجمن‌های علمی و حرفه‌ای پدیده‌ای نوظهورند. اما جای بسی شادمانی است که با این سابقه‌ی کم، انجمن‌های علمی پرشماری در طی سالهای اخیر به وجود آمده‌اند. و موجب پیشرفت و اشاعه‌ی علوم و فنون مربوط شده‌اند.

از آنجا که امر بیمه و بیمه‌گری نیز در ایران سابقه‌ای چندان دراز ندارد، در قیاس با سایر کشورهای مشابه، تأسیس انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران (انجمن آکچوئری) با تأخیر رخ داد. اما جای خرسندی است که اکنون این انجمن فعال شده است.

بنا بر سنت دیرینه، انجمن‌ها جای عرضه‌ی اندیشه‌های نو، تعاطی افکار، و صیقل خوردن پیشنهادها و نظرها هستند. تاریخ علم گواه است که اکثر مطالبی که امروزه به عنوان مطالب علمی در دانشگاه‌ها تدریس می‌شوند در انجمن مربوط به آن رشته از علم زاده شده‌اند. در زمینه‌ی کار ما (آمار و احتمال) مقاله‌هایی که لاپلاس و دیگران در

انجمن‌های علمی نهادهایی برای حفظ، گسترش، و ترویج اندیشه‌های علمی‌اند. نگاهی به سابقه‌ی تأسیس انجمن‌های علمی در کشورهای مختلف نشان می‌دهد که میزان پیشرفته بودن کشور با شمار انجمن‌های علمی آن همبستگی بسیار محکمی دارد. کارشناسان جامعه‌شناسی علم برآنند که انجمن‌های علمی اهمیت بسزایی در ظهور و گسترش رشته‌های جدید علمی و حرفه‌های وابسته به آنها دارند.

سابقه‌ی پیدایش انجمن‌های علمی در اروپا به دوران نوزایی (رنسانس) برمی‌گردد. قدیم‌ترین انجمن‌ها در فرانسه به سال ۱۳۲۳، در ایتالیا به سال ۱۵۸۵ بنیاد نهاده شدند. انجمن پادشاهی لندن در سال ۱۶۶۰ و فرهنگستان علوم فرانسه در سال ۱۶۶۶ تأسیس شدند. از آن زمان به بعد شمار انجمن‌ها در کشورهای مختلف به تناسب پیشرفتگی علوم و فنون رواج فراوان یافت.

درس‌هایی معین پاسخ‌گو باشد. شناخت این نیازها می‌تواند بخشی از برنامه‌ی پژوهشی دانشگاهها با همکاری انجمن نیز تعریف شود.

ترویج و فرهنگ‌سازی نیز مستلزم بررسی‌های دقیق برای دریافت نکاتی است که می‌توانند با اجرای برنامه‌های لازم به ثمر برسند.

کوتاه سخن آنکه انجمن نقشی اساسی در کلیه‌ی جنبه‌های آموزشی، پژوهشی، ترویجی، و کار برای بیمه در کشور می‌تواند ایفا کند. توفیق دست اندر کاران آن را خواستارم.

فرهنگستان علوم فرانسه مطرح کردند، فیشر و دیگران در انجمن پادشاهی انگلستان در شاخه‌ی آمار عرضه داشتند، و در زمان‌های اخیر بسیاری از نام‌آوران آمار در انجمن آمریکایی آمار با هم‌تایان خود در میان نهادند، و در سایر انجمن‌ها به همین روال کار را ادامه دادند، زمینه‌ساز رشته‌ی آمار شد که امروزه گستره‌ای وسیع یافته است.

آکچوئری به عنوان علمی ترکیبی از مباحث آمار، احتمال، و امور مالی از این قاعده مستثنا نبوده است. انجمن‌های مشهور در زمینه‌ی آکچوئری در کشورهای بریتانیا، ایالات متحده، سوئیس، و غیره نیز پایه‌گذار آکچوئری جدید شده‌اند.

اکنون که انجمن آکچوئری ایران فعالیت خود را شروع کرده است، لازم است دست اندر کاران آن انجمن تأملی عمیق در زمینه‌ی ایجاد تحول در امور آموزش، پژوهش، و کاربرد تجاری علم بیمه داشته باشند. مأموریت و رسالتی را برای خود تعریف کنند و برنامه‌ای دراز مدت برای عملی ساختن این مأموریت و رسالت تدوین نمایند.

بیمه‌گذاری ارتباطی قوی با فرهنگ و باورهای مردم دارد. از این رو لازم است برنامه‌هایی در جهت ترویج فرهنگ بیمه-گذاری تدوین و اجرا شوند. در این خصوص انجمن می‌تواند خالق اندیشه‌ها و روشها بوده و به کمک سازمان‌های بیمه‌ای کشور به اجرای آنها بپردازد.

در راستای آموزش، انجمن لازم است بررسی‌هایی درباره‌ی شناخت نیازها داشته باشد و آن نیازها را در قالب ارائه

اهمیت و نقش انجمن آکچوئری

دکتر صابر شیبانی - عضو هیئت علمی دانشگاه شهید بهشتی و عضو دائمی انجمن تحقیقات آکچوئری استرالیا



سطوح ملی و فراملی بین متخصصان و محققان رشته‌های مختلف علمی فراهم می‌گردد. این انجمن‌ها می‌توانند حلقه-ی رابط بین اندیشمندان و نهادهای سیاستگذاری و اجرایی باشند و این نهادها را در بهره‌گیری از آخرین دستاوردهای علمی و پژوهشی یاری کنند. توان قابل ملاحظه‌ی این انجمن‌ها در عرصه‌های آموزش و تربیت سرمایه‌های انسانی می‌تواند در ترمیم و ارتقای ظرفیت‌های کارشناسی دستگاه-های اجرایی نقش به‌سزایی داشته باشد. انجمن آکچوئری ایران که به همت جمعی از اساتید و دانش‌آموختگان آکچوئری، آمار و محاسبات بیمه‌ای ایجاد شده در چند سال اول شروع به کار خود با برگزاری چندین همایش، کارگاه آموزشی و انتشار مقالات علمی و ...، برنامه موفق‌ی از خود ارائه داده است، اما به نظر می‌رسد مأموریت این انجمن در شرایطی که دانش آکچوئری با نیم قرن تأخیر به جامعه علمی وارد شده و حتی نام آن برای بسیاری از تصمیم‌گیران ارشد ناآشناست، بسیار ضروری و رسالت آن بسیار بزرگتر و مهم‌تر است. بسیاری از جنبه‌های زندگی بشر در جوامع مدرن با عدم قطعیت‌های جدی مواجه است و تصمیمات به ظاهر کوچک امروز سرنوشت میلیون‌ها انسان در نسل جاری و نسل‌های آتی را تحت تأثیر قرار می‌دهد. این تصمیمات به لحاظ تنوع و گستردگی در بخش‌های مختلف اجتماعی و اقتصادی و ماهیت و ابعاد متفاوت ریسک‌های مالی و غیرمالی اغلب در شرایط و چشم‌انداز مبهم اتخاذ می‌شوند و پیامدهای بسیار زیانبار و خطرناکی را بر جوامع تحمیل می‌کنند. دانش آکچوئری در جوامع مدرن تصویر نسبتاً شفاف‌ی از آثار و پیامدهای سناریوهای متفاوت تصمیمات و احتمالات وقوع پدیده‌های آتی را در اختیار سیاستگذاران و قانونگذاران قرار می‌دهد و ریسک‌ها را به حداقل ممکن کاهش می‌دهد.

امروزه انجمن آکچوئری ایران هر چند خود مولود نوپایی است که تازه در مسیر پر پیچ و خم و دشوار خود قرار گرفته

فرصتی پیش آمد تا به بهانه انتشار خبرنامه انجمن آکچوئری ایران مطالبی را در ارتباط با نقش انجمن‌های علمی در گسترش دانش و معرفت بشری و تعمیق تفکر علمی در نظام تصمیم‌گیری کشور با مخاطبان فهیم این خبرنامه در میان بگذارم. انجمن‌های علمی به منظور گسترش و پیشبرد علوم مختلف و ارتقاء کیفی آموزش و پژوهش در حوزه‌های علمی مربوطه و همچنین بهبود ظرفیت‌های علمی و فنی و هنری تشکیل می‌شوند. با تشکیل انجمن علمی فرصت بسیار ارزشمندی برای ایجاد و تقویت روابط علمی و پژوهشی در

سیاسی فاصله گرفته و با جامعه‌ی علمی و پژوهشی کشور آشتی کند و امروز که کشور درگیر بحران‌های پیچیده اقتصادی و اجتماعی است و دامنه‌ی بحران‌ها روز به روز گسترده‌تر و ماهیت آنها پیچیده‌تر می‌شود نیاز به این تفاهم و درک متقابل بیشتر است. امید است اساتید و صاحب نظران آکچوئری از یک سو و صاحب منصبان سیاسی و تصمیم گیران ارشد از سوی دیگر، با درک صحیح از موقعیت بی بدیل خود از فرصت همکاری و هم‌افزایی دانش و تجربه ملی و فراملی برای بهبود نظام تصمیم‌گیری و سیاست‌گذاری در کشور بهره ببرند.

ولی بدون اغراق باید اعتراف کرد که ظرفیت‌های قابل توجهی کسب کرده و متناسب با آن رسالت بسیار مهم ارزیابی انواع ریسک، تبیین علمی عدم قطعیت‌های آتی و آینده‌پژوهی مالی و جمعیتی در حوزه بیمه‌های اجتماعی، تجاری، زندگی و ... را بدوش می‌کشد. انجمن آکچوئری ایران برای نظام تصمیم‌گیری و سیاست‌گذاری کشور به ویژه در حوزه‌هایی که با تعهدات بین نسلی سروکار دارند حکم چراغ راهنما دارد. هرگونه تصمیم‌گیری در این حوزه‌ها بدون ارزیابی آثار آن در معیشت و رفاه نسل‌های آتی تبعات بسیار سنگینی را بر کشور تحمیل می‌کند. امروزه انجمن‌های آکچوئری در کشورهای توسعه یافته علاوه بر مسئولیت‌های جاری خود همکاری بسیار تنگاتنگی با نهادهای قانون‌گذاری و سیاست‌گذاری دارند یکی از وجوه مداخلات انجمن در سیاست‌گذاری‌های اجتماعی و اقتصادی ارائه خدمات مشاوره‌ای به همه‌ی نهادهایی است که عملکرد آنها نسل امروز و نسل‌های بعدی را تحت تأثیر قرار می‌دهد و مصداق مهم آن نیز موضوع روند فزاینده‌ی پیری جمعیت و بحران فراگیر و فزاینده‌ی بازنشستگی است. به باور من انجمن آکچوئری ایران باید در بهبود جایگاه علمی خود در سطح ملی و فراملی بیش از پیش بکوشد. گسترش و تعمیق تفکر خلاقانه با زایش و پرورش ایده‌ها، ارتباطات و سیستم‌ها با استفاده از روش‌های آمار و ریاضی و ایجاد مدل‌های شبیه‌سازی مأموریت مهم دیگری است که بر دوش اساتید و تحلیلگران آکچوئری است. ارائه خدمات مشاوره مالی و بیمه، سرمایه‌گذاری، ریسک و ...، ارتباط مؤثر و هم‌افزایی با کارشناسان برجسته اقتصادی، حقوقی، بانکی، بیمه‌ای و ... در تشویق مدیران اجرایی برای تعامل با نهادهای آموزشی، انجمن‌های علمی و پژوهشی از دیگر وظایف انجمن است. البته نباید فراموش کرد که اهداف و مأموریت‌های اصلی انجمن آکچوئری ایران زمانی تحقق می‌یابد که نظام تصمیم‌گیری کلان در کشور از مصلحت‌اندیشی صرف

ریسک!

یا برای پرهیز و مهار آن از دیگران یاری بجوید. این همان تهدید برای بعضی و فرصت برای دیگران است.

دکتر مرتضی اعلاباف - مدرس دانشگاه

درک و شناخت اختلافات از میانگین‌ها ما را با ریسک‌ها آشنا می‌سازد. میزان تحمل اختلافات نیز اندازه یاری جویی از دیگران را تعیین می‌کند. از آنجا که اختلافات در جهان هستی پراکنده است و میزان تحمل این اختلافات نیز در میان افراد متفاوت است، گستره فراوانی از ریسک بوجود آمده که در بیمه و آکچوئری به طور تخصصی به آن پرداخته می‌شود. کارشناسان ریسک در درجه اول شناخت خوبی از ریسک دارند و آنرا در اشکال گوناگون می‌شناسند. سپس رفتار و تغییرات آنرا زیر نظر گرفته فرصت‌ها و تهدیدها را برآورد می‌کنند. از این رو هر جا ریسک است، جوش و خروش دیده می‌شود، هستی معنی‌دار می‌شود و زندگی زیباست.

یکی از رویه‌های عادی برای شرح و توصیف مفاهیم این است که از واژه که در این نوشته «ریسک» مطرح شده آغاز و داستان را بدین ترتیب با ادبیات و شرح ماجرا ادامه دهیم. اما در این نوشته چنین نخواهد شد.

ریسک مفهوم هیجان‌انگیز و جذابی است، حال آنکه بسیاری از افراد، آنرا خطرناک دانسته و تلاش می‌کنند از هرچه ریسک دارد دوری کنند و به هر طریق راهی برای مهار، پرهیز، اندازه‌گیری، کمینه‌کردن یافته و دیگران را نسبت به آن هشدار دهند. یعنی نسبت به چه هشدار دهند؟

ریسک چیست؟

به نظر بنده هرچه حرکت دارد ریسک دارد و هرچه بی جان و روح است بی ریسک است. پس ریسک همه جهان هستی را دربر می‌گیرد و آنچه نیستی، سکون، رخوت، ملالت و از این دست می‌باشد، بی ریسک است. اکنون می‌توان پرسید، از حرکت که مایه ریسک است، چه مقصودی می‌توان داشت. این همان چیزی است که فعالان برجسته در بیمه و آکچوئری یافته‌اند و بسی مایه مسرت و وسعت حال و روزی آنها و مشتریانانشان شده و باقی در جستجوی آن در نوشته‌ها و کتاب‌ها همچنان می‌گردند.

حرکت از اختلاف و تفاوت سرچشمه می‌گیرد. این اختلاف هم ناخواسته است و هم شرایطی برای حرکت و در نتیجه ریسک ایجاد می‌کند. ولی همه از اختلاف و تفاوت‌ها شاد و خرسند نیستند. مثلاً عادت‌های انسان حالت‌های میانگینی است که دور شدن از آن ریسک دارد، یعنی فاصله‌ای ایجاد می‌کند که با طبیعت عادت‌پذیر انسان ناسازگار است. این ناسازگاری او را وامی‌دارد تا برای پرهیز از آن تلاش کرده و



اخلاق و آکچوئرها - کد رفتار حرفه‌ای

مهدی اولیایی - آکچوئر

"کار محور زندگی بسیاری از مردم است - چه در زندگی روزمره و چه بر حسب اهداف بزرگتر زندگی. هر چند که شاید ما کار را "مشقت" یا "بلای ضروری" بدانیم، اما نمی‌توان انکار کرد که کار عنصری حیاتی در زندگی شخصی ماست. ما ساعات زیادی را "سرگرم کار" هستیم یا "در محل کار" می‌گذرانیم و بسیاری از جنبه‌های وجودی ما - از دوستان تا اوقات فراغت - با الگوهای کار ما شکل می‌گیرند." (گیدنز، ۱۳۹۰)

جهانی شدن سبب دگرگونی‌های ژرف در دنیای کار شده است. الگوهای نوین کار کردن همچون کار کردن در خانه به کمک فناوری‌های ارتباطاتی و اطلاعاتی مدرن، پروژه‌های کوتاه مدت، سهمین شدن در کار و یا کار با "ساعات شناور" از الگوهای مرسوم شده است. "شغل عمری" تقریباً در حال محو شدن است و افراد معمولاً در طی دوران زندگی کاری‌شان چندین مرتبه شغل خود را عوض می‌کنند. این موضوع نیازمند انعطاف‌پذیری، یادگیرنده بودن و همچنین داشتن نگرشی آگاهانه نسبت به وضعیت دنیای امروزین است. کنار آمدن با این پدیده بدون داشتن رفتار و اخلاق حرفه‌ای مشخص و استوار منجر به بروز انحرافات و خسارات جبران‌ناپذیر در زمینه فردی و حرفه‌ای می‌شود. در چنین شرایطی و با توجه به سرعت تحولات، سیستم حقوقی توانایی جوابگویی مستمر به تمام چالش‌های مربوط به کار و به طور مشخص مشاغل خاص را ندارد.

آکچوئرها نیز همچون دیگر افراد در محیط کار خود با شرایطی مواجه می‌شوند که مجبورند میان اصول اخلاقی و علایق و منافع خود، شرکت و مشتریان دست به انتخاب‌های دشوار بزنند. علاوه بر اصول اخلاقی و لزوم رعایت آنها، شرایطی پیش می‌آید که به صورت مشخص و از پیش تعریف شده نمی‌توان عمل اخلاقی را برای آن شرایط تعریف

کرد. در این شرایط چه باید کرد؟ آیا آکچوئرها نیز نیاز به منشور اخلاقی و یا در سطحی دیگر نیاز به مرامنامه دارند؟ آیا این منشور یا مرامنامه با توجه به پیچیدگی کار آکچوئرها و اثر طولانی مدت و ناملموس نتایج تصمیم‌گیری آنها که می‌تواند شرایط گروه بزرگی از مردم را تحت تأثیر قرار داده و تغییر دهد، به سادگی قابل تعیین است؟ به نظر می‌رسد با توجه به نو بودن این رشته تحصیلی و کاری در کشورمان و تأکید بر اخلاق‌گرایی در کلیه‌ی شئون و فعالیت‌ها از سوی مردم و مسئولین و همچنین کمبود و نبود قوانین در این حوزه‌ها لزوم طراحی و نوشتن چنین منشور اخلاقی‌ای با توجه به شرایط حرفه‌ای آکچوئرال و مؤلفه‌های فرهنگی بومی غیرقابل انکار باشد.

آکچوئرها باید همواره به مسئولیت اخلاقی خود در برابر جامعه، مشتریان، کارفرمایان و حرفه آکچوئرال آگاه باشند. در مورد هر کدام از این موارد استانداردها و اصولی وجود دارد که می‌توان آنها را مبنای عمل قرار داد.^۳ کارایی، قابلیت اعتماد، انصاف و عدالت، صداقت، قابلیت تصمیم‌گیری و حل مسائل چالشی و دارای تضاد منافع، رازداری، استقلال رأی و عمل، اهمیت دادن به جامعه از جمله شاخص‌هایی است که در نوشتن و طراحی منشور اخلاقی و کد رفتار حرفه‌ای برای آکچوئرها باید مدنظر قرار گیرد.

^۳ به عنوان مثال در کشور ایالات متحده آمریکا، حرفه آکچوئرال در سه حوزه استاندارد تعریف کرده که یکی از آنها تحت عنوان "The Code of Professional Conduct" به شناسایی و معرفی مسئولیت‌های اخلاقی آکچوئرها در قبال عموم، مشتریان، کارفرمایان و حرفه آکچوئرال می‌پردازد.

به منظور ترسیم مختصات صنعت بیمه کشور ضمن در نظر گرفتن شرایط و استانداردهای جهانی با هدف تبیین پتانسیل‌ها در مسیر توسعه‌ی پیش رو، مرور برخی از آمارهای عملکردی خالی از فایده نیست. طبق آمارهای رسمی منتشر شده توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، از عملکرد صنعت بیمه در سال ۱۳۹۴، مجموع حق-بیمه تولید شده در صنعت معادل ۲۲۸،۴۲۸ میلیارد ریال با ضریب خسارت ۸۰ درصدی بوده است که کمی بیش از ۱۲ درصد آن مربوط به بیمه‌های زندگی با ضریب خسارت ۵۷ درصد می‌باشد؛ حال آنکه حق بیمه تولیدی در ایران سال ۱۳۹۴ معادل ۰،۱۷ درصد حق بیمه تولیدی جهان بوده و سهم بیمه‌های زندگی از حق بیمه تولید شده جهانی بیش از ۵۵ درصد می‌باشد.

همچنین سرانه حق بیمه زندگی در ایران سال ۱۳۹۴ معادل ۱۲ دلار بوده در حالی که این شاخص در جهان رقمی معادل ۳۴۶ دلار گزارش شده است.

لازم به ذکر است رشد حدود ۲۲،۵ درصدی تولید حق بیمه صنعت بیمه ایران در سال ۱۳۹۵ به نسبت سال ۱۳۹۴ موجب گردید تا سهم بیمه‌های زندگی از تولید حق بیمه صنعت تا ۱۳،۴۳ درصد افزایش یابد که این نشانه روند رو به توسعه بیمه‌های زندگی در نگرش عرضه و تقاضای بیمه‌ای کشور است.

مرور اجمالی آمارهای فوق حجم وسیع مسئولیت‌های آکچوئرهای متخصص را در داخل و خارج از کشور نمایان می‌سازد؛ گرچه باید اظهار داشت صنعت بیمه‌های زندگی در ایران رو به رشد بوده و انجام فعالیت‌های حرفه‌ای و تخصصی به ویژه در حوزه علوم آکچوئرل از شروط لازم جهت تحقق برنامه‌های توسعه‌ای در چشم‌انداز پیش رو می‌باشد.



علوم آکچوئرل و بیمه‌های زندگی

حمید ندیمی

با نگاهی کوتاه به سیر پیشرفت علوم احتمال، آمار و ریاضیات مالی و سرمایه‌گذاری و همگرایی هرچه بیشتر این حوزه‌های مهم در دهه‌های اخیر، می‌توان ردپای پیشتازان علوم آکچوئرل در نظام‌مندی و سازماندهی ساختاری و محتوایی صنایع مرتبط با ریسک را بیش از پیش مشاهده نمود.

توسعه کیفی و کمی صنعت بیمه‌های زندگی در جهان تا به آنجا پیش رفت که با وجود حجم عظیم منابع موجود در بخش‌هایی چون انرژی، حمل و نقل، بانکداری، فلزات، صنایع بزرگ و ... صنعت بیمه‌های زندگی موفق شد تا بیش از یازده درصد از سرمایه‌های جهان را در چرخه اقتصادی خود ایجاد و حفظ نماید. بدون شک از ارکان چنین موفقیت چشمگیری طی یک صده اخیر، توسعه علمی و نقش برجسته آکچوئرها در مطالعه دقیق با هدف تشخیص و شناخت علمی ریسک‌های بیمه‌های زندگی و سایر حوزه‌های مهم و مرتبط در این شاخه بزرگ از صنعت بیمه می‌باشد.

بیمه‌های زندگی که عوامل و شاخص‌های فراوانی در ریسک فوت یا ریسک حیات یک جامعه در سیر زمان تأثیر گذارند.

۳. قیمت‌گذاری:

بیمه‌های زندگی جزو معدود رشته‌های بیمه‌ای است که علوم مربوط به محاسبات نرخ‌گذاری آن به طور قابل ملاحظه‌ای پیشرفت داشته و به لحاظ ساختار ریاضیاتی، در گذر زمان و به همت متخصصین این رشته، به ساختار و فرم مطلوبی گردآوری شده است. تنها یک آکچوئر متخصص می‌تواند در حوزه قیمت‌گذاری محصولات بیمه‌های زندگی اظهارنظر نماید زیرا لازمه آموختن محاسبات سنگین و مدل‌های پیچیده علمی این رشته، سپری نمودن دوره‌های تخصصی و آکادمیک بوده و به کارگیری روش‌های قیمت‌گذاری نیازمند تسلطی ویژه بر علوم از جمله ریاضیات عمومی، مالی و سرمایه‌گذاری، احتمالات، آمار، نظریه ریسک و نهایتاً محاسبات و مدل‌سازی در بیمه‌های زندگی می‌باشد.

با لحاظ این موضوع که درصد قابل توجهی از حق بیمه‌ی تولیدی بیمه‌های زندگی در ایران مربوط به بیمه‌های عمر و سرمایه‌گذاری می‌باشد، طبق گزارش بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در سال ۱۳۹۴ حق بیمه تولید شده در صنعت بیمه‌های زندگی ایران معادل ۹۱۱ میلیون دلار و در مدت مشابه حق بیمه تولید شده بیمه‌های زندگی در جهان معادل ۲۵۳۴ میلیارد دلار اعلام گردیده است.

همچنین ضریب نفوذ بیمه‌های زندگی در ایران معادل ۰,۲۵ درصد و در جهان معادل ۳,۴۷ درصد گزارش شده است.

۴. ذخیره‌گیری:

شاید بتوان ادعا نمود یکی از پیچیده‌ترین و سنگین‌ترین حوزه‌های مرتبط با بیمه‌های زندگی، ذخیره‌گیری و روش‌های علمی و اجرایی آن می‌باشد. تنوع انواع بیمه‌نامه‌ها و

در این نوشتار سعی بر آن است تا به طور خلاصه به برخی از مهم‌ترین حوزه‌های کاربردی و اجرایی علوم آکچوئرال در بیمه‌های زندگی با نگاه محتوایی و موضوعی پرداخته شود. با طرح این سوال که یک آکچوئر با بهره‌گیری از علم خود در کدام یک از حوزه‌های بیمه‌های زندگی تأثیرگذار بوده و می‌تواند به طور مستقیم یا غیرمستقیم پاسخگو باشد، در ادامه به معرفی و شرح مختصری از هر مورد می‌پردازیم.

۱. شناخت، تشخیص و تعریف ریسک:

یک آکچوئر با نگاهی که به مفهوم ریسک دارد، می‌تواند جوانب مختلف یک پدیده را بررسی شناختی و محتوایی نماید. از آنجا که ریسک، از جنس احتمال است، بدون شک یک آکچوئر باید ریسک را با نگاهی کمی مورد مطالعه قرار داده سپس به لحاظ کیفی به تعریف جامعی از ریسک برسد. در بیمه‌های زندگی این فرایند با نگرش علوم آکچوئرال به تشخیص ریسک‌های فوت و حیات انسان و سایر عوامل و شاخص‌های تشدید کننده آنها (چون بیماری، حادثه، امید به زندگی و ...) منجر شده است. بیمه‌های به شرط فوت، بیمه‌های به شرط حیات یا بیمه‌های مختلط فوت و حیات با انواع و اقسام ساختارهای طراحی شده بر اساس این طبقه‌بندی، محصول مطالعه و بررسی در این حوزه می‌باشند.

۲. کمی‌سازی و طبقه‌بندی ریسک:

با بهره‌گیری از علمی چون احتمال و جمعیت‌شناسی و با نگاهی نشأت گرفته از علوم آکچوئرال، ریسک‌های تعریف شده در بیمه‌های زندگی قابل کمی‌سازی و طبقه‌بندی می‌گردند که مظهر این موضوع جدول مرگ و میر است. یک آکچوئر همواره باید با استفاده از توانمندی‌های علمی و تجربی خود در به روز رسانی جداول مرگ و میر که نتیجه مستقیم کمی‌سازی و طبقه‌بندی ریسک می‌باشد، همت گمارد؛ زیرا ریسک یک پدیده پویا و متغیر است. به ویژه در

است. به اعتقاد نگارنده، توسعه اقتصادی و حوزه‌های مرتبط با آن، جز از طریق پیمودن مسیر گام به گام توسعه در همه سطوح میسر نمی‌گردد و هیچ میانبر معناداری جهت جهش‌های بزرگ و پایدار اقتصادی موجود نمی‌باشد. باید توسعه صنعت بیمه به ویژه در بیمه‌های زندگی گام به گام و به دور از هرگونه شتابزدگی محقق گردد تا بتوان اثرات پایدار آن را در سایر بخش‌های مرتبط لمس نمود.

از دیدگاه یک آکچوئر متخصص، همواره تغییرات متناسب ذخایر بیمه‌های زندگی در بستر نرخ سود فنی و مناسبات سرمایه‌گذاری، با در نظر گرفتن روند تغییرات تقاضای بیمه و شدت و تواتر ریسک‌های در معرض، از گویاترین شاخص‌های ممکن جهت ارزیابی شرایط توسعه یا عدم توسعه این رشته بیمه‌ای می‌باشد.

۵. کنترل فنی و مالی:

یکی دیگر از حوزه‌های مهم که نقشی بسیار تعیین کننده در صحت انجام فرایندهای اجرایی بیمه‌های زندگی دارد، حوزه کنترل است که در این بخش نیز یک آکچوئر با دانش علمی و تسلط ویژه خود بر تمامی شاخص‌های ریز و درشت موجود در یک بیمه‌نامه زندگی باید به مدل‌سازی و کشف روابط علی و معلولی با هدف کنترل و ایجاد تعادل فنی و مالی پرتفوی بپردازد. بسیاری از به روز رسانی‌هایی که در حوزه محاسبات بیمه‌های زندگی انجام می‌گیرد، از جمله به روز رسانی جداول مرگ و میر، به روز رسانی نرخ‌ها، به روز رسانی سودهای فنی، سود مشارکت در منافع، محاسبات سرمایه‌گذاری و ... ناشی از مدل‌سازی‌هایی است که در توانایی علمی و فنی یک آکچوئر متخصص جای می‌گیرد.

۶. علوم بیمه‌ای و قوانین جاری بر انواع بیمه‌نامه‌های زندگی:

با توجه به اینکه یک بیمه‌نامه زندگی علاوه بر حوزه‌های فنی، در چهارچوبی از اصول بیمه‌ای و قوانین جاری بر آن

محصولات طراحی شده در بیمه‌های زندگی و روش و فرآیند ذخیره‌گیری ویژه هر یک از آنها، تنها بخش کوچکی از پیچیدگی‌های این حوزه است. به بیانی دیگر، یک آکچوئر متخصص باید علاوه بر حوزه قیمت‌گذاری که از اهمیت فراوانی برخوردار است، در حوزه ذخیره‌گیری نیز تبحر فراوان داشته باشد. اهمیت این موضوع تا به آنجاست که امروزه در سطح شرکت‌های بزرگ بین‌المللی، برخی آکچوئر ها به طور ویژه در حوزه قیمت‌گذاری و برخی به طور تخصصی در حوزه ذخیره‌گیری فعالیت می نمایند با این توضیح که آکچوئر متخصص ذخیره‌گیری لازم است تمامی توانمندی‌های یک آکچوئر متخصص قیمت‌گذاری را دارا باشد.

نگاه کوتاهی به آمارهای موجود در صورت‌های مالی شرکت های بیمه‌ای و نقش بسیار پر رنگ ذخایر بیمه‌های زندگی در تنظیم آنها، می‌تواند زوایای پنهانی از اهمیت این حوزه را نمایان سازد.

برای بیان اهمیت و میزان تأثیرگذاری این حوزه، می‌توان به مقایسه ذخایر بیمه‌های زندگی در ایران و کشور ایالات متحده امریکا اشاره نمود. طبق گزارش بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مجموع ذخایر بیمه‌های زندگی شرکت‌های بیمه‌ای فعال در کشور در پایان سال ۱۳۹۴ معادل ۶۳۱۶۶ میلیارد ریال (با لحاظ میانگین نرخ تبادل ارزی، کمی بیش از ۱,۸ میلیارد دلار) بوده است؛ همچنین طبق گزارش فدرال ریزرو، در پایان سال ۲۰۱۵ میلادی، مجموع ذخایر بیمه‌های زندگی در شرکت‌های بیمه‌ای ایالات متحده امریکا معادل ۱۴۸۵ میلیارد دلار اعلام گردیده است.

شاید در این برهه زمانی مقایسه بین شرایط صنعت بیمه ایران با کشورهای توسعه‌یافته و نظام‌مند، چندان راهگشا نباشد اما بهره‌مند گردیدن از تجارب خوب جهانی در تبیین استراتژی‌های توسعه‌محور، امری ضروری و اجتناب‌ناپذیر

بنابراین با توجه به پیچیدگی‌های موجود در علوم آکچوئرال و لزوم توسعه آن، همچنین اهمیت پاسخگویی فنی و متعهدانه آکچوئرهای متخصص در صنعت، بهره‌مندی از فناوری‌های نوین اجتناب ناپذیر می‌نماید.

در پایان ذکر این نکته خالی از فایده نیست که شاید در هیاهوی تصمیم‌سازی‌ها و تصمیم‌گیری‌های کلان و تبیین راهکارهای توسعه صنعت بیمه‌های زندگی در کشور، توجه ساختاری و راهبردی جدی به علوم آکچوئرال به عنوان مسیر امن دانش محور منتهی به توسعه پایدار، سیاستی راهگشا و نوین باشد تا صنعت بیمه با بهره‌گیری از توانمندی آکچوئرهای متخصص در کنار مدیران ارشد اجرایی، بیش از پیش به نتایج درخشان علمی، فنی و اجرایی دست یابد.

شکل می‌گیرد و با عنایت به اینکه قوانین در برخی از کشورها دارای جنبه‌های بومی است، فارغ از این موضوع که قانون بیمه زندگی در تمامی دنیا بر اصولی مشترک و فراگیر استوار است، لازم است تمرکز و تسلط یک آکچوئر در مطالعه و ایجاد تعادل بین تعهدات یک بیمه‌نامه زندگی، با قوانین حقوقی مسلط بر بیمه‌نامه، همسو و همگرا باشد؛ زیرا گاهی مسائل و سؤالاتی مطرح می‌گردد که با صرف برخورداری از دانش آکچوئرال نمی‌توان پاسخی متناسب جهت تبیین یک توجیه فنی کارا ارائه نمود. شاید به این دلیل است که گفته می‌شود، لازمه تبدیل شدن یک دانش آموخته علوم آکچوئرال به یک آکچوئر حرفه‌ای، داشتن تجربه اجرایی حرفه‌ای است.

۷. به روز بودن دانش و تسلط بر ابزارهای فناوری محور:

یک آکچوئر متخصص با استفاده از دانش خود می‌تواند تا حد قابل قبولی پاسخگوی نیازهای جاری صنعت بیمه در حوزه مسئولیت‌های ویژه خود باشد اما بهره‌مندی از روش‌های نوین و اطلاع‌محتوایی از مقالات و مقولات جدید مطرح شده در فضاها علمی و آکادمیک می‌تواند به پویایی و بهره‌مندی از عمق نگرش فنی بیانجامد. بنابراین به روز بودن دانش برای یک آکچوئر متخصص به ویژه در زمانی که مناسبات و تعاملات داخلی و بین‌المللی شرکت‌ها در راستای هدف‌گذاری توسعه صنعت، بیش از پیش است، نه تنها لازم بلکه ضروری می‌باشد.

همگام با پیشرفت فناوری و توسعه ابزارهای محاسباتی و تحلیلی با استفاده از علوم کامپیوتر، ریاضیات و آمار، ضروری است تا یک آکچوئر متخصص ضمن آشنایی کافی با حوزه‌هایی از جمله برنامه‌نویسی، پایگاه داده و فناوری اطلاعات، فصل مشترک‌های علمی و فنی خود را با این قبیل حوزه‌ها افزایش دهد. هدف اصلی فناوری‌های نوین، تسهیل امور می‌باشد اما تحقق این هدف نیازمند دانشی پیچیده است.

مصاحبه

مهدی نمن‌الحسینی



و صرفاً در بیمه‌های زندگی آغاز گردید. این دو نفر تحصیلات اکچوئری نداشتند و به صورت تجربی مهارت محاسبات فنی در بیمه را کسب کرده بودند. ضمن آنکه آقای جوهریان چند سال در فرانسه دوره‌هایی را در این خصوص گذرانده بودند.

در دهه هفتاد و اوایل راه اندازی این رشته از لحاظ منابع و کتب درسی به شدت در مضیقه بودیم و عمدتاً از منابع خارجی تدریس می شد. خاطریم هست که در دانشگاه شهید بهشتی حتی مجله‌ای و نشریه‌ای در خصوص اکچوئری نداشتیم و برای پایان‌نامه خودم، شخصاً با دیکسون مکاتبه کردم که چند ژورنال و مقاله برای اینجانب ارسال کردند. در آن زمان ما منبع و مرجع به زبان فارسی نداشتیم. اوایل دانشکده اکو با اینکه در رشته اکچوئری فعالیتی نداشت لکن برخی مجلات و فصلنامه‌های مرتبط با بیمه و اکچوئری از جمله "بیمه: ریاضیات و اقتصاد" (IME) را عضو بود و مرتباً دریافت می‌کرد و در کتابخانه دانشکده اکو موجود و در دسترس بود. در آن زمان آقای دکتر خرمی (خدا رحمتشان کند) رئیس وقت دانشکده اکو بودند، به کتابخانه دانشکده اکو جهت استفاده از کتب موجود مراجعه و نت‌برداری می‌کردیم؛ امکانات آن زمان به شکل فعلی نبود.

❖ نظرتان را در مورد اکچوئری و تصویری که درباره اکچوئرها وجود دارد، بفرمایید.

در گذشته رشته اکچوئری ناشناخته بود حتی مسئولین و دستگاه‌های اجرایی هم شناختی از این رشته و کاربرد آن نداشتند. بتدریج تصور غالب در صنعت بیمه آن بود که رشته اکچوئری صرفاً در محاسبات بیمه‌های زندگی کاربرد دارد و اکچوئری صرفاً کارش محاسبه و تعیین حق بیمه بیمه‌های زندگی و ذخایر ریاضی و تعهدات شرکت بیمه در این رشته است و در مورد ریاضیات بیمه‌های غیرزندگی آگاهی چندانی وجود نداشت.

این مصاحبه در خصوص وضعیت اکچوئرها و علوم اکچوئریال در صنعت بیمه، با آقای مهدی نمن‌الحسینی، مدیر کل پذیرش مؤسسات و دفاتر بیمه‌ای بیمه مرکزی ج.ا.و صورت پذیرفته است. ایشان فارغ التحصیل کارشناسی ارشد دانشگاه شهید بهشتی در رشته آمار بیمه و از صاحب‌نظران و تصمیم‌گیران این حوزه در صنعت بیمه می‌باشند.

❖ با سلام و عرض خسته نباشید و تشکر از بابت زمانی که در اختیار انجمن قرار دادید لطفاً در خصوص پیشینه این رشته در ایران توضیحاتی را بیان فرمایید.

بسم... الرحمن الرحیم

جای این رشته در کشور ما مدت‌ها خالی بود. خاطریم هست که دانشگاه شهید بهشتی از سال ۷۳ یعنی حدود ۲۳ سال پیش اقدام به پذیرش دانشجو کرد که اگر درست خاطریم باشد ۳ الی ۵ نفر را جذب می‌کرد. بعد از حدود ۱۰ سال، دانشکده اکو نیز در این رشته به جذب دانشجو پرداخت.

در صنعت بیمه، موضوع محاسبات فنی ابتدائاً با تلاش آقایان عادل و جوهریان (خداوند رحمتشان کند) از چند دهه قبل

بازارهای مالی از این حرفه و بکارگیری فارغ‌التحصیلان این رشته دارد.

❖ در خصوص میزان تخصص و توانایی آکچوئرها چه نظری دارید؟

برداشت من طی بیست سالی که در صنعت بیمه فعالیت دارم این است که اگر کسی بخواهد در بخش اکچوئری بیمه‌های زندگی فعالیت کند موضوع راحتتر است. در حال حاضر فارغ‌التحصیلانی از رشته‌های اقتصاد مدیریت و... هستند که بر اساس تجربه و آشنایی با بیمه‌های عمر و طی دوره‌های اکچوئری، امور محاسباتی این رشته را انجام می‌دهند. اما فعالیت در زمینه اکچوئری و محاسبات بیمه‌های غیرزندگی بسیار پیچیده است و بدون دارا بودن پایه قوی در آمار و احتمالات و تحصیل در رشته‌های آمار و ریاضی عملاً غیرممکن است. مباحثی از جمله بکارگیری مدل‌های آماری و استفاده از توزیع‌های احتمال پیچیدگی خاص خود را دارد. در حال حاضر آن بخشی از فعالیت اکچوئری که آگاهی کمتری نسبت به آن وجود دارد در حقیقت ریاضیات بیمه‌های غیرزندگی هست که به خوبی توسعه نیافته است. همان‌طور که عرض کردم دو فرد مجرب (آقایان عادل و جوهریان) در گذشته بودند که در ریاضیات بیمه‌های زندگی کار می‌کردند. بکارگیری موضوعاتی از جمله جدول مرگ و میر، نرخ بهره و بدست آوردن ارزش فعلی، ارزش آتی و... مسایل ساده‌تری در مقایسه با تعیین نرخ در بیمه‌های غیرزندگی که کار پیچیده‌تری است و فارغ‌التحصیلان سایر رشته‌ها نمی‌توانند ورود کنند.

بنابراین در آینده صنعت بیمه به فارغ‌التحصیلان این رشته که توانمندی خوبی در فیلد بیمه‌های غیرزندگی داشته باشند نیاز دارد ضمن آنکه این افراد باید نسبت به حرفه بیمه نیز آشنایی خوبی داشته باشند و با اصول بیمه و ضوابط، مقررات و دستورالعمل‌های مختلف در صنعت بیمه

از طرفی وجود تعرفه در صنعت بیمه عملاً موجب بی‌نیازی شرکت‌های بیمه به انجام محاسبات فنی و تبعاً جذب اکچوئری و ضرورت بکارگیری دانش اکچوئری شده بود. یعنی نرخ حق‌بیمه تمام رشته‌های بیمه پس از تصویب در شورای عالی بیمه به شرکت‌های بیمه ابلاغ می‌شد و شرکت‌های بیمه مجاز به صدور بیمه‌نامه با نرخ‌ی پایین‌تر از تعرفه مصوب شورای عالی بیمه نبودند. و این تعرفه‌ها هم بصورت تجربی بازنگری می‌شد یعنی چنانچه در رشته‌ای ضریب خسارت حدود ۶۰ درصد بود همان تعرفه‌های قبلی مناسب قلمداد می‌شد و اگر ضریب خسارت رشته‌ای پایین بود (حدود ۳۰ تا ۴۰ درصد) تعرفه‌ها را مثلاً ۱۰ درصد کاهش می‌دادند خاطریم هست در رشته‌های آتش‌سوزی و باربری چند مرحله بدلیل ضریب خسارت پایین این اتفاق افتاد. اما در حال حاضر از یکسو چند سالی است تعرفه در اکثر رشته‌های بیمه‌ای حذف شده است و نحوه تعیین حق‌بیمه توسط شرکت‌های بیمه و موازین فنی آن در مصوبات شورای عالی بیمه مشخص شده است که باید در کمیته‌ای به تأیید اعضای کمیته منجمله اکچوئری داخلی شرکت برسد. همچنین طبق آیین‌نامه ۷۸ به متقاضیان فعالیت اکچوئری در صورت دارا بودن شرایط لازم، پروانه اکچوئری رسمی اعطا می‌شود. بنابراین در مقطع فعلی شناخت بهتری از این رشته و توانمندی فارغ‌التحصیلان آن در صنعت بیمه ایجاد شده و بستر مقرراتی نیز جهت فعالیت اکچوئری در صنعت بیمه فراهم شده است.

این رشته علاوه بر بازار بیمه و صندوق‌های بازنشستگی در سایر بازارهای مالی از جمله بازار سرمایه و بازار پول که درگیر موضوعات ارزیابی ریسک و تعهدات هستند، نیز کاربرد دارد. در حال حاضر خوشبختانه هم فارغ‌التحصیلان دانشکده اکو و هم دانشگاه شهید بهشتی در بخش‌های مختلفی چون بانک‌ها، تأمین اجتماعی، بیمه مرکزی و شرکت‌های بیمه اشتغال دارند که به نوعی نشان از شناخت

نیز آشنایی کافی داشته باشند تا بتوانند در صنعت بیمه موفق باشند.

❖ آیا در حال حاضر در کشور وضعیت منابع

آموزشی در دسترس مناسب است؟

چند سال قبل مطلع شدم دانشگاه شهید بهشتی نیز برخی نشریات علمی در زمینه اکچوئری را عضو شده و دریافت می کند و در دسترس دانشجویان قرار می دهد. این موضوع کمک می کند هم در انتخاب موضوع رساله دانشجویان، هم در آشنایی با آخرین یافته ها، روش ها و نوآوری ها در زمینه اکچوئری، و هم برقراری ارتباط با محققان و اساتید خارجی این رشته.

این کمبود در خصوص منابع بیمه ای نیز در گذشته وجود داشت و خاص بحث اکچوئری نبود. خاطریم هست در دوره ای در صنعت بیمه طرحی بنام "نهضت ترجمه" راه اندازی شد. یکصد جلد کتاب جدید در زمینه بیمه و اکچوئری تهیه و ترجمه گردید. به تدریج کتب و منابع این رشته هم در دانشگاه و هم در کتابخانه بیمه مرکزی خریداری شد بطوری که در حال حاضر کتب بسیار زیادی در زمینه محاسبات بیمه های زندگی و اکچوئری توسط پژوهشکده بیمه و بعضاً اشخاص حقیقی ترجمه شده است. بنابراین در حال حاضر منابع درسی خوبی در دسترس دانشجویان و دانشگاه است.

اوایل تعداد اساتید جهت تدریس دروس اکچوئری نیز محدود و انگشت شمار بودند و سرآمد آنها آقای دکتر محمدرضا مشکانی بودند که خداوند بر عمرشان بیفزاید. ضمن آنکه وزارت علوم، تحقیقات و فناوری نیز باید در مورد تربیت استاد، اعطای بورس و اعزام دانشجویان مستعد به خارج از کشور سرمایه گذاری کند تا در زمینه هیأت علمی در این رشته خلأ نداشته باشیم.

❖ در خصوص بازار کار این رشته کمی توضیح دهید.

تعامل این رشته و جامعه یا به دیگر سخن، ارتباط

دانشگاه و بازار برای فارغ التحصیلان این رشته و

فارغ التحصیلان جدید چگونه است؟

در مورد بحث تقویت ارتباط صنعت و دانشگاه، بیمه مرکزی این مسأله را با جدیت دنبال می کنیم. هم اکنون در جلسات مصاحبه، طراحی سؤالات و یا آزمون های اکچوئری از مشارکت اساتید دانشگاه بهره می بریم.

اما مهمترین بحث، این است که فارغ التحصیلان رشته اکچوئری باید قابلیت ها و توانایی شان را در صنعت بیمه نشان دهند. این خیلی بحث مهمی است. در حال حاضر برخی از فارغ التحصیلان در شرکت های بیمه مشغول بکار شده اند و در کارهای غیر تخصصی شان فعالیت دارند. کاری را عهده دار هستند که فارغ التحصیلان سایر رشته ها هم می توانند انجام دهند و از دانش خود در زمینه اکچوئری بهره نمی برند. این افراد بدون رجوع به آموخته های خود نمی توانند وارد فعالیت اکچوئری شده و به عنوان اکچوئر داخلی از بیمه مرکزی تأییدیه اخذ نمایند. در مصاحبه ها با فارغ التحصیلانی از این رشته مواجه می شویم که بدلیل فاصله گرفتن از رشته تحصیلی خود و فعالیت در بخش های نامرتبط در شرکت های بیمه، موفق به اخذ تأییدیه بیمه مرکزی نمی شوند. بنابراین بخشی از کار به علاقمندی خود این افراد بر می گردد که در یک شاخه خاص اکچوئری ورود پیدا کنند کار عملی با داده واقعی انجام دهند نتیجه کار و پژوهش خود را ارائه دهند و فعال باشند تا توانمندی های خود را اثبات کنند. از فرصت ها استفاده کنند و با استفاده از مجموعه داده هایی که از سوابق گذشته در دسترس هست در یک رشته و شاخه خاص با پشتوانه آموخته های خود مطالعه و پژوهشی انجام دهند. نرخ را با توجه به سابقه خسارتی، محاسبه کنند و پیشنهاد اصلاح نرخ های شرکت را

این ارتباط دو سویه است که یا دانشگاه و انجمن اکچوئری، سمینارهایی را برگزار کنند یا در همایش‌های صنعت بیمه حضور جدی داشته باشند که این امر در تعاملات فی‌مابین تأثیرگذار خواهد بود.

❖ آیا در ضوابط و مقررات صنعت بیمه برای فعالیت

آکچوئر و نقش وی جایگاه مشخصی پیش بینی

شده است؟ لطفاً توضیح دهید.

ضوابط تأسیس مؤسسات بیمه غیردولتی (آیین‌نامه شماره ۴۰-مصوب ۱۳۸۰) اولین مقرراتی بود که طبق آن برخورداری از اکچوئر داخلی در هنگام صدور پروانه فعالیت شرکت‌های بیمه الزام‌آور گردید و بر این اساس همه شرکت‌های بیمه باید اکچوئر داخلی تأیید صلاحیت شده داشته باشند. در بیمه مرکزی واحدی تحت عنوان "دفتر امور فنی" وجود دارد که اگر شرکتی بخواهد برای طرحی در بیمه‌های زندگی مجوز بگیرد، محاسبات طرح باید توسط اکچوئر داخلی شرکت (که صلاحیتش به تأیید بیمه مرکزی رسیده است) انجام و متعاقب آن توسط دفتر امور فنی بیمه مرکزی تأیید شود.

در سال ۱۳۹۴ با تصویب آیین‌نامه احراز صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی مؤسسات بیمه (شماره ۹۰) مصوب شورای عالی بیمه، اکچوئر داخلی به عنوان یکی از کارکنان کلیدی و مسئولین فنی در شرکت‌های بیمه تعیین گردید و بر این اساس کلیه مؤسسات بیمه باید دارای اکچوئر داخلی باشند که صلاحیت حرفه‌ای وی به تأیید بیمه مرکزی رسیده باشد. فرد پیشنهادی باید دارای مدرک تحصیلی اکچوئری (آمار بیمه) یا رشته‌های مرتبط (آمار، ریاضی و اقتصاد) بوده و ۵ سال تجربه در زمینه اکچوئری داشته باشد. همچنین در مصاحبه تخصصی بیمه مرکزی قبول شود. مصاحبه تخصصی با فرد پیشنهادی جهت تصدی سمت اکچوئر داخلی در شرکت‌های بیمه در کمیته‌ای متشکل از ۵ نفر از کارشناسان

با پشتوانه علمی و محاسباتی ارائه کنند با این هدف که صنعت بیمه بیش از پیش این رشته و فارغ‌التحصیلانش را باور کند و به توانمندی این افراد ایمان آورد. بنابراین در این راستا باید تلاش خودشان را انجام دهند. در این صورت به عقیده اینجانب شرکت‌ها از بکارگیری اکچوئرهای استقبال خواهند کرد و همچنین ممکن است در آینده دپارتمان اکچوئری و محاسبات فنی (اکچوئری) در شرکت‌های بیمه نیز ایجاد شود. در حال حاضر واقعاً نیاز هست که نرخ‌های رشته‌های مختلف بازنگری شود و بر اساس و به پشتوانه محاسبات فنی و علمی اصلاح شوند. شکل فعلی که در واقع شرکت‌های بیمه تعرفه‌های حذف شده قبلی را با درصدی افزایش یا کاهش مبنای نرخگذاری قرار دهند، مناسب نیست. آینده این رشته روشن خواهد بود ان‌شاءالله.

❖ نقش بیمه مرکزی در افزایش آگاهی شرکت‌های

بیمه در خصوص فارغ‌التحصیلان این رشته و

بکارگیری ایشان در صنعت چیست؟

بیمه مرکزی همه ساله همایشی با عنوان بیمه و توسعه برگزار می‌کند و خوشبختانه در سال‌های اخیر مقالات متعددی در زمینه محاسبات بیمه و اکچوئری در این همایش ارائه و به چاپ رسیده است. بعضی از پنل‌ها و به نوعی سمینارهای جنبی همایش کاملاً به مقالات اکچوئری اختصاص دارد. موضوع امسال (۱۳۹۶) نیز در خصوص مدیریت ریسک است. کاری که دانشگاه‌ها می‌توانند انجام دهند و در واقع اساتید دانشگاه‌ها که بعضاً رییس برخی جلسات این همایش نیز هستند این است که در ارائه مقاله پیش‌قدم شوند. حضور جدی دانشگاه‌ها و بویژه ارائه مقالات مرتبط با اکچوئری در این همایش در نیل این رشته به جایگاه واقعی خود در صنعت بیمه بسیار تأثیرگذار خواهد بود. اتفاقاً موضوع امسال همایش (مدیریت ریسک) ارتباط وثیقی با رشته اکچوئری دارد.

اکچوئرها تبدیل به مزیتی برای مقامات نظارتی شده است. اکچوئرهای رسمی نیز باید در مورد ارزیابی تعهدات، ذخایر فنی و کفایت آنها، احتمال ورشکستگی، مدیریت دارایی - بدهی (تعهد)، توانگری و... گزارشات را در چارچوب استانداردهای حرفه‌ای تهیه و ارائه کنند. وظایف اکچوئر رسمی در آیین نامه شماره ۷۸ تبیین شده است.

بعضاً اکچوئرها نقش رسمی در درون فرایند نظارتی دارند که چنین نقشی ممکن است شامل گزارش به مقام ناظر یا هیئت مدیره شرکت بیمه در مورد موضوعاتی از قبیل وضعیت مالی شرکت بیمه، سودآوری محصولات جدید بیمه‌های زندگی مؤسسه، افزایش در نرخ‌های حق بیمه رشته‌ای خاص، منصفانه بودن میزان سود تقسیمی به سهامدار قبل از تأیید در مجمع عمومی و هیأت مدیره، میزان مشارکت در منافع جهت توزیع بین بیمه‌گذاران، کفایت سرمایه بیمه‌گر و... باشد. بانک جهانی چند سال قبل کتابچه‌ای تحت عنوان "نقش اکچوئر در بیمه" منتشر کرده که ترجمه شده و در دسترس همگان قرار دارد. در این کتابچه زمینه‌های کاری و فعالیت اکچوئر به تفصیل بیان شده است.

در حال حاضر بیمه مرکزی بسیاری از گزارشات اکچوئری و نظارتی در مورد وضعیت مالی شرکت‌های بیمه را خود تهیه می‌کند. اما همانگونه که صورت‌های مالی شرکت بیمه توسط حسابرس، بررسی و در مورد آن اظهارنظر می‌شود بسیاری از موضوعات از جمله وضعیت مالی مؤسسات بیمه، وضعیت توانگری آنان، کفایت ذخایر فنی مؤسسات و موضوعات متعدد دیگری باید توسط مؤسسات اکچوئری رسمی بیمه بررسی و اظهار نظر شود و گزارش مربوط به مقام نظارتی و هیأت مدیره شرکت ارائه گردد و نهاد ناظر نیز با توجه به وظیفه قانونی حمایت از حقوق بیمه‌گذاران، تدابیر لازم را در مورد چگونگی ادامه فعالیت مؤسسه اتخاذ نماید. مخاطبین

و صاحب‌نظران این رشته انجام می‌شود و از اساتید این رشته در دانشگاهها نیز تاکنون آقایان دکتر ذکایی، دکتر حسن‌زاده، دکتر پاینده، بهزادی جهت مصاحبه با افراد پیشنهادی دعوت شده‌اند. در مصاحبه تخصصی با اکچوئر داخلی، راجع به موضوعات تئوری و عملی مختلف از جمله نحوه محاسبه نرخ، ذخایر فنی و... سؤال می‌شود.

در حال حاضر همه شرکت‌های بیمه دارای اکچوئر داخلی هستند که صلاحیت حرفه‌ای آنان توسط بیمه مرکزی تأیید شده است. برخی شرکت‌ها دارای چند اکچوئر داخلی به تفکیک بیمه‌های اشخاص، اموال یا در بیمه‌های زندگی و غیرزندگی هستند.

ضوابط دیگری که بستر مناسبی برای فعالیت حرفه اکچوئری در صنعت بیمه کشور فراهم نموده است آیین نامه اکچوئر رسمی بیمه (شماره ۷۸) است که در سال ۱۳۹۱ به تصویب شورای عالی بیمه رسید. اخیراً دو مورد پروانه اکچوئر رسمی بیمه صادر شده است. اکچوئر رسمی مشابه حسابرس رسمی شخصیتی مستقل از مؤسسه است ولی در فیلد کاری متفاوتی با حسابرس رسمی، گزارشات خود را در مورد وضعیت مالی مؤسسه بیمه تهیه می‌کند. در حال حاضر در کشور، نهادهای حرفه‌ای تحت عنوان مؤسسه حسابرسی داریم که صورت‌های مالی شرکتها را بررسی می‌کنند. این مؤسسات دارای استقلال بوده و با شرکت قرارداد می‌بندند و گزارش حسابرسی خود را ارائه می‌کنند. گزارش حسابرس رسمی و بازرس قانونی در مجمع عمومی شرکت مطرح و اتخاذ تصمیم می‌شود. آیین نامه ۷۸ نیز این ظرفیت را ایجاد کرده که اشخاص حقیقی و حقوقی بتوانند در قالب اکچوئر رسمی فعالیت نمایند. در همه جای دنیا متداول است که مقامات نظارتی بیمه برای آنکه اطمینان حاصل نمایند مؤسسات بیمه منطبق با اصول فنی و حرفه‌ای فعالیت می‌نمایند از اکچوئرهای مستقل بهره می‌برند و بکارگیری

صدور پروانه فعالیت برای متقاضیان اکچوئر رسمی نیز از اساتید دانشگاهی این رشته و صاحبان نظران صنعت بیمه استفاده می‌کنیم.

ضابطه دیگر که در حیطه فعالیت اکچوئری است آیین‌نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی مؤسسات بیمه (شماره ۶۹) است. معمولاً مقامات نظارتی الزاماتی را راجع به حداقل مبلغ سرمایه‌ای که باید بوسیله یک بیمه‌گر تأمین شود وضع می‌کنند تا از توانایی ایفای تعهدات بیمه‌گر اطمینان حاصل نمایند. معمولاً الزامات کفایت سرمایه متناسب با ریسک ذاتی فعالیت بیمه‌گری است و محاسبه سرمایه مورد نیاز بسیار پیچیده و متضمن استفاده از مدل-های تصادفی از فعالیت بیمه‌گر است تعیین سرمایه اقتصادی و صرفه‌جویانه بنحوی که از یکسو متناسب با تعهدات بیمه-گر بوده و از سوی دیگر انتظارات سهامداران را در کسب سود مناسب برآورده کند از اولویت برخوردار است. در مقررات صنعت بیمه ما حداقل سرمایه، مبلغ ثابتی است و توسط هیأت وزیران به تصویب رسیده است لذا در سالهای اولیه فعالیت شرکت، که پورتفوی آن شکل نگرفته است و بازده عملیات بیمه‌ای اندک است، فعالیت سرمایه‌گذاری و دغدغه مدیریت منابع شرکت بیشتر وجود دارد تا دغدغه فعالیت بیمه‌گری. در حالی که در دنیا اکچوئرها در ارزیابی توانگری و مدیریت سرمایه دخالت مستقیم دارند و می‌توانند حداقل سرمایه مورد نیاز را برای اهداف تنظیمی و بر اساس طرحهای رشد آتی در فعالیت شرکت محاسبه کنند.

همه این موارد مستلزم وجود اشخاص دارای پروانه اکچوئری رسمی به تعداد مورد نیاز در کشور است. فکر می‌کنم یک دغدغه دانشگاه و انجمن اکچوئری باید این باشد که فارغ-التحصیلان این رشته طی بیست سال اخیر که هم اکنون به بیش از دویست نفر رسیده‌اند کجا فعالیت می‌کنند؟ چرا

اصلی گزارش اکچوئر رسمی، نهاد ناظر، بیمه‌گذاران و هیأت مدیره شرکت هستند. این گزارش به اشخاص حقوقی متقاضی خرید پوششهای بیمه‌ای جهت و گرامی دهد که اگر می‌خواهند ریسک بزرگی را نزد شرکت بیمه‌ای پوشش دهند توانایی مالی و وضعیت شرکت‌ها چگونه است و کدام شرکت از وضعیت مناسبتری برخوردار است. اجرای این امر مستلزم آنست که چندین مؤسسه اکچوئر رسمی دارای پروانه فعالیت در کشور وجود داشته باشد در حالی که تاکنون تقاضایی برای تأسیس مؤسسه اکچوئری واصل نشده است.

اخیراً مقررات اخذ پروانه فعالیت اکچوئری رسمی با هدف ایجاد تسهیل برای متقاضیان آن بازنگری شده است بدین ترتیب که اگر شخصی در شرکت‌های بیمه با هر عنوان حتی اکچوئر داخلی اشتغال داشته باشد می‌تواند تقاضای دریافت پروانه اکچوئر رسمی نماید مشروط به اینکه تا زمانی که در مؤسسه بیمه‌ای اشتغال دارد برای آن مؤسسه نمی‌تواند گزارش اکچوئری تهیه کند ولی می‌تواند به عنوان اکچوئر رسمی با سایر مؤسسات بیمه همکاری نماید. در گذشته این نگرانی برای متقاضیان اکچوئری رسمی وجود داشت که در صورت اخذ پروانه از بیمه مرکزی ممکن است تا مدتی کاری به آنان ارجاع نشود که با اصلاح مقررات، همزمان با اشتغال در شرکت‌های بیمه، متقاضیان می‌توانند پروانه اکچوئر رسمی اخذ کنند. به تدریج که تعداد اشخاص دارای پروانه رسمی اکچوئری زیاد شد همانگونه که در آیین‌نامه ۷۸ پیش‌بینی شده (هر یک از مؤسسات بیمه موظفند از تاریخی که بیمه مرکزی اعلام خواهد کرد یک اکچوئر رسمی داشته باشند)، زمان اجرای این الزام، توسط بیمه مرکزی اعلام خواهد شد. همچنین اسامی این اشخاص در سایت بیمه مرکزی به عنوان اکچوئر رسمی درج خواهد شد. همانگونه که در حال حاضر اسامی حساب‌رسان رسمی مورد تایید سازمان بورس، در سایت بورس در دسترس است. ضمن آنکه در فرایند

متقاضی اخذ پروانه اکچوئر رسمی وجود ندارد یا بسیار اندک است؟

در آیین‌نامه شماره ۶۹ به اشتباه مقرر شده است که شرکت‌های بیمه، گزارش تفصیلی محاسبات توانگری مالی خود را تهیه و همراه با اظهارنظر حسابرس به بیمه مرکزی ارائه نمایند در حالیکه اساساً این امر در حیطه فعالیت حسابرس نمی‌باشد و تاکنون نیز، حسابرس شرکت‌های بیمه اصولاً در مورد کفایت ذخایر فنی مؤسسات بیمه یا توانگری آنان اظهارنظر مشخصی نداشته‌اند چرا که فعالیت حسابرسی و اکچوئری مقوله‌های متفاوتی هستند. قرار است در بازنگری آیین‌نامه ۶۹ این موضوع اصلاح و بجای آن اظهارنظر اکچوئر رسمی در مورد توانگری مالی جایگزین شود. مباحثی از جمله توانگری مالی، ذخیره ریاضی، ذخیره خسارت معوق (که با چه روشی محاسبه شود مثلاً روش پلکانی- نردبانی) و در کل ذخائر فنی شرکت‌های بیمه (شرکت‌ها برای جوابگویی تعهداتشان ذخائر مختلفی را شناسایی می‌کنند)، همه این مباحث با محاسبات اکچوئری تعیین و ارزیابی می‌شوند. بیمه‌گران معمولاً کمیته‌ای برای نظارت بر دارایی‌ها و تعهدات خود دارند که علاوه بر مدیران سرمایه‌گذاری، اکچوئر‌ها نیز در این کمیته مشارکت دارند و به بیمه‌گر برای سرمایه‌گذاری دارایی‌هایش بطور مؤثرتر و کسب سود بیشتر کمک می‌کنند. برخی از اکچوئر‌ها در زمینه عملیات سرمایه‌گذاری بیمه‌گران، انتخاب سرمایه‌گذاری‌ها و مدیریت ترکیب سرمایه‌گذاری‌ها در پرتفوی فعالیت دارند. حوزه‌های کاری اکچوئر در کتابچه بانک جهانی که قبلاً به آن اشاره شد، آمده است.

در مقررات تعیین حق بیمه در کلیه رشته‌های بیمه‌ای (آیین‌نامه شماره ۸۱) که در سال ۱۳۹۱ به تصویب شورای عالی بیمه رسید و اخیراً نیز به عنوان آیین‌نامه شماره ۹۴ بازنگری شده است برای تعیین حق بیمه هر رشته توسط

شرکت‌های بیمه، کمیته‌ای پیش‌بینی شده است که اکچوئر داخلی یکی از اعضای این کمیته است. با توجه به حذف تعرفه و آزادسازی نرخها در چند سال قبل، تعیین نرخ‌ها بر عهده شرکت‌های بیمه است. شرکت در زمانی که می‌خواهد نرخ تعیین کند باید سابقه خسارتی، شدت و تواتر خسارت همه رشته‌ها به تفکیک و ... را داشته باشد تا بتواند با توجه به ماهیت هر رشته بیمه‌ای، مدلسازی کند و آینده را پیش‌بینی کند، تا بتواند به همان مباحث تئوری ریاضیات بیمه‌های غیرزندگی (به عنوان نمونه با توجه به ماهیت هر رشته بیمه‌ای و شدت و تواتر آن، توزیع مناسب آن کدام است و ...)، بپردازد. بنابراین شرکت ناگزیر است که برای بخش غیرزندگی هم اکچوئر داشته باشد. در حال حاضر برخی شرکت‌ها، اکچوئر داخلی زندگی و غیرزندگی به صورت جداگانه دارند که اسامی آنها روی سایت بیمه مرکزی آمده است.

بنابراین مشاهده می‌کنیم که بموجب ضوابط و مقرراتی که در صنعت بیمه وضع شده است به اکچوئر‌ها و نقش آنها در این صنعت بها داده شده است.

❖ در خصوص آزمونهای مرتبط با این تخصص کمی توضیح دهید.

به موجب آیین‌نامه شماره ۷۸ یکی از شرایط دریافت پروانه فعالیت اکچوئری، موفقیت شخص متقاضی در آزمون‌های تخصصی کتبی و شفاهی (مصاحبه) است که توسط بیمه مرکزی برگزار خواهد شد. سالی دو نوبت آزمون کتبی برای افرادی که متقاضی پروانه اکچوئر رسمی هستند، برگزار می‌شود. در برگزاری هر دو آزمون، بیمه مرکزی از اساتید رشته اکچوئری در دانشگاه‌ها و صاحب‌نظران و کارشناسان این رشته جهت طراحی سئوالات و برگزاری مصاحبه تخصصی بهره می‌گیرد.

به اصطلاح از ادبیات صنعت نیز مطلع باشد. زمانی که با این ادبیات بیگانه و ناآشنا است برای ارتباط برقرار کردن با صنعت بیمه باید مدتی را صرف آشنایی با این صنعت کند.

بحث دیگر آن است که دانشجویان اکچوئری حسب علايقشان هنگام انتخاب موضوع رساله خود باید در یکی از شاخه‌های اکچوئری بطور عمیق و تخصصی وارد شوند و در همان شاخه فعالیت خود را ادامه دهند. موضوعات متنوعی وجود دارد که فارغ‌التحصیلان این رشته می‌توانند در آن فعالیت کنند از جمله موضوع بیمه‌های بازنشستگی، بیمه‌های مستمری، ذخایر فنی، توانگری، بیمه‌های اتکایی، مدیریت ریسک، ارزیابی تعهدات، طراحی محصولات، نرخ-گذاری بیمه‌های عمر (بلندمدت) و غیره. همچنین ملزم شوند که در رساله خود از داده‌های بیمه‌ای واقعی استفاده کنند و کار عملی انجام دهند و این امر هم به آینده این رشته و هم نشان دادن نقش و توانایی دانشجویان این رشته در صنعت، کمک می‌کند.

❖ با تشکر از زمانی که در اختیار انجمن قرار دادید...

مصاحبه: مهدی اولیایی

از دیگر شرایط دریافت پروانه فعالیت اکچوئری، دارا بودن سابقه کار مرتبط با فعالیت اکچوئری است بدین ترتیب که دارندگان مدرک تحصیلی کارشناسی ارشد اکچوئری یا مدرک حرفه‌ای بین‌المللی در زمینه اکچوئری باید حداقل ۴ سال سابقه کار و دارندگان مدرک تحصیلی کارشناسی ارشد رشته‌های مرتبط (آمار، ریاضی، بیمه اقتصاد و مدیریت مالی) باید حداقل ۶ سال سابقه کار مرتبط با اکچوئری داشته باشند.

❖ آینده این تخصص را در ایران چگونه می‌بینید؟

فکر می‌کنم صنعت بیمه در حال حاضر بستر را برای جذب فارغ‌التحصیلان اکچوئری فراهم کرده است و شناخت نسبتاً خوبی از این حرفه در صنعت بیمه وجود دارد و بتدریج با شکل‌گیری نهادهای حرفه‌ای از جمله مؤسسات اکچوئری رسمی، صنعت بیمه ناگزیر به استفاده از خدمات و توانمندی‌های فارغ‌التحصیلان این رشته است. الان باید حداقل ۱۰ موسسه اکچوئری رسمی وجود داشته باشد تا ماده ۱۵ آیین نامه ۷۸ اجرایی شود و الزام گردد که هر مؤسسه بیمه یک اکچوئری رسمی داشته باشد. اینکه تقاضایی از سوی صاحب‌نظران، کارشناسان و اساتید این رشته جهت اخذ پروانه کارگزاری رسمی ارائه نمی‌گردد واقعاً نمی‌دانم دلیلش چیست.

اما مسأله‌ای که وجود دارد این است که دانشگاه در کنار منابع درسی آمار و احتمالات و ریاضیات بیمه‌های زندگی و غیرزندگی باید کلیاتی از اصول بیمه و حسابداری بیمه را نیز در حد دو درس ۲ واحدی برای دانشجویان این رشته اجباری کند. البته از اینکه این موارد در حال حاضر وجود دارد یا خیر، مطلع نیستم اما خاطریم هست که در زمان ما به این مسأله توجه نشده بود. در حالی که وقتی فردی از دانشگاه فارغ‌التحصیل شده و می‌خواهد وارد بازار کار و صنعت بیمه شود باید حداقل شناختی از بیمه داشته باشد و

آکچوئر و صندوق‌های بازنشستگی

هاله فرزانه - آکچوئر



توصیه به انجام اقدامات مناسب جهت تضمین پایایی و دوام آن، نقش مهمی ایفا می‌کنند. به‌طور کلی آکچوئر به ارزیابی آثار و پیچیدگی‌های مالی ایجاد یک طرح جدید، پیگیری منظم وضعیت مالی آن و برآورد و پیش‌بینی اثر اصلاحات گوناگونی که ممکن است طی زمان در طرح اعمال گردند، می‌پردازند. از همان آغاز پیدایش این تخصص در این حوزه در حدود ۱۵۰ سال پیش آکچوئر‌ها برای گروه‌های جمعیتی به نسبت کوچک درون اجتماع مدل‌هایی طراحی کردند. مدل‌های آکچوئرال جهت انجام پیش‌بینی‌های جمعیتی و مالی طرح‌های مستمری عمومی به‌طور کلی از مدل‌هایی مشتق شده‌اند که برای طرح‌های مستمری حرفه‌ای در برگرنده گروه‌های نسبتاً کوچک کارگران مورد استفاده قرار گرفته بودند و مبتنی بر متغیرهای جمعیتی و اقتصادی بیرونی و مستقل بودند.

آکچوئر صندوق‌های بازنشستگی باید قابل قبول بودن مفروضات متعدد جمعیتی، اقتصادی، مالی و اجتماعی را که وارد فرایند مدل می‌شوند بررسی کند. این آکچوئر است که باید قضاوت نماید که آیا تصویر تحولات آتی یک جامعه و اقتصاد که بر پایه این مفروضات ترسیم شده واقع‌بینانه و پایدار است. آکچوئر باید با محاسبات سود و زیان آکچوئر ناشی از انحراف مفروضات، بررسی دوره‌ای وضعیت مالی صندوق‌ها، ارائه گزارش ارزیابی سالانه آکچوئر صندوق‌ها، محاسبه هزینه‌های تحمیلی به صندوق‌ها و پیش‌بینی آتی وضعیت مالی صندوق، دولت و مدیران صندوق‌های بازنشستگی را از ناهماهنگی‌های مالی، اجتماعی و اقتصادی آگاه نماید. آکچوئر لازم است تا برای بودجه‌های آتی دولت، وضعیت تعهدات مالی کلی، کمبود مالی، سطوح بسیار پایین مزایا، همچنین تخصیص نادرست منابع، ریسک‌ها را مشخص نماید. در فرایند طراحی و تدوین سیاست اجتماعی، آکچوئر باید به‌عنوان پشتیبان عقلانیت مالی عمل کند.

تأمین وضعیت مالی دوره بازنشستگی موضوعی بسیار مهم برای افراد جامعه است چراکه امروزه اثرات اقتصادی، اجتماعی و مالی سالمندی جمعیت بسیاری از کشورها را با چالش مواجه کرده است. این مسئله فشار مالی زیادی را بر نظام‌های بازنشستگی سراسر دنیا وارد نموده است. به‌تبع سالمندی جمعیت، نقش صندوق‌های بازنشستگی به عنوان نهادهای مالی بین‌النسلی که زمینه‌ساز تفاهم دولت، ملت، کارگران و کارفرمایان نیز اهمیت فزاینده‌ای می‌یابد؛ جایگاه بازنشستگی در نظام‌های تأمین اجتماعی از آن جهت که بازنشستگی و برخورداری از مزایا و تسهیلات آن به عنوان حقی اساسی برای تک‌تک آحاد مردم یک جامعه یا کشور است، حائز اهمیت است. بدیهی است که اجرای برنامه‌های بازنشستگی، برای تعداد گسترده‌ای از جمعیت مستلزم هزینه‌های بیشتری خواهد بود.

آکچوئر‌ها در صندوق‌های بازنشستگی با در نظر گرفتن اطلاعات اقتصادی، جمعیتی و قوانین و مقررات به ارزیابی ثبات و پایداری صندوق و بررسی کفایت مزایا، گزینه‌های سرمایه‌گذاری و ذخایر می‌پردازند. از آغاز فعالیت یک طرح بازنشستگی، آکچوئر‌ها در تحلیل وضعیت مالی طرح و

نقش آکچوئر در بازار سرمایه و بانکها

سامان ابراهیم پور - آکچوئر

مقدمه

فعالیت‌های آکچوئر‌ها تنها به بخش بیمه و صندوق‌های بازنشستگی محدود نمی‌شود، در سال‌های اخیر این فعالیت‌ها در بخش‌های سرمایه‌گذاری و بانکداری افزایش یافته است. یک آکچوئر سرمایه‌گذار، آکچوئری است که به صورت مستقیم یا غیر مستقیم سرمایه‌گذاری‌ها را مدیریت می‌کند یا با ارائه مشاوره‌هایی در این زمینه به مدیریت سرمایه‌گذاری کمک می‌کند.

آکچوئر‌ها به‌طور سنتی بر روی بخش‌های مشخص بیمه مانند، عمر، درمان و صندوق‌های بازنشستگی تمرکز داشتند. در این بخش‌های صنعت، آنها تاکنون به خوبی نقش خود را، هم در بخش شرکتی و هم تجاری، ایفا کرده‌اند. در این نوشته ابتدا خلاصه‌ای از وضعیت اعتباری و نقدینگی بانک‌های ایران در سال ۹۵ ارائه خواهد شد و سپس نقش آکچوئر در مدیریت ریسک بانکها و بازار سرمایه ارائه می‌شود.

وضعیت نقدینگی و اعتباری بانکها در سال ۹۵

به رغم توفیقات به دست آمده در زمینه کنترل تورم و دستیابی به نرخ تورم ۹ درصدی در سال ۹۵، افزایش نرخ تورم نقطه به نقطه به سطح ۱۱,۹ درصد در اسفند سال ۱۳۹۵ نشان‌دهنده ریسک‌های موجود -هرچند محدود- در خصوص روند آتی نرخ تورم است. در چنین شرایطی تقویت انضباط پولی و کنترل رشد نقدینگی از اهمیت بالایی برای حفظ دستاوردهای حاصله در زمینه کنترل نرخ تورم برخوردار بوده که باید مورد توجه سیاست‌گذاران قرار گیرد. با توجه به اثرپذیری نرخ ارز از تحولات نقدینگی، کنترل رشد نقدینگی از حیث حفظ ثبات بازار ارز و تضعیف انتظارات تورمی و به طور کلی، ایجاد سازگاری میان

یک مسئله مهم امروز ایران وضعیت نگران‌کننده‌ی صندوق‌های بازنشستگی است. در کشور بالغ بر ۱۷ صندوق بازنشستگی وجود دارد که اکثر آنها وضع مناسبی ندارند. این صندوق‌ها امروزه با سه شاخص پایداری، انسجام و کفایت به مرزهای نگرانی و هشدار رسیده و بلکه از آن عبور کرده‌اند. این نگرانی هم از منظر مدیریت صندوق‌ها و هم از منظر مدیریت کلان که مسئولیت تأمین کسری منابع آنها را برعهده گرفته قابل طرح است. با وجود اهمیت بالای حضور آکچوئر‌ها در بیمه‌های اجتماعی و کارایی علم آکچوئرال در حل مسائل پیش روی بحران صندوق‌ها عملاً عدم حضور کارآمد آنان در بیمه‌های اجتماعی و سیاست‌گذاری‌های صندوق مشکلات متعددی را به وجود آورده است.



ارزیابی ریسک نقدینگی و مدیریت ریسک‌های نقدینگی ناشی از توسعه بازارها توسط مراجع نظارت بانکی مورد توجه قرار می‌گرفت.

نابسامانی‌هایی که در اواسط سال ۲۰۰۸ در بازار رخداد، اهمیت ویژه نقدینگی بازار را برای بخش بانکی بارز ساخته است. جذابیت نقدینگی برای بازارهای بین بانکی و بازار محصولات ساختار بندی شده، به همراه افزایش احتمال انتقال تعهدات زیر خط ترازنامه، به بالای خط ترازنامه، به کمبودهای جدی نقدینگی در برخی از بانک‌ها و مداخله بانک مرکزی در دیگر موارد منجر گردید. این رخدادها بر ارتباط بین تأمین وجوه و ریسک نقدینگی بازار، همبستگی بین ریسک نقدینگی تأمین وجوه و ریسک اعتباری و این واقعیت که نقدینگی یک عامل مهم در سلامت بخش بانکی محسوب می‌شود، تأکید دارد.

آکچوئرها در بانک‌ها

آکچوئرها در بخش‌های مختلف سیستم بانکی از جمله در دفتر سرمایه‌گذاری بانک، اداره‌های مالی و مدیریت ریسک اعتباری فعالیت می‌کنند. مهم‌ترین جاذبه بخش بانکی برای آکچوئرها تنوع فرصت‌های کاری در مقایسه با بخش‌های سنتی است. نقش مدل‌سازی ریسک اعتباری در بانک برای آکچوئرهایی که مهارت‌های مدل‌سازی و برنامه‌نویسی در بخش بیمه عمومی به‌دست آورده‌اند، می‌تواند بخش جذابی باشد. همچنین قیمت‌گذاری محصولات فنی (که در بخش بیمه توسط آکچوئرها انجام می‌شود) در برخی از محصولات بانکی دیده می‌شود، نیز بخش جذابی برای آکچوئرهایی علاقه‌مند به سیستم بانکی است.

ادامه مشکلات مدیریت ریسک که در دوره بحران مالی سال‌های ۲۰۰۸-۲۰۰۹ ایجاد شد، کلید اصلی فرصت‌های ایجاد شده برای آکچوئرها در بخش بانکی است. در الزامات سرمایه بازل ۳ برای بانک‌ها، ارزیابی ریسک‌های بازار، اعتباری و عملیاتی بانک‌ها بیش از پیش مورد تأکید قرار

سیاست‌های پولی و ارزی نیز اهمیت فراوانی دارد. گفتنی است که رشد بالای نقدینگی در سال ۱۳۹۴ (۳۰ درصد) و نه ماه نخست سال ۱۳۹۵ (۲۸ درصد) عمدتاً به مساعدت‌ها و حمایت‌های نظام بانکی و در رأس آن بانک مرکزی از فعالیت‌های تولیدی مربوط بوده و با توجه به بهبود عملکرد رشد اقتصادی، ضرورت‌های استفاده از ظرفیت سیاست پولی برای حمایت از فعالیت‌های تولیدی تا حدود زیادی کاهش یافته است و همین امر شرایط بهتری را برای مدیریت نقدینگی در اختیار سیاست‌گذاران قرار داده است.

در حوزه سیاست‌های اعتباری، رویکرد غالب نظام بانکی بر تأمین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی با هدف بهره‌برداری از ظرفیت‌های خالی اقتصاد و نیز حمایت از واحدهای کوچک و متوسط متمرکز بوده که با توجه به شرایط کلی بخش واقعی اقتصاد، لازم است این رویکرد در آینده نیز ادامه یابد.

وضعیت متغیرهای حوزه پولی و اعتباری

بر اساس آخرین آمار موجود، حجم نقدینگی در پایان آذر ۱۳۹۵ به ۱۱۸۴۸٫۶ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به پایان آذر سال ۱۳۹۴ به میزان ۲۸٫۱ درصد رشد داشت. رشد نقدینگی در دوازده ماهه منتهی به آذر ۱۳۹۵ در مقایسه با رشد این متغیر در دوازده ماه منتهی به آذر سال ۱۳۹۴ (۲۴٫۶ درصد) به میزان ۳٫۵ واحد درصد افزایش یافته است. حجم نقدینگی در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۵ از رشدی برابر ۱۶٫۵ درصد برخوردار شد که در مقایسه با رشد دوره مشابه سال ۱۳۹۴ (۱۸٫۲ درصد)، ۱٫۷ واحد درصد کاهش نشان می‌دهد.

کمیته نظارت بر بانکداری بازل، به منظور بررسی رویه‌های نظارت بر نقدینگی کشورهای عضو، در سال ۲۰۰۶، کارگروه نقدینگی را تشکیل داد. وظیفه این کارگروه، بررسی چگونگی نظارت بر نقدینگی کشورهای عضو بود. این برنامه، دربرگیرنده بررسی نوع رویکرد و ابزارهایی بود که به منظور

• ارزیابی و سازمان‌دهی داده‌ها در سال‌های اخیر آکچوئرها همچنین در بازار سهام و سرمایه‌گذاری نیز فعالیت‌های خود را بیشتر کرده‌اند. بازار سهام، چالش‌های جدیدی برای آکچوئرها جهت فعالیت در بخش‌های مالی و سرمایه‌گذاری ایجاد کرده است. علاوه بر نقش حیاتی و انکارناپذیر آکچوئرها در صنعت بیمه و بانکی، فعالیت آن‌ها در صنعت خدمات مالی، به‌خصوص بازار سرمایه، به سرعت در حال افزایش است. تغییرات نظارتی مانند، افزایش نظارت در بازارهای مالی، همگرایی استانداردهای بین‌المللی حسابداری در خدمات مالی و افزایش شناخت از نیازهای مدیریت ریسک، نیازهای بازار را برای استفاده از حرفه آکچوئرال افزایش داده است.

آکچوئر در بازار سرمایه

فعالیت آکچوئر، حرفه‌ای است که اطلاعات عددی را برای تعیین احتمال‌های آماری گردآوری و تفسیر می‌کند، و با محاسبه و ارزیابی ریسک، در صنعت بیمه بیمه‌گران را در زمینه تعیین حق بیمه کمک می‌کنند. با این حال مهارت‌های یک آکچوئر می‌تواند در بخش سرمایه‌گذاری، و با ارائه مبنایی برای تصمیمات سرمایه‌گذاری بسیار مفید باشد. بخش قابل توجهی از مهارت‌های آکچوئر در سرمایه‌گذاری و به‌طور خاص بازارهای سهام، به عنوان مشاور سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت است.

همه آکچوئرها با تأکید بر داده، فعالیت‌های خود را در بخش بیمه و سرمایه‌گذاری انجام می‌دهند. در زمینه کاری هر کدام تفاوت‌هایی نیز وجود دارد. یک آکچوئر حرفه‌ای در صنعت بورس و اوراق بهادار با آماره‌هایی مانند نرخ بهره، پیش‌پرداخت‌ها، نقدینگی و شاخص کار می‌کند، در حالی که در بخش بیمه تجزیه و تحلیل مرگ و میر، تعیین حق بیمه و غیره از عمده فعالیت‌های افراد در این حرفه محسوب می‌شود. یک آکچوئر سرمایه‌گذار، عملکرد آینده یک شرکت را بر اساس ترکیب سبد سرمایه‌گذاری، با توجه به داده‌های

گرفته است. الزامات نظارتی بازل ۳ که بیشتر بر روی شناسایی ریسک نقدینگی و اجرای الزامات نقدشوندگی دارایی‌ها برای مقابله با بحران‌های غیر قابل پیش‌بینی تأکید داشت، باعث شد نقش آکچوئرها در اندزه‌گیری و مدل‌سازی ریسک نقدینگی سیستم بانکی پررنگ‌تر باشد.

با توجه به نیازهای بخش بانکی آموزش‌های بیشتری در تکنیک‌های بانکی و نظارتی نیاز است باعث افزایش فرصت‌های آکچوئرها در بخش بانکی خواهد شد.

در تغییرات ایجاد شده نظارتی برای بهبود مدیریت ریسک و کنترل سیستمی بانک‌ها، نقش خزانه‌داری در بانک بعد از بحران مالی سال ۲۰۰۹ دچار تغییرات محسوس شده است. مدیریت خزانه‌داری بانک‌ها که نسبتاً بخش توسعه نیافته‌ای بوده، به شکل قابل توجهی بر روی مدل‌بندی، مدیریت و قیمت‌گذاری ریسک اعتباری تمرکز کرده است. روش‌های حسابداری که در ترازنامه مورد استفاده قرار می‌گرفت برای بررسی استرس، تحلیل حساسیت و سایر تکنیک‌های استفاده شده برای مدیریت ریسک نقدینگی و سایر مدل‌بندی‌های دارایی/بدهی مناسب نبوده، لذا استفاده از روش‌های آکچوئرال برای کنترل و مدیریت ریسک‌های بانکی به شدت مورد نیاز بخش بانکی شده است.

به‌طور کلی عمده فعالیت‌هایی که آکچوئرها در بخش بانکی و سرمایه‌گذاری می‌توانند انجام دهند، شامل موارد زیر هستند:

- سرمایه‌گذاری بانکی
- بخش مالی
- ریسک اعتباری (مدل‌ها و چارچوب)
- مدیریت و کنترل ریسک‌ها (ریسک بازار، ریسک عملیاتی و غیره)
- خزانه‌داری
- مدیریت و قیمت‌گذاری محصولات
- تحقیق و توسعه: تحلیل بازار و ریسک اعتباری، اوراق مشتقه

بازار سرمایه دارای جذابیت‌های ذاتی از همه نوع برای تحلیل‌گران است. این جذابیت‌ها فرصت‌ها و چالش‌های بسیاری را برای آکچوئرها فراهم می‌آورد. آکچوئرها دارای دانش فنی لازم برای حل مسائل پیچیده مالی هستند. دانشی که شامل روش‌هایی در مدل‌بندی مالی و ارزیابی ریسک، اندازه‌گیری، ارائه روش‌های مناسب کنترل ریسک در همه بخش‌های مالی می‌شود و به بخش خاصی از صنعت محدود نیست. اهمیت بررسی وضعیت شرکت‌ها در بازار سرمایه، و افزایش توجه مدیران به بررسی و مدیریت ریسک هم به صورت داخلی در هر سازمان و هم به صورت سیستمی، قطعاً آینده‌ی روشن‌تری را برای آکچوئرها در این بخش خواهد داشت.

نتیجه‌گیری

آینده غیر قابل پیش‌بینی و پر ریسک است. ریسک موقعیتی راتوصیف می‌کند که اتفاقی ناخوشایند در آینده امکان رخ دادن دارد، با این وجود ریسک یک فرصت نیز هست. متخصصین آکچوئر با استفاده از اطلاعات و داده‌های در دسترس احتمال رخداد اتفاقات آتی را ارزیابی می‌کنند، راه کارهای خلاقانه برای کاهش احتمال رخداد اتفاقات ناخوشایند را بررسی می‌کنند و همچنین اثرات اتفاقات ناخوشایند اتفاق افتاده را نیز کم می‌کنند.

بر اساس ماهیت ریسک و روش‌های پیچیده اندازه‌گیری آن، آکچوئرها در بازارهای مالی و بانک‌ها نقش برجسته‌ای را ایفا می‌کنند. نقش پررنگ آن‌ها در صنعت بیمه بر کسی پوشیده نیست، و در سایر بخش‌های مالی نیز پس از بحران مالی سال ۲۰۰۸ نیاز به اندازه‌گیری و کنترل ریسک‌های مالی بیش از پیش مورد توجه قرار گرفته است. پس از تغییرات نظارتی که در بازل ۳ برای بانک‌ها اعمال شده موقعیت‌ها و فرصت‌های شغلی متعددی برای آکچوئر در بخش بانکی و بازار سرمایه ایجاد شده است.

موجود در سهام، بازده اوراق بهادار و شاخص شرکت‌های بزرگ، محاسبه می‌کند. همچنین، می‌تواند با ارزیابی سهام یک شرکت برای سرمایه‌گذارانی که می‌خواهند در مورد آینده یک سهام خاص اطلاعاتی داشته باشند، خدمات مشاوره ارائه دهند و وضعیت آینده سهام شرکت را بر اساس مدل‌های احتمالی ارزیابی کنند.

علاوه بر تعیین ارزش‌گذاری شرکت‌ها، یک آکچوئر سرمایه‌گذار، می‌تواند با گردآوری آمار و اطلاعات مالی مانند درآمد، بازده، جریان نقدینگی، سود بازده سهام و همچنین آماره‌های کلی بازار، در مورد آینده یک سهام خاص و یا رشد پتانسیل یک صنعت پیش‌بینی‌هایی را انجام دهد. همچنین با توجه به اطلاعات گذشته با پیش‌بینی وضعیت اقتصادی می‌تواند به سرمایه‌گذاران، در زمینه ساخت یک سبد سرمایه‌گذاری قوی مشاوره دهد. این مدل اقتصادی می‌تواند در تعیین بهترین زمان برای پرهیز از سرمایه‌گذاری در یک بخش خاص و یا سرمایه‌گذاری در بخش‌های دیگر، بسیار کمک کند.

تحولات اخیر در بازار سرمایه نشان می‌دهد که آکچوئرها با فرصت‌های جدید و هیجان‌انگیز در بازار سرمایه بیشتر روبرو می‌شوند. بدون شک فرصت‌هایی که باعث تغییر شکل این حرفه می‌شوند. با توجه به سرمایه‌گذاری بازار سرمایه در صنعت بیمه، فرصت‌های بیشتری برای آکچوئرها و تغییر فعالیت‌های آن‌ها در بازار سرمایه ایجاد می‌شود. این تغییرات، سایر صنعت‌ها را به سمت استفاده از آکچوئرها سوق می‌دهد.

همچنین با توجه به تأثیر مدیریت ریسک سازمانی (ERM) بر دنیای تجاری و سرمایه‌گذاری، و افزایش بانک‌های تجاری، بانک‌های سرمایه‌گذاری، کارگزاری‌ها، صندوق‌های پوششی و نیازهای سرمایه‌گذاران، اهمیت فهم و تحلیل کمی و بررسی سرمایه‌گذاری‌ها در این بخش‌ها بیش از پیش احساس می‌شود.

معرفی انجمن



این انجمن در راستای اهداف خویش تا کنون اقدام به همکاری و برگزاری کنفرانس، آزمون، سخنرانی‌ها، دوره‌ها و کلاس‌های آموزشی بسیاری نموده که از جمله‌ی آنها می‌توان به کارگاه تخصصی مدلسازی آماری در داده‌های بیمه‌ای، کارگاه قیمت‌گذاری محصولات بیمه‌ای، کنفرانس روش‌های مدرن در قیمت‌گذاری‌های بیمه‌ای و آمارهای صنعتی و همایش صندوق‌های بازنشستگی اشاره نمود. شرح کامل فعالیت‌ها در تارنمای انجمن به تفصیل در دسترس علاقمندان است. (آدرس تارنما:

<http://www.irsoa.ir>

برای عضویت در این انجمن از طریق تارنمای آن، می‌بایست با پر کردن فرم عضویت در آن، عضو تارنمای انجمن شوید و نام کاربری و گذرواژه‌ی خود را دریافت کنید.

همچنین باید بدانید که عضویت در انجمن علمی محاسبات بیمه و مالی ایران به دو شیوه‌ی عضویت حقوقی و حقیقی صورت می‌پذیرد. اگر مایل به عضویت حقوقی هستید فرم اطلاعات شرکت‌ها (فرم عضویت حقوقی) را پر کنید و در صورتی که مایل به عضویت حقیقی هستید فرم اطلاعات متخصصان (فرم عضویت حقیقی) را کامل نمایید تا پس از تأیید در فهرست اعضای حقوقی و حقیقی انجمن قرار گیرید. پس از تکمیل فرم مربوطه لازم است هزینه عضویت سالیانه اشخاص (وابسته به نوع عضویت تفاوت می‌کند) را به حساب ۳۴۲۰۷۴۶۶۹ به نام انجمن علمی محاسبات

انجمن علمی محاسبات بیمه و مالی ایران از سال ۱۳۹۳ و با برگزاری انتخابات به عنوان انجمن علمی در وزارت علوم، آغاز به کار کرده است. این انجمن به صورت مؤسسه غیرتجاری به شماره ثبت ۳۵۹۹۸ به شماره ملی ۱۴۰۰۴۹۲۳۶۷۰ با مجوز رسمی از وزارت علوم تحقیقات و فناوری در تاریخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۳ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیر تجاری به ثبت رسیده است. اعضای هیأت مدیره انجمن شامل هفت عضو اصلی و دو عضو علل‌البدل هستند که به همراه دو بازرس اصلی و علی‌البدل، از طریق انتخابات و در جلسه‌ی مجمع عمومی برگزیده می‌شوند. تاکنون دو دوره انتخابات در این انجمن برگزار شده است.

اهداف تأسیس انجمن به شرح زیر می‌باشد:

گسترش و پیشبرد علمی دانش نظری و کاربردی آمار در حوزه صنعت بیمه و بازارهای مالی و سایر حوزه‌های مرتبط و ارتقای کیفی نیروهای متخصص و بهبود بخشیدن به امور پژوهشی و آموزشی در زمینه‌های علوم محاسبات بیمه و مالی و سایر رشته‌های وابسته و ارتقای فرهنگ بیمه. انجام پژوهش‌های علمی و فرهنگی در سطح ملی و بین‌المللی با پژوهشگران، متخصصان و سایر کارشناسانی که به گونه‌ای با علوم آکچوئرال و سایر رشته‌های وابسته سر و کار دارند. همکاری با نهادهای اجرایی، آموزشی و پژوهشی در زمینه ارزیابی و بازنگری و اجرای طرح‌ها و برنامه‌های مربوط به امور آموزش و پژوهش در زمینه علمی موضوع فعالیت انجمن. ترغیب و تشویق پژوهشگران و استادانی که خدمات شایانی در پیشبرد اهداف انجمن ارائه نموده‌اند. برگزاری گردهمایی‌های علمی در سطح ملی، منطقه‌ای و بین‌المللی انتشار کتب و نشریات علمی در سطح ملی و بین‌المللی که در قالب تألیف، ترجمه، کتاب، مقاله و سخنرانی و غیره انتشار یافته‌اند.

بیمه و مالی ایران نزد بانک تجارت شعبه دانشگاه شهید
بهشتی کد ۳۴۲۰ یا به شماره کارت ۴۲۵۳-۰۰۰۲-
۵۸۵۹-۸۳۷۰ بانک تجارت واریز و پس از تکمیل فرم
درخواست عضویت تصویر فیش واریز را به پست الکترونیکی
انجمن به نشانی ir.actuary@gmail.com ارسال
فرمایید.

طریقه تماس:

آدرس تارنما: www.irsoa.ir

تهران، اوین، دانشگاه شهید بهشتی، دانشکده علوم ریاضی،
گروه آمار

تلفن: ۲۲۴۱۹۴۳۰ - ۰۲۱

پست الکترونیکی: Ir.actuary@gmail.com

صندوق پستی: ۱۹۸۳۹۶۳۱۱۳

تماس با نشریه از طریق سردبیر:

khashayar.tashtzar@gmail.com

کنفرانس‌ها و همایش‌ها و دوره‌های پیش رو



- "نخستین کنفرانس بیم‌سنجی ایران" در تاریخ ۲۷ و ۲۸ مرداد ۱۳۹۷ توسط انجمن علمی محاسبات بیمه و مالی ایران و با همکاری دانشگاه شهید بهشتی تهران برگزار خواهد شد.

محورهای علمی این کنفرانس عبارتند از:

- بیمه‌های زندگی و صندوق‌های بازنشستگی
- بیمه‌های درمان
- مدل‌های بیم‌سنجی و مالی

لازم به توضیح است که دبیر اجرایی کنفرانس جناب آقای دکتر امیرتیمور پاینده و دبیر علمی کنفرانس جناب آقای دکتر محمد قاسم وحیدی اصل هستند. آخرین مهلت دریافت چکیده مقالات ۳۱ فروردین ۱۳۹۷ است. برای اطلاعات بیشتر می‌توانید به تارنمای

کنفرانس مراجعه فرمایید:

<http://www.iac.ir>

- سمینار توسعه بیمه‌های زندگی بهار سال آینده برگزار می‌شود: به گزارش روابط عمومی پژوهشکده بیمه، دبیرخانه سمینار توسعه بیمه‌های زندگی به منظور بهره‌مندی هر چه بیشتر در حضور و استفاده از تجارب استادان برجسته خارجی در سمینار بیمه‌های زندگی، از تغییر زمان برگزاری این سمینار از ۷ اسفند ماه سال جاری به بهار سال ۹۷ خبر داد.

این دبیرخانه اعلام کرد کلیه مقالاتی که تاکنون دریافت شده و به حدود ۴۰ مقاله بالغ می‌شوند در فرایند داوری قرار گرفته‌اند و با توجه به تغییر زمان اعلامی، دریافت مقالات تا پایان سال جاری تمدید شده است. گفتنی است پژوهشکده بیمه زمان دقیق برگزاری سمینار توسعه بیمه‌های زندگی را متعاقباً به اطلاع علاقه‌مندان خواهد رساند.

سمینار توسعه بیمه‌های زندگی
Seminar on Life Insurance Development

سخنرانان:
دکتر عبدالناصر هشی، معصوم فسیری، خلیل حسن‌زاده کندک

زمان برگزاری سمینار:
مکان برگزاری سمینار:
متعاقباً اعلام خواهد شد

محورها:

وضعیت موجود

- مقایسه وضعیت حال و گذشته صنعت بیمه زندگی
- چالش‌های ساختاری صنعت بیمه زندگی
- بازاریابی و شبکه فروش
- سرمایه‌گذاری ذخایر بیمه زندگی
- ابعاد مقرراتی بیمه‌های زندگی
- ابعاد فرهنگی، اقتصادی، اجتماعی و حقوقی توسعه بیمه‌های زندگی

نیازسنجی و مطالعه بازار

- تجربیات بین‌المللی در زمینه توسعه بیمه‌های زندگی
- شناسایی ریسک‌های وابسته به محصولات بیمه زندگی
- فناوری اطلاعات و ابزارهای موجود برای توسعه بیمه‌های زندگی
- محصولات جایگزین یا مکمل محصولات بیمه زندگی
- تغییرات جمعیتی و بیمه‌های زندگی

وضعیت مطلوب و راهکار

- متنوع‌سازی سبد محصولات بیمه زندگی
- مباحث جدید تشکیل سرمایه (نظیر طلا، سهام، ...) در بیمه‌های زندگی
- مشوقها و امتیازات برای پوشش‌های بیمه زندگی
- نقش دولت، نهاد ناظر و سایر نهادها در توسعه بیمه‌های زندگی

دبیرخانه سمینار: تهران، سعادت آباد، میدان کاخ، سرو غربی، پلاک ۵۴
پژوهشکده بیمه وابسته به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
صفحه پستی: ۱۴۹۹ - ۱۸۳۶۰ | تلفن: ۰۲۱-۹۱۳۳۵۰ | فکس: ۰۲۱-۹۱۳۳۷۰
وب سایت پژوهشکده بیمه: www.iac.ac.ir | ایمیل: info@iac.ac.ir

همایش‌ها، کنفرانس‌ها و دوره‌های داخلی

برگزار شده

- سخنرانی علمی با موضوع "ساخت جدول مرگ و میر و تغییر وضعیت بیمه‌شدگان سازمان تأمین اجتماعی" در تاریخ ۱۰ بهمن ماه ۱۳۹۶، توسط آقایان رامین اقبال‌زاده و دکتر امین حسن‌زاده در مکان سازمان تأمین اجتماعی برگزار گردید. این سخنرانی علمی با پشتیبانی و حمایت انجمن علمی محاسبات بیمه و مالی ایران، مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی و سازمان تأمین اجتماعی صورت پذیرفته است.



- نشست علمی انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران و مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی به همراه دو تن از کارشناسان سازمان جهانی کار (ILO)، روز چهارشنبه ۴ بهمن ماه ۱۳۹۶ در سالن دانشکده علوم ریاضی دانشگاه شهید بهشتی برگزار گردید.

- بیست و چهارمین همایش ملی و نهمین همایش بین‌المللی بیمه و توسعه با عنوان "مدیریت ریسک و بیمه: الزامات، چالشها و راهکارها" در تاریخ ۱۳ آذرماه ۱۳۹۶ در سالن محل همایش‌های برج میلاد با همت پژوهشکده بیمه و با کمک بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران برگزار گردید.

- کارگاه یک روزه تخصصی طراحی سیستم‌های پاداش-جریمه در تاریخ دوم آذر ۱۳۹۶ به همت انجمن علمی محاسبات بیمه و مالی ایران در دانشگاه شهید بهشتی تهران توسط آقای دکتر رحیم محمودوند برگزار گردید.

- کنفرانس روش‌های مدرن در قیمت‌گذاری‌های بیمه‌ای و آمارهای صنعتی از تاریخ ۱۲ تا ۱۴ شهریور ماه ۱۳۹۶، با حضور اساتید بین‌المللی و داخلی در دانشگاه بوعلی سینای همدان برگزار گردید. علاقمندان برای دریافت چکیده‌های فارسی و انگلیسی می‌توانند به آدرس زیر مراجعه فرمایند:

تارنما: <http://sdat.ir/mipis96>

- چهارمین کنفرانس مهندسی مالی و بیمسنجی از تاریخ ۷ الی ۹ مرداد ماه ۱۳۹۶ در محل پژوهشگاه تحقیقات بینادی فیزیک و ریاضیات نظری در تهران برگزار شد.

تارنما: www.finact.ir

- کارگاه دو روزه تخصصی مدلسازی آماری در داده‌های بیمه‌ای در تاریخ ۲۶ و ۲۷ اردیبهشت ماه ۱۳۹۶ به همت انجمن علمی محاسبات مالی و بیمه ایران در دانشگاه شهید بهشتی برگزار گردید.

- انجمن علمی محاسبات بیمه و مالی ایران سومین کارگاه آموزشی خود را با عنوان «مدل سازی آماری در داده‌های بیمه‌ای» با مشارکت گروه بیم‌سنجی دانشکده علوم ریاضی دانشگاه شهید بهشتی برگزار نموده است. مدرسین این کارگاه جناب آقای دکتر رحیم محمودوند، عضو هیئت علمی دانشگاه بوعلی سینای همدان و سرکار خانم فاطمه نصیری، کارشناس ارشد آکچوئر بودند.

در این کارگاه آموزشی دو روزه که در دو نوبت صبح و بعد از ظهر تشکیل شد، ۲۵ نفر شامل جمعی از اساتید، دانشجویان کارشناسی ارشد و دکتری دانشگاه‌های کشور، کارشناسان آکچوئر شرکت‌ها و اعضای هیئت علمی پژوهشکده بیمه حضور داشتند.

در پایان دوره آموزشی گواهی معتبر نیز تقدیم حضور شرکت‌کنندگان شد.



- سومین کنفرانس مهندسی مالی و بیمسنجی از تاریخ ۶ تا ۸ شهریور ماه ۱۳۹۵ به همت پژوهشکده ریاضیات پژوهشگاه دانش‌های بنیادی در تهران برگزار گردید.

- برگزاری پیش‌همایش (نشست تخصصی) با موضوع «استانداردهای محاسبات آکچوئری در صندوق‌های بازنشستگی» در راستای همایش «صندوق‌های بازنشستگی (تنگناها و راهکارها)» در تاریخ ۱۸ آبان‌ماه ۱۳۹۵، با همکاری مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی در روز دوشنبه مورخ ۸ شهریورماه ۱۳۹۵ ساعت ۱۰ الی ۱۲ در محل پژوهشکده ریاضیات، پژوهشگاه دانش‌های بنیادین (IPM) برگزار شد.

- کارگاه یک روزه تخصصی "مبانی محاسبات اکچوئری بیمه‌های زندگی برای پوشش خطر فوت بر اساس آیین نامه بیمه‌های زندگی" توسط آقای فرزین حاجتی (مدیر کل امور فنی بیمه مرکزی ج.ا.ا) و خانم دکتر مریم تیموریان (عضو هیأت علمی دانشگاه و مشاور اکچوئری اداره امور فنی بیمه مرکزی ج.ا.ا) در شهریور ماه ۱۳۹۵ و به همت انجمن علمی محاسبات بیمه و مالی ایران در محل دانشگاه شهید بهشتی تهران برگزار گردید.

- نهمین نمایشگاه بین‌المللی بورس بانک و بیمه ۲۰ الی ۲۳ تیرماه ۱۳۹۵ در محل دائمی نمایشگاه تهران به عنوان بزرگترین همایش سال ۹۵ شناخته شد که با وقفه ای یک ساله اما برای اولین بار به صورت بین‌المللی برگزار گردید.

- دومین همایش ملی ارزیابی آکچوئری در صندوق‌های بازنشستگی ایران با همکاری مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی، صندوق بازنشستگی کشوری، صندوق بازنشستگی، پس‌انداز و رفاه کارکنان صنعت نفت در تاریخ ۶ بهمن ماه ۱۳۹۴ در مرکز مطالعات و بهره‌وری سازمان مدیریت صنعتی برگزار گردید.

- برگزاری ده دوره نمایشگاه بین‌المللی بورس بانک و بیمه: به گزارش پایگاه اطلاع‌رسانی بازار سرمایه (سنا)، ایران فاینکس ۲۰۱۶ به عنوان بزرگترین رویداد نمایشگاهی بورس، بانک و بیمه کشور است که سالانه با حضور جمع کثیری از شرکتهای توانمند داخلی و خارجی بر پا می‌شود. ایران فاینکس طی ده دوره برگزاری، بزرگترین نمایشگاه حوزه مالی داخل کشور بوده و از لحاظ وسعت جایگاه سوم را در دنیا به خود اختصاص داده است. دهمین نمایشگاه بین‌المللی بورس، بانک و بیمه ۲۶ الی ۲۹ فروردین ماه ۱۳۹۶ در محل دائمی نمایشگاه بین‌المللی تهران برگزار شد.

- همایش «صندوق‌های بازنشستگی» با همکاری انجمن علمی محاسبات بیمه و مالی ایران، معاونت امور اقتصادی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی، مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی، سازمان تأمین اجتماعی نیروهای مسلح و مؤسسه سیاست پژوهی صبا در آبان ماه سال ۱۳۹۵ در سالن همایش‌های خلیج فارس (پژوهشگاه نیرو) تهران برگزار شد؛ اقتصاد کلان و صندوق‌های بازنشستگی، حکمرانی و نظارت، مباحث اکچوئرال و بیمه‌ای، سرمایه‌گذاری و صندوق‌های بازنشستگی از محورهای این همایش بوده است.

مجمع بین‌المللی آکچوئرال

سال ۱۹۹۸ به عنوان نقطه عطفی مهم برای حرفه آکچوئرال به شمار می‌رود و یک گام مهم در آماده‌سازی حرفه‌ای در مواجهه با چالش‌های هزاره بعدی بوده است.

در بیست و ششمین کنگره بین‌المللی آکچوئرال که در بیرمنگام از تاریخ ۷ تا ۱۲ ژوئن ۱۹۹۸ برگزار شد، گروه مجمع بین‌المللی آکچوئرال^۴ (IAA) خود را به مجمعی تحت قوانین سوئیس که دبیرخانه آن در اوتاوا کانادا بود، تبدیل کرد.

سازمان IAA، ادامهٔ نهاد "Comité Permanent des Actuaires" بود که در سال ۱۸۹۵ به عنوان یک انجمن تخصصی تاسیس شده و در سال ۱۹۶۸ به IAA تغییر نام داده بود. در حوزه سازماندهی مجدد IAA در ژوئن ۱۹۹۸، بخش بین‌المللی تبادل نظر انجمن‌های آکچوئرال (IFAA) که در ۱۰ سپتامبر ۱۹۹۵ به عنوان بخشی از IAA تشکیل شده بود، منحل شد. نظارت و ساختار IFAA برای سازماندهی مجدد IAA در رویارویی با نیازهای روبه رشد حرفه آکچوئرال، همانند گسترش اقتصاد جهانی، نامناسب بود. این تغییر در ساختار باعث بوجود آمدن یک ساختار متحد و قوی برای اطمینان از وحدت رویه و هماهنگی کافی با توجه به مسائل جهان بود.

مسئولیت عمده IAA که در حال حاضر با انجمن‌های آکچوئری است، گردهم آوردن آکچوئرها در کشورهای متبوع خود و ایجاد ارتباط بین آکچوئرها و انجمن‌های جهانی آکچوئرال است.

IAA یک سازمان بین‌المللی یکتاست که خود را وقف تحقیق، آموزش و توسعه حرفه‌ای و انجمن‌های آکچوئری کرده است.

IAA شامل هفت بخش است: ASTIN, AFIR/ERM, LIFE و IACA, IAAHS, PBSS, AWB

International Actuarial Association^۴

بخش ASTIN^۵ در سال ۱۹۵۷ تاسیس شد. با این حال دامنه تحقیقات این بخش اخیراً توسعه یافت به گونه‌ای که شامل بیمه درمان نیز شد.

ASTIN نشریه مشهور علمی و بین‌المللی Bulletin را سالی دو مرتبه منتشر کرده و همایش‌های سالانه را سازماندهی می‌کند.

بخش AFIR/ERM^۶ در سال ۱۹۸۸ تاسیس شد. هدف این بخش ارتقای تحقیقات و مسائل آکچوئرال در ریسک‌های مالی است که مهم‌ترین نمود عملکردش در سازماندهی همایش‌های سالانه می‌باشد.

بخش IACA^۷ که در سال ۱۹۶۸ مستقل از IAA و به منظور تسهیل در تبادل دیدگاه‌های بین‌المللی بین آکچوئرای مشاوره‌ای شروع به کار کرد و در سال ۱۹۹۹ در زمره بخشی از IAA درآمد. بخش IAAHS^۸ در سال ۲۰۰۳ برای تهیه یک چشم‌انداز بین‌المللی بیمه‌های دولتی و به خصوص درمان آغاز به کار کرد. بخش بازنشستگی، مزایا و تأمین اجتماعی^۹ (PBSS) در سال ۲۰۰۳ برای خدمت‌رسانی به آکچوئرهایی که در سراسر جهان برای منافع شخصی، حرفه‌ای، آموزشی، تحقیقاتی و غیره می‌کوشند، تاسیس شد.

بخش آکچوئرای بدون مرز^{۱۰} (AWB) نیز - به منظور متصل کردن موقعیت‌هایی که نیاز به تخصص آکچوئرال در ارتباط با منابع مالی و همچنین آکچوئرهایی که داوطلب رفع این موارد هستند- در سال ۲۰۰۳ تاسیس شد.

همچنین بخش زندگی (LIFE) برای ارتقاء دیدگاه بین‌المللی بین آکچوئرها در حوزه‌ی بیمه زندگی تاسیس شده است.

^۵ Actuarial Studies In Non-life insurance

^۶ Actuarial Approach for Financial Risks

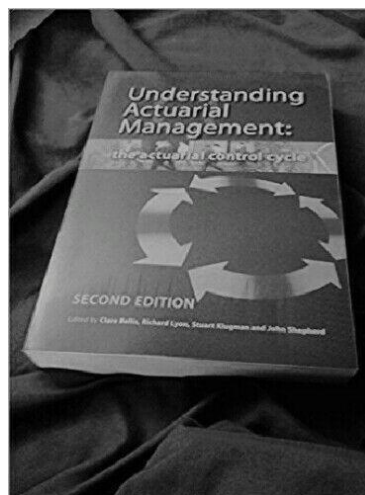
^۷ International Association of Consulting Actuaries

^۸ International Actuarial Association Health

^۹ Pensions, Benefits, Social Security Section

^{۱۰} Actuaries Without Frontiers Borders

معرفی کتاب "درک مدیریت آچوئرال: چرخه کنترل آچوئرال"



تیم ویرایشگران، نویسندگان و بازنگران از اقصی نقاط دنیا در این پروژه مشارکت داشته‌اند، و این خود یکی از دلایلی است که باعث شده تا هدف کاربرد فراگیر جهانی از کتاب محقق شود.

در این کتاب که درباره حرفه آچوئرال می‌باشد نقش آچوئر‌ها در طراحی، ساخت و مدیریت مستمر سیستم‌هایی که خدمات مالی گسترده‌ای ارائه می‌دهند، مشخص می‌گردد. خواننده‌ی نوعی این کتاب می‌تواند دانشجو یا هنرجوی آچوئرالی باشد که در زمینه اقتصاد، مالی، ریاضیات و تکنیک‌های آماری کارهای آچوئرالی مهارت کافی را کسب کرده است. همچنین این که چگونه آچوئر‌ها این تکنیک‌ها را برای تهیه و تدارک توصیه‌هایی به مؤسسات و بنگاه‌ها در زمینه‌های مختلف بشمار به خصوص در زمینه مالی به کار می‌برند، از موضوعات اصلی این کتاب می‌باشد. خوانندگانی با پیشینه‌های علمی دیگر نیز، کتاب را در خصوص تشخیص و شناختن کار آچوئر‌ها مفید خواهند یافت.

در این کتاب با تمرکز بر مفاهیم بنیادین بر ارائه‌ی تصویری کل‌نگرانه و جامع از کار آچوئر‌ها تأکید شده است و قانون، مقررات، قوانین مالیاتی، استانداردهای حسابداری و موارد فنی بطور جزئی مورد بررسی قرار نمی‌گیرد. چنین جزئیاتی برای عمل آچوئرالی مهم است اما جزو اهداف کتاب نیست. چشم‌انداز نویسندگان کتاب از حرفه‌ی آچوئرالی در حول چارچوبی با نام چرخه کنترل آچوئرالی (ACC) ساخته و پرداخته می‌شود. چرخه کنترل آچوئرالی چارچوب مفهومی سودمندی برای توضیح و توصیف فرایندهای توسعه و مدیریت اقدامات مالی، محصول یا موارد دیگر است. مبنای این چارچوب بر الگوریتم ساده‌ای از حل مسئله استوار است:

- تعریف مسئله
- طراحی راه حل؛ و
- پایش (مانیتور) کردن نتایج

کتاب "درک مدیریت آچوئرالی: چرخه کنترل آچوئرالی" نخستین بار در سال ۲۰۰۳ در پاسخ به نیاز دانشگاه‌ها برای داشتن منبعی که نیازهای سرفصل‌های درسی آنها را رفع نماید، توسط مؤسسه آچوئرالی استرالیا^{۱۱} چاپ شد. از آن زمان تا کنون، مفهوم چرخه کنترل آچوئرالی در بسیاری از انجمن‌ها و مؤسسات آچوئرالی دنیا از جمله انجمن آچوئر-ها^{۱۲} به عنوان بخشی از سرفصل درسی مورد استفاده قرار گرفته است.

در طرح دومین ویرایش این کتاب (۲۰۱۰)، مؤسسه آچوئر-های استرالیا و انجمن آچوئر‌ها برای تهیه یک متن اصلاحی با یکدیگر همکاری نموده‌اند تا علاوه بر برآورده نمودن نیازهای دو مجموعه فوق نیازهای مؤسسه بین‌المللی آچوئرالی^{۱۳} و حرفه آچوئرالی بریتانیا^{۱۴} را نیز برآورده سازند و به دلیل همین همکاری است که کتاب مزبور به کتابی جهانی تبدیل شده است.

^{۱۱} Institute of Actuaries of Australia

^{۱۲} Society of Actuaries

^{۱۳} International Actuarial Association

^{۱۴} UK Actuarial Profession

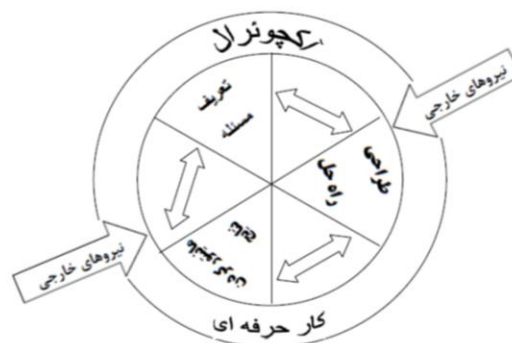
روشن‌تر خواهند شد. هر نویسنده از مفاهیم در هر کجای کتاب چه زودتر و چه دیرتر از جایی که در اصل آن آمده استفاده کرده است. به طور عمومی، شما باید توانا به درک پیام هر نویسنده بدون ارجاع به دیگر فصل‌های کتاب باشید ولی پیام‌ها محتملاً برای شما در خوانش دوم کتاب روشن‌تر خواهند شد.

فصول ۲ تا ۷ فرایند شناسایی و تشخیص مسئله را مشتمل بر درک زمینه پوشش می‌دهند. هفت فصل بعدی گام دوم را پوشش می‌دهد: توسعه و تکمیل راه حل. و چهار فصل ۱۵ تا ۱۸ گام نهایی پایش (مانیتور) کردن و واکنش (پاسخ) به تجربه را شامل می‌شوند.

در پایان، تعدادی از مثال‌ها از انواع مختلفی از فعالیت آکچوئرال در کاربرد چرخه کنترل آکچوئرال (فصل ۱۹) مورد بررسی قرار می‌گیرد.

هر فصل، یک عنوان را پوشش می‌دهد، و توسط نویسنده‌ای مجزا نوشته شده است. تا جایی که ممکن بوده، به هر نویسنده اجازه داده شده تا از چشم انداز و با لغات و روش خود به موضوع بپردازد. به این معنی که شیوه‌های نگارش کاملاً با هم تفاوت دارند. این برای خواننده چالش‌هایی را به وجود می‌آورد ولی از طرفی نشانگر واقعیت کار عملی آکچوئرال است، جایی که اطلاعات باید از منابع مختلفی گردآوری گردد.

کل فرایند، یا چرخه کنترل، در درون محیط یا زمینه-ای که تصمیمات را شکل می‌دهد هدایت و راهبری می‌شود. چرخه تکرار شونده است: هر سه گام ممکن است تکرار شده یا در هر مرحله بازگشت به گام قبل صورت گیرد. در زیر نمودار چرخه کنترل آکچوئرال آمده است:



ساختار کتاب

کتاب شامل هفده فصل است که هر کدام بر روی جنبه‌ای از چرخه کنترل آکچوئرال متمرکز شده است. به علاوه مقدمه، فصل پایانی با عنوان کاربرد چرخه کنترل آکچوئرال نیز بر این فصول اضافه شده و مجموع کل فصول را به نوزده می‌رساند. به طور کلی ترتیب فصول همچون چرخه‌ای است که در نمودار آمده است. در واقع طبیعت تکرار شونده چرخه به این معنی است که عناوین به طور درونی متصلند و می‌توان به آسانی ترتیبی کاملاً متفاوت از آنچه که هست را برای خواندن در نظر گرفت. البته باید دانست که در نهایت هیچ عنوانی به صورت فردی و مجزا از بقیه نمی‌تواند مورد ملاحظه قرار گیرد. بطور کلی خواننده می‌تواند پیام هر نویسنده را بدون مراجعه به دیگر فصل‌های کتاب درک نماید اما این پیام‌ها برای خواننده در خوانش دوم کتاب

نقد وضعیت

در این بخش از نشریه سعی خواهد شد تا با نقد و یا انتقاد در خصوص مواردی که به صورت مستقیم و غیرمستقیم با دانش آکچوئرال و آکچوئرهای مرتبط است، سعی در فراهم ساختن بستری برای بیان نظرات مختلف و پیشنهادات سازنده به منظور بهبود وضعیت صورت پذیرد.

آیین‌نامه حاکمیت شرکتی در مؤسسات بیمه (شماره ۹۳) در تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۰ مشتمل بر ۲۰ ماده و ۳ تبصره توسط شورای عالی بیمه تصویب گردید. بر خلاف پیش-بینی‌ها در خصوص نقش آکچوئرهای و به ویژه آکچوئرهای رسمی، در این آیین‌نامه ۱۱۷۳ کلمه‌ای هیچ واژه‌ای که دال بر "آکچوئر" باشد دیده نشد. این در حالی است که بر طبق طرحی که پیش‌تر توسط پژوهشکده بیمه با عنوان "حاکمیت شرکتی در مؤسسات بیمه" منتشر شده بود و به نظر می‌رسد مبنای محتوای این آیین‌نامه باشد، چندین بار از نقش آکچوئر در آیین‌نامه پیشنهادی صحبت شده و حتی ماده ۹ آن مشخصاً در این مورد بوده است...

در صورتی که فکر می‌کنید موضوعات و مواردی وجود دارد که نیازمند نقد و انتقاد است، مطالب خود را با ما در میان گذاشته تا با توجه به بضاعت این بخش برای کارشناسان موضوع، بیان مسئله گردد.