

出國報告(出國類別：國際會議)

SOA Associateship Professionalism Course 報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

姓名職稱：胡專員景修

派赴地區：香港

出國期間：108 年 3 月 7 日至 3 月 9 日

報告日期：108 年 5 月 10 日

摘要

1. APC 簡介：

Associateship Professionalism Course(APC)是北美精算學會(Society of Actuaries, SOA)之副會員(Associate of the Society of Actuaries, ASA)或企業風險管理精算師(Chartered Enterprise Risk Actuary, CERA)兩種證照要求須通過之課程。

2. 參加資格：

候選人(Candidate)必須通過 7 項基礎學科測試(Preliminary Exams)及精算實務基本原理線上課程(Fundamentals of Actuarial Practice e-Learning Course, FAP)之期中報告(Interim Assessment)或期末報告(Final Assessment)。

3. 課程內容：

該課程涵蓋成為精算師應有之專業、道德準則以及法律責任，並廣泛使用案例討論(Case Study)使候選人思考在面對未來可能發生之情境時，應如何處理。

4. 成為副精算師所具備的技能：

理解精算基礎數學

可應用精算基礎數學解決工作上的問題

了解金融安全體系和基本投資管理原則

擁有預測分析的統計知識

具備職業觀念

目次

目的	4
課程資訊說明	4
過程 - 課程內容概要	5
心得及建議	6

目的

APC 是成為 SOA ASA(台灣亦稱副精算師，下皆以副精算師稱之)所必須通過的課程。候選人在通過基礎學科測試以及線上課程(FAP)之後，必須參與 APC 才能獲得副精算師的認證。而成為副精算師，在 SOA 裡就代表了具備以下技能：

理解精算基礎數學

可應用精算基礎數學解決工作上的問題

了解金融安全體系和基本投資管理原則

擁有預測分析的統計知識

具備職業觀念

其中 APC 尤受 SOA 重視，被視為成為副精算師的職前訓練，課程主要內容包括：

精算行為準則與職業道德規範的說明介紹

主要在專業知識之外，對於精算人員在從事精算工作時，所應了解並能遵守的精算行為準則與職業道德規範。

分組案例研究的討論以及處理

透過案例研究，將精算理論應用於實務工作上之訓練。

課程資訊說明

1. 主辦單位：北美精算學會(SOA)
2. 時間：108 年 3 月 8 日
3. 地點：香港諾富特世紀酒店(Novotel Century Hong Kong)
4. 議程

TIME	AGENDA
9:00-9:40 a.m.	Introductions, SOA: Your Membership Organization “What is a Profession?” and “What is a Case Study?”
9:40-10:20 a.m.	Code of Professional Conduct (Precepts 1 to 3) and Case Study #1
10:20-10:30 a.m.	Code of Professional Conduct (Precepts 4 to 6)
10:30-10:45 a.m.	Break
10:45-11:15 a.m.	Video: “Professionalism in Practice”
11:15 a.m.-12:00 p.m.	Code of Professional Conduct (Precepts 7 to 9) and Case Study #2

12:00-1:00 p.m.	Lunch
1:00-1:25 p.m.	Case Study #3
1:25-1:35 p.m.	Code of Professional Conduct (Precepts 10 to 14)
1:35-1:45 p.m.	Video: "Professionalism in Practice"
1:45-2:05 p.m.	Standards of Practice Summary
2:00-2:15 p.m.	Break
2:15-2:50 p.m.	Qualification Standards and Case Study #4
2:50-3:00 p.m.	Counseling & Discipline, Summary, ASA Application Wrap-up and Questions

過程 - 課程內容概要

1. 專業(Profession)

介紹精算專業所涵蓋的範圍，共有專業定義、存在理由及特質等：

What is a profession

Why do professions exist

What are the characteristics of a profession?

2. 案例研究方法(Case Study Method)

說明為什麼要從事案例研究以及案例研究方法論等。

Why do we use case studies?

Case Study Method

3. 職業道德準則(Code of Professional Conduct)

介紹精算師應遵守的道德準則，如誠實、資格、溝通、避免利益衝突與工作品質等，完整內容可參考 Code of Professional Conduct, SOA。

Precept 1: Professional Integrity

Precept 2: Qualification Standards

Precept 3: Standards of Practice

Precept 4~6: Communications and Disclosure

Precept 7: Conflict of Interest

Precept 8: Control of Work Product

Precept 9: Confidentiality

Precept 10: Courtesy and Cooperation

Precept 11: Advertising

Precept 12: Titles and Designations

Precept 13~14: Violations of the Code of Professional Conduct

4. 專業資格要求 (Qualification Requirements)

說明專業人員的資格要求。

Practice Only When Qualified

Methods of Obtaining Expertise

5. 案例研究(Case Studies)

配合前述 4 項主題共有 4 個案例研究，如下所示：

Code of Professional Conduct

Case1: “The Case of the Professional Challenge”

Case2: “Small Life”

Outside of Office

Case3: “Small Life”

Practice Only When Qualified

Case4: “Advice on New Standard”

透過各種匿名但實際發生過的案例，使我們以各種角度(What are the issue in this situation, What alternatives are open to you, What action would take? Why)去思考應如何處理類似狀況，從而培養日後實務工作的專業判斷與行動。

心得及建議

精算是運用數學、統計及財務理論去分析並量化未來不確定之風險，具體來說，精算的實質工作可以歸納為：

評估未來事件的不確定性

降低未來事件的不確定性

減少不確定性的影響

而保險公司的重要營運項目，不管是設計新品種的保險產品、計算有關產品之保費及所需的準備金、資產負債管理及風險評估等，都在在需要精算人員或精算師的專業，進而把未知事件帶來的財務損失降到最低。也因此通過各種精算學會的認證與考試，擁有精算師證照，不僅代表取得了簽署或覆核資格，更重要的代表你具備相對應的知識與能力去處理這些專業的問題。

然而，在實務上也會面臨道德行為上的抉擇，為此 SOA 藉由 APC 來教導即將成為副精算師的候選人了解應遵守的精算行為準則與職業道德規範。在經過許多基礎學科的測試，候選人大多已具備專業的知識與技術，然而在實務工作中，與同事，甚至是主管們之間的溝通更是重要。APC 教導我們依循精算行為準則，並在不違反職業道德規範下，與公司目標間取得合

理的平衡。

APC 中所提及的觀念及案例分析很值得所有精算人員深思，如：真實的費率釐訂與業績壓力間該如何抉擇？又或者如：當你發現財務數字有誤時，長官卻施壓你不得揭露又該怎麼辦？這些都是我們實務上可能會面臨的狀況，而依循應有的道德準則同時又妥善處理公司目標，其實不僅是副精算師也是所有精算人員需要學習的。