

出國類別：出席國際會議

APC Seminar 研習報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

報告人：廖俊嘉

出國地點：香港

出國期間：105 年 4 月 18 日

目次

壹、前言.....	2
貳、研習背景說明.....	2
一、研討會主題.....	2
二、主辦單位.....	2
三、研討會時間.....	2
四、研討會地點.....	2
五、研討會議程.....	2
參、課程內容概要與心得.....	3
一、精算行為準則與職業道德規範.....	3
二、案例研究.....	5
三、心得.....	5

壹、前言

為了成為北美精算學會認可的精算專業人員，學員在通過基礎學科測試以及線上學習之後，必須參與一個由北美精算學會所舉辦一個為期半天的培訓課程，即 Associateship Professional Course（以下簡稱 APC）中，才能獲得副精算師的認證，以成為一個合格的精算人員。這個培訓課程的主要內容包括：

✓ 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。

貳、研習背景說明

一、研討會主題：

準會員職業課程（APC）

二、主辦單位：

北美精算學會（SOA）

三、研討會時間：

105 年 4 月 18 日

四、研討會地點：

香港 Novotel 酒店

五、研討會議程：

日期	時間	活動行程／議題名稱
105.4.17		▪ 自桃園機場搭乘國泰航空至香港國際機場。 ▪ 自香港國際機場搭乘酒店接駁巴士至 Novotel 酒店。

105.4.18	09 : 00~09 : 15	• Introduction, “What is a Profession ? ” and “What is a Case Study ? ”
	09 : 15~10 : 00	• Code of Conduct (Precepts 1 to 3) and Case Study #1
	10 : 00~10 : 15	• Code of Conduct (Precepts 4 to 6)
	10 : 15~10 : 30	• Break
	10 : 30~11 : 00	• Video : Professionalism in Practice
	11 : 00~11 : 45	• Code of Conduct (Precepts 7 to 9) and Case Study #2
	11 : 45~12 : 45	• Lunch
	12 : 45~13 : 10	• Case Study #3
	13 : 10~13 : 20	• Code of Conduct (Precepts 10 to 14)
	13 : 20~13 : 30	• Video : Standards in Practice
	13 : 30~13 : 45	• Standards of Practice Summary
	13 : 45~14 : 00	• Break
	14 : 00~14 : 45	• Qualification Standards and Case Study #4
	14 : 45~15 : 00	• Counseling & Discipline • Orientation to the SOA • Wrap-up and Questions

參、課程內容概要與心得

一、精算行為準則與職業道德規範

✓ Actuarial Profession

主要介紹現今精算專業所涉及的領域，包含：

- What is a profession
- Why do professions exist
- How does the public benefit from a profession

✓ Code of Conduct

逐一說明行為準則章節，內容及應注意事項。

- Percept 1 : Professional Integrity
- Percept 2 : Qualification Standards
- Percept 3 : Standards of Practice
- Percept 4 : Communications / Disclosure
- Percept 5 : Communications / Disclosure
- Percept 6 : Communications / Disclosure
- Percept 7 : Conflict of Interest
- Percept 8 : Control of Work Product
- Percept 9 : Confidentiality
- Percept 10 : Courtesy and Cooperation
- Percept 11 : Advertising
- Percept 12 : Titles and Designations
- Percept 13 : Violations of the Code of Conduct
- Percept 14 : Violations of the Code of Conduct

✓ Actuarial Standards of Practice (ASOPs)

有關實務作業上可提供精算人員參考的一些指引，以及一些常見的專用術語說明。

- Layout of an ASOP
- Applicability Guidelines
- Compliance with Standards

✓ Qualification Requirements

專業人員的資格要求說明。

- Practice Only When Qualified
- Methods of Obtaining Expertise
- Counseling and Discipline

二、案例研究

配合北美精算學會規定，案例研究之相關資料不能攜出，故無書面資料佐參。

三、心得

精算在保險中扮演著核心的角色，一名從事精算工作者在取得北美精算學會認證為合格的精算人員前，在動輒數年甚至十餘年的過程中，往往被認為是一條漫長的道路。

由於在成為合格的精算人員前需經過許多基礎學科的測試，因此多數精算人員在學科上均具備有一定的專業能力。然而在實務工作中，除了專業技術外，與公司高層管理人員的溝通也是精算人員必須具備的能力。

APC 並非是針對專業學術所規畫的研討會，它的目的是希望精算人員除了在專業範疇的應對外，也必須謹守應有的本份，因此精算人員必須依循精算行為準則，並在不能違反職業道德規範，與公司目標間取得合理的平衡，並能透過簡潔清晰的語言，使高層管理人員能夠充分了解，進而作為決策擬定的參考依據之一，這是 APC 所要傳達給學員的主要訊息。因此，APC 也透過分組方式，以案例研究讓學員進行將精算理論應用於實務工作上之訓練。學員根據案例中的精算人員角色，對於所遭遇到的任務，透過討論並且分析應如何處理，進而與學員在工作領域上所獲得的經驗相互對照。