

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：陳耀漢

派赴國家：香港

出國期間：106年6月19日

報告日期：106年8月1日

摘要

APC (Associateship Professionalism Course) 為北美精算學會 (Society of Actuaries) 副會員 (Associate of the Society of Actuaries) 稱謂要求之一，候選人 (Candidate) 在通過基礎考試科目 (Preliminary Exams) 與精算實務基本原理模組線上課程 (Fundamentals of Actuarial Practice e-Learning Course) 含期中報告 (Interim Assessment) 要求¹後即符合參加資格。該課程主要內容為精算師之專業、道德準則、法律責任以及個案研究方法的使用。

¹Candidates are eligible to register for the APC if they have credit for

- a. All of the preliminary exams (Exams P, FM, MFE, MLC, C); and FAP Modules 1 through 5 including the FAP Interim Assessment OR
- b. FAP Modules 1 through 8 including the FAP Interim Assessment, and all but one of the Preliminary Exams

目次

壹、	前言	4
貳、	課程資訊說明	4
參、	課程內容概要	5
1.	專業 (Professional)	5
2.	個案研究方法 (Case Study Method)	5
3.	專業道德準則 (Code of Professional Conduct)	5
4.	精算實務標準(Actuarial Standards of practice, ASOPs)	5
5.	專業資格要求 (Qualification Requirements)	6
6.	個案研究 Case Studies.....	6
肆、	心得	6

壹、前言

APC 為北美精算學會副會員稱謂要求之一，此課程主要內容涵蓋精算師之專業行為準則 (Professional Code of Conduct)、實務標準 (Standards of Practice)、資格需求 (Qualification Requirements)、不當行為與專業責任 (Malpractice and Professional Liability)、諮詢服務與紀律 (Counseling and Discipline) 和做為會員組織的北美精算學會 (The SOA as your membership-based organization)，另外，此次課程亦包含 4 個個案研究供候選人討論與練習。

貳、課程資訊說明

1. 主辦單位：北美精算學會 (Society of Actuaries, SOA)
2. 時間：106 年 6 月 19 日
3. 地點：香港諾富特世紀酒店 (Novotel Century Hong Kong)

4. 議程

時間	內容
9:00 – 9:15	Introduction, “What is a Profession?” and “What is a Case Study?”
9:15 – 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 – 1:10	Case Study #3
1:10 – 1:20	Code of Conduct (Precepts 10 to 14)
1:20 – 1:30	Video: “Standards in Practice”
1:30 – 1:45	Standards of Practice Summary
1:45 – 2:00	Break
2:00 – 2:45	Qualification Standards and Case Study #4
2:45 – 3:00	Counseling & Discipline Orientation to the SOA Wrap-up and Questions

參、課程內容概要

1. 專業 (Profession)

介紹專業定義、存在理由、特質與益處等。

- What is a profession?
- What Do Profession Exist?
- What are the characteristics of a profession?
- How does the public benefit?

2. 個案研究方法 (Case Study Method)

介紹個案研究定義、用處與方法等。

- What is case study?
- Why do we use case studies?
- Case Study Method

3. 專業道德準則 (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: Communications and Disclosure
- Precept 5: Communications and Disclosure
- Precept 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: Violations of the Code of Professional Conduct
- Precept 14: Violations of the Code of Professional Conduct

4. 精算實務標準 (Actuarial Standards of practice, ASOPs)

可供精算師執行實務任務時的架構、指引等。

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

5. 專業資格要求 (Qualification Requirements)

介紹專業資格要求。

- Practice Only When Qualified
- Methods of Obtaining Expertise

6. 個案研究 Case Studies

總共有 4 個個案研究。然而，因配合北美精算學會規定，個案研究內容無法攜出會場，故無書面資料。

- Code of Conduct
 - “The Case of the Professional Challenge” Case Study
 - “Small Life” Case Study
- Personal vs. Professional Opinion
 - “The Campaign Volunteer” Case Study
- Practice Only When Qualified
 - “Advice on New Standard” Case Study

主要的討論方向為下：

- What are the issue in this situation?
- What alternatives are open to you?
- What action would take? Why?

肆、心得

精算師是一個專門處理金融風險與不確定性的專家，藉由數學的架構與適當的機制來了解並研究金融系統。進一步地說，對於一個不確定的事件，為了預測其可能造成的損失，精算師經由適當的資訊與嚴謹的測試來選擇一個對應的數學模型來分析、反映出該事件所造成的影響。因此，成為精算師的旅途往往須通過一連串辛苦的考驗，過程充滿艱辛與困境，需要候選人的耐力與努力來完成。然而，在取得精算師資格後，在執業上常常所面臨的最大挑戰為道德行為上的抉擇，因此，北美精算學會利用 APC 來教導即將成為副會員的候選人了解與處理未來可能面臨的問題。

在經過許多的測試，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 教導我們除了具備專業知識

外，須依循相關行為準則且遵守應有的道德本分，並使用簡潔易懂的語言與他人溝通以充分了解與達到應有之目的。

APC 亦藉由候選人分組討論，將課程所學應用於 4 個個案研究，候選人分析各個案例的主要問題，是否有其他選擇，應該採取何種行動以及其理由，藉此將所學應用於往後的職業生涯中。