



استانداردهای عملکرد اکچوئری کشور آمریکا و اهداف آنها

برگرفته از گزارش پژوهشی
(بررسی استانداردهای فعالیت اکچوئران بیمه در کشور آمریکا)

مجری گزارش: دکتر محبوبه اعلائی عضو هیات علمی گروه پژوهشی بیمه‌های اشخاص و

مسئول میز تخصصی بیمه‌های مستمری پژوهشکده بیمه

همکاران: فاطمه عطاطلب راهبر میز تخصصی بیمه‌های اتکایی پژوهشکده بیمه

سارا سادات موسوی دانشجوی دکتری اکچوئری دانشگاه شهید بهشتی

محمدحسن هادی اصل‌سرای

بخش اول

✓ استانداردهای اکچوئری بیانیه‌ای از رفتارهای مورد انتظار از اکچوئران در یک زمینه خاص است که در آن حداقل‌هایی در مورد روش پیشنهادی، روشی که باید در تعیین پیش‌فرض‌ها و محتویات یک گزارش یا ایده ارائه شود و نحوه ارائه گزارش تعیین می‌شود.

✓ هدف از تدوین استانداردهای اکچوئری تعیین و تبیین مواردی است که اکچوئر می‌بایست در حین انجام وظایف مرتبط با ارائه خدمات اکچوئری بررسی کند و یا به انجام برساند و یا مستند نموده و افشا کند.

مدل‌های تدوین استانداردهای اکچوئری

۱. **خودتنظیمی:** حرفه اکچوئری، با ایجاد فرایند یا یک نهاد مجزای تدوین استاندارد، استانداردهای خود را ایجاد، پیاده‌سازی و اجرا می‌کند. همچنین یک مکانیزم نظم و انضباط حرفه‌ای برای اطمینان از اجرای استانداردها در نظر می‌گیرد، مانند هیئت استانداردهای اکچوئری در کانادا و آمریکا (ASB).

۲. **تنظیم خارجی:** استانداردها توسط یک نهاد خارجی که مستقل از حرفه اکچوئری فعالیت می‌کند، ایجاد می‌شود. این نهاد می‌تواند نهاد مقررات‌گذار، یک نهاد دولتی با صلاحیت قانونی، یا نهاد دیگری که تدوین استاندارد را به صورت مستقل اما با توافق انجمن اکچوئری ملی انجام می‌دهد، باشد.

۳. مدل ترکیبی: این مدل ترکیبی از دو مدل خود تنظیمی و تنظیم خارجی است و در آن برخی از استانداردها توسط حرفه اکچوئری (و احتمالا تحت نظارت خارجی) و برخی دیگر توسط نهاد خارجی مستقل تنظیم می‌گردد.

فرایند تدوین یا بازنگری استانداردهای اکچوئری توسط

هیئت استانداردهای اکچوئری آمریکا (ASB)

- بررسی و ارزیابی عملکردهای فعلی و جدید
- مشخص کردن راهنمایی‌ها متناسب با عملکرد
- انتشار پیشنویس اولیه برای دریافت نظرات اکچوئران و سایر اشخاص علاقه‌مند
- اعمال تمام نظرات دریافتی
- انتشار یک استاندارد نهایی یا یک پیشنویس دیگر

استانداردهای عملکرد اکچوئری کشور آمریکا و اهداف آنها

استاندارد شماره ۲

هزینه‌ها یا مزایای تضمین نشده برای بیمه‌نامه‌های زندگی و قراردادهای مستمری

✓ **هدف:** راهنمایی اکچوئرها در راستای تعیین یا تدوین خط‌مشی تعیین در زمینه هزینه‌ها و مزایای تضمین نشده برای بیمه‌نامه‌های زندگی و قراردادهای مستمری. در سرتاسر این استاندارد، واژه تعیین هم شامل تعیین اولیه و هم شامل تعیین‌های مجدد بعدی در هر جا که مناسب باشد، است.

استاندارد شماره ۵

خسارت‌های واقع شده بیمه درمان و از کارافتادگی

✓ **هدف:** راهنمایی اکچوئران برای تخمین یا بررسی خسارات واقع شده در هنگام آماده‌سازی یا مرور و بررسی گزارش‌های مالی، مطالعه در زمینه خسارت‌ها، نرخ‌ها یا سایر مکاتبات اکچوئری در زمان ارزیابی برنامه مزایای درمانی.

استاندارد شماره ۷

تحلیل جریان‌ات نقدی شرکت بیمه زندگی، درمان یا اموال/حوادث

✓ **هدف:** راهنمایی اکچوئرانی که خدمات حرفه‌ای شامل تحلیل جریان‌ات نقدی دارایی، بیمه‌نامه یا سایر تعهدات برای شرکت بیمه زندگی، درمان یا اموال/حوادث انجام می‌دهند.

استاندارد شماره ۱۲

طبقه‌بندی ریسک (برای تمام حوزه‌ها)

✓ **هدف:** راهنمایی اکچوئران‌ی که خدمات حرفه‌ای شامل طراحی، مرور یا تغییر سیستم طبقه‌بندی ریسک انجام می‌دهند.

استاندارد شماره ۱۳

روش‌های روندسازی در بیمه اموال/حوادث

✓ **هدف:** راهنمایی اکچوئرها برای انجام خدمات حرفه‌ای با استفاده از روش‌های روندسازی جهت تخمین ارزش آتی.

استاندارد شماره ۱۸

بیمه مراقبت بلندمدت

✓ **هدف:** ارائه اقدامات پیشنهادی به اکچوئرهای درگیر در طراحی، قیمت‌گذاری، تامین مالی یا در ارزیابی تعهدات

قراردادهای بیمه‌ای یا ترتیبات مشابه فراهم‌کننده مزایای مراقبت بلندمدت.

استاندارد شماره ۱۹

ارزیابی کسب و کارهای بیمه حوادث، درمان و زندگی

✓ **هدف:** راهنمایی اکتیوورها در زمان انجام خدمات حرفه‌ای در مورد ارزیابی کسب و کارهای بیمه حوادث، درمان و زندگی.

استاندارد شماره ۲۰

تنزیل برآورد خسارت‌های پرداخت نشده اموال/حوادث

✓ **هدف:** راهنمایی اکتیوران در زمان انجام خدمات حرفه‌ای مرتبط با تنزیل برآورد خسارت پرداخت نشده به ارزش فعلی برای پوشش اموال/حوادث.

استاندارد شماره ۲۲

اظهار نظر بر مبنای تحلیل و بررسی کفایت سرمایه توسط
اکچوئرها برای بیمه‌گران زندگی یا سلامت

✓ **هدف:** راهنمایی اکچوئرانی که به عنوان اکچوئر منتصب
در تهیه اظهار نظر اکچوئری مربوط به تحلیل کفایت سرمایه
بیمه‌گر زندگی یا سلامت، خدمت می‌کنند.

استاندارد شماره ۲۳

کیفیت داده

✓ **هدف:** راهنمایی اکچوئران جهت انجام خدمات
اکچوئری که شامل داده هستند.

استاندارد شماره ۲۵

رویه‌های باورمندی

✓ **هدف:** راهنمایی اکچوئران برای انجام خدمات حرفه‌ای
جهت انتخاب یا توسعه رویه باورمندی و کاربرد آن در
مجموعه داده‌ها.



تهیه شده در روابط عمومی پژوهشکده بیمه

دسترسی به لینک‌های پرکاربرد پژوهشکده بیمه

<https://redl.ink/ircacir>

www.irc.ac.ir