



# 寻求精算发展的新路径

## The New Development of Actuarial Profession in China

张远瀚

Yuanhan John Zhang

2013.10



## 中国精算师协会

### China Association of Actuaries (CAA)

中国精算师协会成立于2007年11月30日，现为国际精算协会（IAA）正式会员。

主要职能：拟订精算师执业准则，拟订并执行行业自律制度；组织中国精算师资格考试，组织实施精算从业人员的培训及后续教育工作；开展会员的职业道德及执业纪律的教育、监督和检查；组织业务交流，开展理论研究；协调行业内、外部关系，维护会员合法权益；开展国际交流活动等。

目前协会个人正会员574人，个人准会员365人，单位会员94家。个人正会员中相当一部分具有北美、英国等外国精算师资格。



## 第14届中国精算年会 The 14<sup>th</sup> China Actuarial Conference

第14届中国精算年会于9月10至11日在长沙举行，本届年会主题是“寻求精算发展的新路径”。

中国大陆金融保险业改革开放进入了攻坚阶段，市场对精算支持行业发展提出了更高的要求，本次年会聚焦行业重点关注的问题，共同探寻未来中国精算发展的新路径。

当前保险业的几个热门话题。如互联网金融、寿险费率市场化、资金运用渠道放开、偿付能力新标准的框架。

部分会议开设寿险和非寿险两个分会场，总精算师论坛是本届年会的一个亮点。

3

3



## 寿险费率市场化 Life Product Pricing Deregulation

8月1日保监会发布普通型人身保险费率政策改革通知，放开定价利率假设、提升佣金费用上限、提升准备金评估利率上限、调整风险保障偿付能力要求。

**放开前端，管住后端，倒逼保险公司提升经营管理能力。**

促发展，调结构，鼓励回归风险保障和长期储蓄的寿险本源。

提高代理人佣金收入，帮助提高队伍积极性和留存。

进一步规范总精算师的任职和履职，明确总精算师责任，发挥精算专业在费率改革中的积极作用。

4

4



## 中国第二代偿付能力监管制度体系 China Risk Oriented Solvency System(C-ROSS)

偿一代的资本要求介于欧盟II和美国RBC之间

偿付能力新标准的框架已经确定，风险导向和三支柱监管框架，整体框架与国际趋同并体现中国特色

已分两批，第一批6个项目组，第二批7个项目组，资产负债的评估方法正在制定过程中

精算与会计的联系更加紧密，精算规则的制定越来越受会计准则的影响

精算师的挑战

5

5



## 资金运用放开 Insurance Asset Management Deregulation

资金运用渠道放开

投资收益率提高

新保险产品

带来新的风险

对资产负债管理、风险管理提出新的挑战

6

6



## 保险业挑战 Insurance Company Challenges

银行理财产品和存款利率收益高

资本市场波动影响大

渠道成本高

保障类业务占比低

销售误导

7

7



## 精算师挑战 Challenges for Actuaries

工作挑战多、责任重大

一些公司精算常规工作与经营管理脱节

部分精算人员经营管理能力下降

部分精算人员经验局限

8

8



张远瀚先生现任太平洋保险（集团）股份有限公司总精算师。在加入太保集团之前，张先生先后曾任多家保险公司的副总经理、财务总监、总精算师，以及一家资产管理公司董事。张先生拥有硕士学位，是中国精算师协会理事，具有北美精算师协会会员资格、美国精算师学会会员资格。

**Mr. ZHANG, Yuanhan** currently serves as the Chief Actuary of the China Pacific Insurance (Group) Co., Ltd. Prior to joining the CPIC, Mr. Zhang had served as CFO, the Chief Actuary, and other senior management positions of several insurance companies, and a director position of an asset management company in China. Mr. Zhang holds a masters degree, is a director of China Association of Actuaries, and a fellow of SoA and a member of AAA.

9

9



谢谢！  
Thank You!

10

10