



آشنایی با انجمن کارشناس‌های آمار بیمه

ترجمه و تألیف: علی اصغر کاردار بلاش^۱ ریاضیات بیمه و علوم آمار بیمه در بازار ایران» چاپ کرده‌اند، اهمیت و جایگاه کارشناس‌های آمار بیمه در بخش بیمه کشور و ضرورت اهتمام بیش‌ازپیش به امر توسعه و تقویت این حرفه در سطح کشور را یادآوری کرده‌اند.

از این رو، در صدد برآمدیم که این نوشتار را که در واقع اجابتی است - هر چند مختصر - در راستای پیروی از دغدغه‌های بزرگوارانی که در بالا ذکر نام ایشان شد، ارائه دهیم. این نوشتار به معرفی «انجمن کارشناس‌های آمار بیمه» ایالات متحده آمریکا می‌پردازد. لازم به ذکر است که در حال حاضر این انجمن، بزرگ‌ترین سازمان تخصصی آمار بیمه در سطح جهان محسوب می‌گردد. امید است که کارشناس‌های آمار بیمه داخل کشور و متولیان ایشان، از طریق بهره‌گیری از تجربه‌های این قبیله سازمان‌های بین‌المللی بتوانند موقعیت و جایگاه حرفه‌ای درخوری در بخش بیمه احراز نمایند.

مرحوم پرفسور دکتر علی نوری، حدود ۴۰ سال پیش از این، ضمن اظهار نظر راجع به موضوع اختلاف نظر بین بیمه ایران و مرکز آمار ایران - در خصوص تعیین منصفانه حق بیمه بازنشستگی و مستمری کارکنان آستان قدس رضوی - در صدد برآمد اهمیت حیاتی و نقش حساس کارشناس‌های آمار بیمه را در فعالیت بیمه‌گری به تصویر بکشد. طبق گفته ایشان، حرفه آمار بیمه در آن زمان آن‌طور که باید در کشور ما شناخته نشده بود، به طوری که تعداد کسانی که دیپلم عالی در این زمینه داشتند کمتر از پنج نفر بود.

جناب آقای دکتر علی امامی میدی - ریاست محترم سابق مؤسسه آموزش عالی بیمه اکو - نیز در مطلبی که با عنوان «نقش فزاینده

۱. کارشناسی معارف اسلامی و اقتصاد



- ارائه آموزش‌های پایه در خصوص مبانی علوم آمار بیمه برای
علاقه‌مندان مبتدی؛

- ارائه آموزش‌های پیشرفته و تخصصی آمار بیمه برای
کارشناس‌های آمار بیمه؛

- انجام پژوهش‌های تاریخی به منظور بررسی موارد و فنون
قدیمی پیش‌بینی؛

- بررسی و تحلیل سیاست‌های بخش عمومی از نظر آمار بیمه؛
- توسعه و ترویج استانداردهای عالی اخلاق و توانمندی‌های
حرفه‌ای برای جامعه کارشناس‌های آمار بیمه.

تشکیل انجمن کارشناس‌های آمار بیمه به دنبال انحلال «انجمن
علوم آمار بیمه آمریکا»^۴ و «مؤسسه کارشناس‌های آمار بیمه آمریکا»^۵
صورت پذیرفت. در سال ۱۹۴۹ که انجمن کارشناس‌های آمار
بیمه تشکیل شد، انجمن علوم آمار بیمه آمریکا ۶۰ سال و مؤسسه
کارشناس‌های آمار بیمه آمریکا ۴۰ سال سابقه فعالیت داشتند.
هر چند، سمت‌گیری‌های هر یک از این دو سازمان تا اندازه‌ای
متفاوت از یکدیگر بود؛ اما، تعداد اعضای مشترک و میزان خدمات
مشابه هر دو سازمان خیلی زیاد بود. به عنوان نمونه، در سال ۱۹۴۹
از بین ۱۰۷۱ نفر کل اعضای هر دو سازمان، ۷۷۰ نفر به طور هم‌زمان
عضو هر دو سازمان بودند. اشتراکات بین خدمات این دو سازمان
نیز ابعاد متنوعی شامل رسالت، نشریات و اصول و ضوابط پذیرش
را در بر می‌گرفت. به واسطه همین اشتراکات فراوان بود که از سال
۱۹۴۳ به بعد، گفتگوهای بین رؤسای این دو سازمان برای ادغام
آنها در یکدیگر شروع شد.

انجمن علوم آمار بیمه آمریکا طی نشست‌های در آگوست ۱۹۴۹
و مؤسسه کارشناس‌های آمار بیمه آمریکا نیز طی نشست‌های در ژوئن
همان سال تصمیم به انحلال سازمان‌های خود گرفتند و عرصه را
به انجمن کارشناس‌های آمار بیمه - که اولین نشست خود را در
نوامبر آن سال برگزار نموده بود- واگذاشتند. ادغام مک‌کانی^۶،
نخستین فردی بود که ریاست انجمن کارشناس‌های آمار بیمه را

«انجمن کارشناس‌های آمار بیمه»^۱ یک سازمان آموزشی
و پژوهشی غیرانتفاعی است که از طریق عضوگیری از میان
کارشناس‌های آمار بیمه سرتاسر جهان تشکیل شده است. رسالتی
که این سازمان به عهده دارد توسعه دانش آمار بیمه و ارتقای
توانمندی‌های کارشناس‌های این حوزه به منظور ارائه مشاوره‌های
تخصصی و راه‌حل‌های مناسب برای آن دسته از مسائل مالی،
تجاری و اجتماعی است که با نااطمینانی در خصوص رخدادهای
آینده مواجه‌اند. دفتر مرکزی این انجمن در شهر چامبرگ^۲ در
ایالت ایلینویز^۳ است. براساس چشم‌انداز این انجمن، یک کارشناس
آمار بیمه شایستگی آن را دارد که به عنوان یک متخصص پیشرو
در زمینه مدل‌سازی و مدیریت رخدادهای محتمل و ریسک‌های
مالی محسوب شود؛ مبتنی بر چنین چشم‌اندازی است که این انجمن
رسالت توسعه تخصص آمارگری بیمه را به عهده گرفته است. انجمن
کارشناس‌های آمار بیمه، در راستای ارتقای نقش و اثرگذاری
کارشناس‌های آمار بیمه، در نظر دارد که در سطح‌های مختلف داخلی
و بین‌المللی، روابط خود را با اعضا، علاقه‌مندان مباحث آمار بیمه و
سایر سازمان‌های مرتبط گسترش دهد. از جمله مهم‌ترین اهداف و
اولویت‌های انجمن کارشناس‌های آمار بیمه عبارت‌اند از:

4. Actuarial Society of America (ASA)
5. American Institute of Actuaries (AIA)
6. Edmund M. McConney

1. Society of Actuaries (SOA)
2. Schaumburg
3. Illinois

ACTUARY

finance economics
mathematics statistics
solving business problems

اعضا، تصویر روشنی از قابلیت‌ها و صلاحیت‌های حرفه‌ای ایشان را در کل جهان در اختیار می‌گذارد. هرچند، موارد و عناوین کلی

آزمون‌ها، در طول سالیان تغییری نمی‌کند؛ لکن، تعداد منابع و بخشی از مضامین هریک از آزمون‌ها روزآمد شده و تغییر می‌یابد. در حال حاضر، مجموعه آزمون‌هایی که انجمن برگزار می‌کند بالغ بر ۸ عنوان است.

برای اخذ عضویت بدوی یا غیراصولی در انجمن کارشناس‌های آمار بیمه و دریافت نشان مربوطه، داوطلب باید ضمن برخورداری از صلاحیت‌های عمومی مورد نظر انجمن، تعدادی از آزمون‌های هشت‌گانه را با موفقیت طی کند. داوطلبی که تمامی آزمون‌های هشت‌گانه را با موفقیت طی کند، به شرط برخورداری از صلاحیت‌های اختصاصی مورد نظر انجمن، به عضویت اصلی

به‌عهده‌گرفت. این انجمن در بدو تشکیل ۶۴۲ نفر عضو اصلی و ۴۲۸ نفر عضو غیراصولی داشت.

از آن زمان تاکنون، انجمن کارشناس‌های

آمار بیمه به سرعت توسعه یافته است؛ به نحوی که، در حال حاضر این انجمن با در اختیار داشتن بیش از ۲۰۰۰۰ نفر کارشناس آمار بیمه، به‌عنوان عضو در بیش از ۴۷ کشور، بزرگ‌ترین سازمان تخصصی آمار بیمه در سطح جهان محسوب می‌گردد. با این وجود، انجمن کارشناس‌های آمار بیمه خود را متعهد به تعامل پیوسته و مؤثر با سایر سازمان‌های هم‌پراز، نظیر «آکادمی کارشناس‌های آمار بیمه»^۱، «انجمن آمار بیمه سوانح»^۲، «مؤسسه کارشناس‌های آمار بیمه کانادا»^۳، «مؤسسه کارشناس‌های آمار بیمه (انگلستان)»^۴ و «مؤسسه بین‌المللی علوم آمار بیمه»^۵ دانسته و همچنان با آنها در ارتباط است.

از همان آغاز فعالیت، آموزش در سرلوحه اهداف و اولویت‌های انجمن کارشناس‌های آمار بیمه قرار داشته است. در این ارتباط، انجمن آزمون‌هایی را طراحی، اجرا و ثبت می‌کند که راجع به مضامین پایه حرفه آمارگری بیمه بوده و نمرات ثبت‌شده برای

**مرغه آمارگری بیمه، دشوار و پیچیده است
و دامنه کاربرد آن موزه‌های متنوعی از
فعالیت‌ها را دربرمی‌گیرد.**

1. Academy of Actuaries
2. Casualty Actuary Society
3. Canadian Institute of Actuaries
4. Institute of Actuaries (England)
5. International Actuarial Association

۶. Associate of the Society of Actuaries (ASA): عضو اصلی انجمن کارشناس‌های آمار بیمه



خود را توسعه دهند. به‌عنوان مثال، کارشناس آمار بیمه‌ای که مسئول طرح‌های بازنشستگی یک شرکت بزرگ است، به احتمال زیاد ترجیح می‌دهد که شاخه کاربردی نظام‌های بازنشستگی را در انجمن دنبال کند. در هر یک از چهار شاخه کاربردی ذکر شده، گروه‌های کاری متعددی به امر تهیه و تدوین مضامین و محتوا برای استفاده اعضای انجمن اشتغال دارند. این گروه‌های کاری، همچنین، عهده‌دار امر تولید ایده و محتوا برای طرح‌های پژوهشی بوده و در کنار آن، به خلق الگوهای توسعه‌ای-آموزشی^۲ نیز می‌پردازند. در کنار این تقسیم‌بندی کلی، انجمن کارشناس‌های آمار بیمه

در انجمن کارشناس‌های آمار بیمه نائل آمده و نشان مربوطه را دریافت می‌کند. در هر سال، بیش از ۲۳۰۰۰ نفر داوطلب در بیش از ۲۵۰۰۰ مورد آزمون- که انجمن برگزار می‌کند- شرکت می‌کنند. در ترکیب اعضای انجمن کارشناس‌های آمار بیمه، اشخاصی از کلیه کشورهای جهان وجود دارند. در راستای رسمیت‌بخشی به نشان‌ها و صلاحیت‌های اعضا، انجمن کارشناس‌های آمار بیمه، تفاهم‌نامه‌های دوجانبه‌ای با بسیاری از سازمان‌های معتبر بین‌المللی امضا کرده است.

حرفه آمارگری بیمه، دشوار و پیچیده است و دامنه کاربرد آن حوزه‌های متنوعی از فعالیت‌ها را دربرمی‌گیرد. از این رو، انجمن کارشناس‌های آمار بیمه کلیه جهت‌گیری‌ها و اقدامات خود را ذیل پنج شاخه کاربردی مالی، سرمایه‌گذاری، سلامت، عمر و نظام‌های بازنشستگی تفکیک و سامان‌دهی کرده است. اکثر اعضای انجمن ترجیح می‌دهند تنها در یکی از این حوزه‌های کاربردی تخصص داشته باشند. ۱. Fellow of the Society of Actuaries (FSA): عضو اصلی انجمن کارشناس‌های آمار بیمه

**انجمن کارشناس‌های آمار بیمه، همچنین
مرجع ارائه تازه‌ترین اطلاعات مورد علاقه
کارشناس‌های آمار بیمه محسوب می‌گردد.**

2. Continuing Education (CE)

مشغول‌اند.

نتیجه پیشروی انجمن در هریک از پنج شاخه کاربردی اصلی و نیز هریک از ۱۸ گروه مستقل کاری، خلق ایده‌ها و موضوعات مفید برای انجام پژوهش‌های تازه است. انجمن کارشناس‌های آمار بیمه خود را همچنان متعهد می‌داند که پژوهش‌هایی را توصیه نموده و انجام دهد که برای جامعه علوم آمار بیمه ارزش آفرین باشد. معمولاً، تعداد طرح‌های پژوهشی که انجمن کارشناس‌های آمار بیمه در یک زمان عهده‌دار اجرای آن است، حدود ۵۰ مورد است. نتایج این پژوهش‌ها نیز معمولاً در قالب مقاله‌ها و یا رساله‌ها در نشست‌ها و همایش‌ها ارائه شده و یا در یکی از نشریات خود انجمن، مثلاً «نشریه علوم آمار بیمه آمریکای شمالی»^۲ به چاپ می‌رسد.

نشریه علوم آمار بیمه آمریکای شمالی، فصلنامه‌ای است که مهم‌ترین نشریه انجمن کارشناس‌های آمار بیمه محسوب می‌گردد. شماره نخست این فصلنامه، که در واقع ادامه نشریه سابق «نشریه انجمن کارشناس‌های آمار بیمه»^۳ است، در سال ۱۹۹۷ به چاپ رسید.

این فصلنامه با بررسی مسائل داخلی ایالات متحده آمریکا، مسائل بین‌المللی و نیز علاقه‌ها و نگرانی‌های کارشناس‌های آمار بیمه، به ارائه راه‌حل‌های علمی برای آنها می‌پردازد. به این ترتیب است که محتوای علمی فصلنامه ذکر شده شامل طیف گسترده‌ای از پژوهش‌ها، نظرسنجی‌ها، تحلیل‌ها، یافته‌های عملی و گزارش‌ها در ارتباط با مناظره‌های روز راجع به سیاست‌های بخش عمومی، پیشرفت‌های فنی، روندهای جمعیت‌شناختی، موضوعات چندرشته‌ای و موضوع جهانی شدن است. تمامی مطالب قابل درج در این فصلنامه باید مراحل داوری لازم را طی نماید. برای این منظور، تک تک مقاله‌ها باید برحسب موضوع

خود توسط داوران مربوط بررسی شده و صلاحیت آنها

2. North American Actuarial Journal (NAAJ)

3. Transactions of the Society of Actuaries

«نشریه انجمن کارشناس‌های آمار بیمه»، در واقع ادامه نشریه سابق «خلاصه مذاکرات (The Transactions)» متعلق به انجمن علوم آمار بیمه آمریکا و نشریه سابق «رکورد

(The Record)» متعلق به مؤسسه کارشناس‌های آمار بیمه آمریکا بود.

همچنین این امکان را برای اعضا فراهم آورده است که براساس علاقه‌های تخصصی خود، «گروه‌های کاری مستقلی»^۱ تشکیل دهند. به این صورت که، هرچند نفر عضوی که علاقه‌های شغلی و حرفه‌ای مشابهی دارند، می‌توانند با حمایت انجمن برای مطالعه و بحث راجع به موضوعات مورد علاقه اقدام به برگزاری نشست‌ها و همایش‌های ویژه نموده و طرح پژوهشی ارائه کنند. ایده اصلی مورد توجه در این ارتباط، رویکرد مدیریت «از پایین به بالا» است؛ یعنی اینکه، جهت‌گیری‌ها و طرح‌ریزی اقدامات توسط خود اعضا تعیین می‌گردد. از این رو، در خصوص گروه‌های کاری مستقل ضمن اینکه ساختار کلی اقدامات با نظارت و تأیید انجمن شکل می‌گیرد، در عین حال، جهت‌گیری‌ها و برنامه‌های یک کارگروه مستقل کاملاً انعطاف‌پذیر بوده و متناسب با نیازهای حرفه‌ای خاص اعضای آن تنظیم می‌گردد. در حال حاضر، ۱۸ کارگروه مستقل در انجمن کارشناس‌های آمار بیمه وجود دارد؛ که هر کدام به مطالعه موضوعات متنوعی نظیر سرمایه‌گذاری، بیمه اتکایی، بازاریابی نوین و مدیریت ریسک

۱. اصطلاح خود انجمن برای این کارگروه‌های مستقل، Section است.

تأیید گردد.

بلندمدت؛ درضمن، با استفاده از امکانات اینترنت، انجمن اقدام به ارائه دوره‌های آموزش از راه دور نموده است که در حال حاضر تعداد آنها بیش از ۳۵ دوره است. البته، بخش اعظم دوره‌هایی که انجمن در قالب الگوهای توسعه‌ای-آموزشی اقدام به برگزاری آنها می‌نماید، در حاشیه همایش‌ها و نشست‌های رسمی است که هر سال توسط انجمن برگزار می‌گردد. از جمله مهم‌ترین این رویدادهای رسمی «نشست‌های بهاره»^۴ و «نشست سالانه»^۵ اعضای انجمن است. تعداد شرکت‌کنندگان این همایش‌ها تا ۲۰۰۰ نفر گزارش شده است. در حاشیه این همایش‌ها، طی ۳ روز، بالغ بر یک‌صد نشست تشکیل شده و موضوعات تخصصی مورد علاقه آمارگران بیمه در آنها بررسی می‌گردد.

تحولات بی‌وقفه جهانی، حرفه آمارگری بیمه را به تحرک و تحول واداشته و همگام با همین جریان است که انجمن کارشناس‌های آمار بیمه به اعضای خود کمک می‌کند که موفقیت حرفه‌ای خود را تضمین نمایند. در این راستا، تمامی اقدامات انجمن -شامل نظریه‌پردازی‌ها و راهکارهایی که در خصوص سیاست‌های بخش عمومی نظیر موضوعات بازنشستگی ارائه می‌دهد و یا گروه کاری مستقلی که با عنوان مدیریت ریسک تشکیل داده و از آن طریق به دنبال ایجاد فرصت‌های شغلی برای آمارگران بیمه برمی‌آید- به مثابه تلاش واحد و منسجمی است که می‌خواهد انجمن کارشناس‌های آمار بیمه را همچنان در صدر پیش‌قراولان حرفه آمارگری بیمه در سطح جهان جای دهد.

منابع:

1. *Encyclopedia of actuarial science* 2004, John Wiley & Sons Ltd, UK, pp. 1579-81.
2. Viewed 27 July 2009, <<http://www.soa.org>>.

علاوه بر فصلنامه ذکرشده، نشریه‌های انجمن کارشناس‌های آمار بیمه بسیار متنوع است؛ که از جمله آنها می‌توان به این موارد اشاره کرد: مجموعه رسالات، نشریه «کارشناس آمار بیمه آینده»^۱، نشریه‌ها و خبرنامه‌های تخصصی برای هر یک از ۱۸ گروه کاری مستقل و خبرنامه‌ای با عنوان «کارشناس آمار بیمه»^۲ که انجمن آن را ۱۰ بار در سال به منظور اطلاع‌رسانی به اعضای خود منتشر می‌کند. هیئت تحریریه این خبرنامه، مستقل بوده و به صورت چرخشی از بین کارشناس‌های آمار بیمه عضو گروه‌های کاری زیرمجموعه شاخه‌های کاربردی پنج‌گانه انجمن انتخاب می‌گردد. محتوای قابل درج در این خبرنامه، متنوع بوده و شامل انواع مقاله‌های کوتاه در زمینه موضوعات حرفه‌ای، اطلاعیه‌ها، یادداشت‌ها، مطالب سرگرمی و سایر موضوعات عمومی مربوط به حرفه آمارگری بیمه می‌گردد. انجمن کارشناس‌های آمار بیمه، همچنین مرجع ارائه تازه‌ترین اطلاعات مورد علاقه کارشناس‌های آمار بیمه محسوب می‌گردد. به عنوان مثال، اعضا از طریق سایت انجمن^۳ می‌توانند به اطلاعات موثق بیش از یک‌هزار جدول مرگ و میر دسترسی داشته باشند.

انجمن کارشناس‌های آمار بیمه با درک این واقعیت که بازار مالی به سرعت در حال تغییر و توسعه است، برای توسعه آموزشی اعضای خود گزینه‌های متنوعی را ارائه می‌نماید. در این خصوص، هر سال حدود ۴۰ الگوی توسعه‌ای-آموزشی در قالب دوره‌ها، نشست‌ها و سمپوزیوم‌های مختلف توسط انجمن برگزار می‌گردد. اکثر این برنامه‌های توسعه‌ای-آموزشی از یک تا پنج روز طول می‌کشد و به موضوعات تخصصی عالی می‌پردازد. به عنوان نمونه، از جمله برنامه‌های توسعه‌ای-آموزشی اخیر که توسط انجمن برگزار شده است، می‌توان به این عناوین اشاره کرد: گزارش‌دهی مالی در بیمه‌های اتکایی، مدیریت ریسک شرکتی و بیمه درمان

1. The Future Actuary
2. The Actuary
3. <http://www.soa.org>

4. Spring Meetings
5. Annual Meeting