

مراحل حرفه‌ای شدن یک اکتوئری

گروه پژوهشی بیمه‌های اموال و مسئولیت



گردآورنده و مترجم:

- کارشناس ارشد علوم اکتوئرال، دانشگاه شهید بهشتی، کارشناس
گروه پژوهشی بیمه‌های اموال و مسئولیت

- آزاده بهادر

همانند دیگر حرفه‌ها مانند حقوق و پزشکی، مجموعه‌ای از آزمون‌ها برای ارتقای فرد به یک اکتوئری حرفه‌ای وجود دارد. برخلاف دیگر رشته‌ها، در رشته اکتوئرال به فرد فرصت کار کردن به عنوان یک اکتوئری، در حالی که وی در حال تکمیل فرایند آزمون‌هاست، داده خواهد شد و اغلب کارفرمایان مزایایی را برای اکتوئری‌های تازه کار در نظر می‌گیرند؛ به عنوان مثال اختصاص زمان مطالعه به فرد در طول ساعات کار، پرداخت هزینه‌های امتحان، ارائه مدرک کارآموزی اکتوئرال و حتی در نظر گرفتن پادش‌های افزایشی به ازای هر آزمونی که فرد در آن پذیرفته می‌شود، از جمله این مزایاست.

لازم به ذکر است که برای اخذ بهترین پادش‌ها، بهترین زمان برای گذراندن این آزمون‌ها، زمانی است که فرد در کالج مشغول به تحصیل است. اکتوئری‌هایی که به این روش عمل می‌کنند در طی سه تا پنج سال، مراتب حرفه‌ای بودن را طی می‌کنند.

برای کلیه اکتوئری‌ها، گذراندن آزمون‌های مقدماتی، مورد نیاز بوده و نقطه شروعی برای آغاز حرفه اکتوئرال به حساب می‌آید. وبسایت انجمن اکتوئرال

حوادث¹ و وبسایت انجمن اکتوئری‌ها² شرح کاملی از سیستم آزمون‌ها را ارائه داده است. برای به رسمیت شناخته شدن فرد به عنوان اکتوئری حرفه‌ای و همچنین دریافت گواهی‌نامه‌های اکتوئرال، نیاز به گذراندن یک سری آزمون‌های حرفه‌ای وجود دارد که در مجموع فرد باید چندین سال از زمان خود را به این موضوع اختصاص دهد. البته در کشورهای مختلف، مراتب حرفه‌ای شدن متفاوت است. در برخی از کشورها مانند دانمارک، حرفه‌ای شدن اکتوئری در محیط دانشگاه، در ایالات متحده، حرفه‌ای شدن در طول اشتغال از طریق یک سری از امتحانات و در بریتانیا، حرفه‌ای شدن از طریق دانشگاه و آزمون‌ها به صورت ترکیبی صورت می‌گیرد.

لازم به ذکر است که در اکثر کشورها، حرفه‌ای شدن اکتوئری از طریق شرکت در آزمون‌های برگزار شده توسط انجمن اکتوئری‌ها و انجمن اکتوئرال حوادث می‌باشد اما در برخی از کشورها، فرد با گذراندن این آزمون‌ها حرفه‌ای شناخته نمی‌شود و شاید مجبور گذراندن دوره‌های تکمیلی و شاید آزمون‌های بیشتری باشد ولی به طور کلی می‌توان گفت که قبولی در این

آزمون‌های برگزار شده توسط انجمن اکتوئری‌ها و انجمن اکتوئرال حوادث می‌باشد و بسته به اینکه فرد در آزمون‌های انجمن اکتوئری‌ها یا انجمن اکتوئرال حوادث شرکت کند باید دوره‌ها یا آزمون‌های دیگری را که توسط مؤسسه کانادایی اکتوئری‌ها طراحی شده است بگذراند.

سیستم حرفه‌ای شدن اکتوئری در انگلستان و ایرلند ترکیبی از گذرنندگان آزمون‌ها و دوره‌ها می‌باشد و بر خلاف بسیاری از کشورها، قبولی در آزمون‌ها بعد از ورود به بازار کار نیز پذیرفته می‌شود.

- آزمون‌های مقدماتی

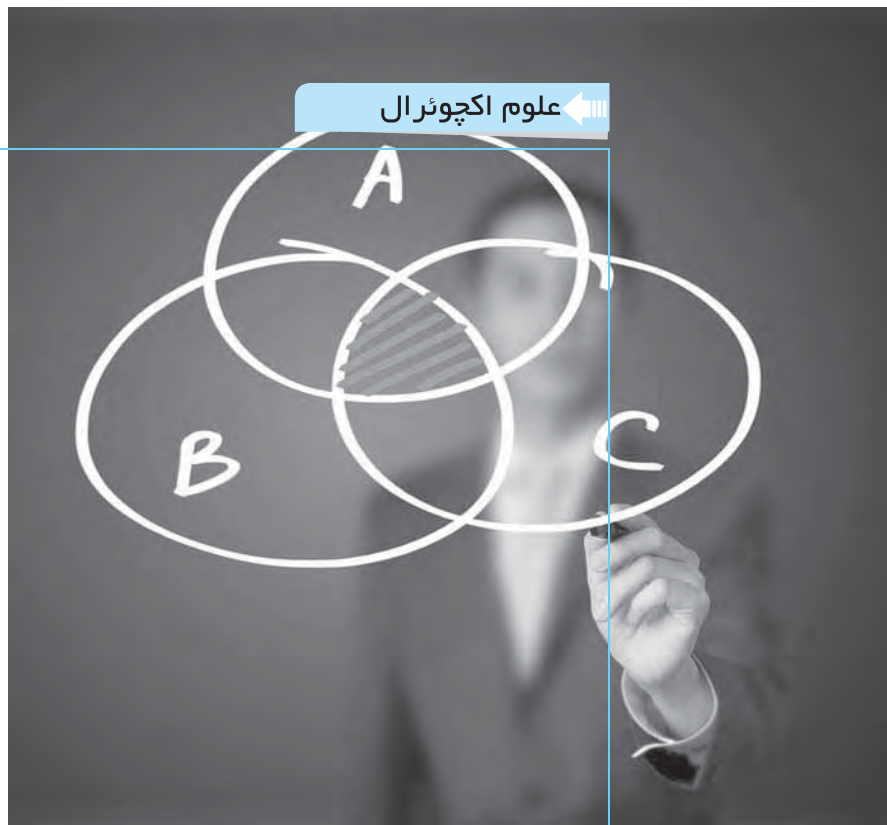
ورود فرد به هر یک از حوزه‌های اکتوئرال، حائز اهمیت نیست و آینده کاری وی بستگی مستقیم به نتایج آزمون‌ها خواهد داشت.

این 4 آزمون (که در ادامه توضیح داده خواهد شد) از طریق کامپیوتر برگزار شده و توسط مؤسسه کانادایی اکتوئری‌ها¹، انجمن اکتوئرال حوادث و انجمن اکتوئری‌ها حمایت شده است.

این آزمون‌ها فرصتی را برای فرد فراهم می‌کند که در محیطی استاندارد در این آزمون شرکت نمایند. مزیت این روش، این است که داوطلبانی که در این آزمون‌ها شرکت می‌کنند، نتیجه آزمون خود را می‌توانند به صورت غیررسمی بلافاصله بعد از اتمام آزمون دریافت کنند.

- آزمون احتمال²

آزمون احتمال (این آزمون در انجمن اکتوئری‌ها به نام آزمون P و در انجمن اکتوئرال حوادث به نام آزمون سطح 1 معروف است)، متشکل از سؤالات چند گزینه‌ای است و مدت زمان آن سه ساعت است. هدف از این آزمون، توسعه دانش احتمال است و سؤالات این



آزمون‌ها، حداقل چیزی است که فرد برای حرفه‌ای شدن باید پشت سر بگذارد.

به عنوان مثال مراحل حرفه‌ای شدن اکتوئری در کشور استرالیا شامل سه جزء می‌باشد: مبتنی بر آزمون‌های برگزار شده توسط انجمن اکتوئری‌ها و انجمن اکتوئرال حوادث، دوره‌های حرفه‌ای و تجربه کاری.

سیستم حرفه‌ای شدن اکتوئری در کانادا از طریق

1. Canadian Institute of Actuaries (CIA)

2. Probability Exam

برگزار می‌شود که متشکل از سؤالات چند گزینه‌ای است و مدت زمان آن دو ساعت و نیم است. کسانی که آزمون آمار و احتمالات زندگی انجمن اکچوئری‌ها را گذرانده باشند، اعتبار آزمون آمار و احتمالات زندگی در انجمن اکچوئرال حوادث نیز به آنها اعطاء خواهد شد. لازم به ذکر است که این آزمون از طریق کامپیوتر برگزار نمی‌شود.

- آزمون ساخت و ارزیابی مدل‌های اکچوئرال⁴

این آزمون در انجمن اکچوئری‌ها به نام آزمون C و در انجمن اکچوئرال حوادث به نام آزمون سطح 4 معروف است، متشکل از سؤالات چند گزینه‌ای است و مدت زمان آزمون سه ساعت و نیم است. در این آزمون سؤالاتی از مدل‌سازی و روش‌های مهم و مفید اکچوئرال مطرح می‌شود. ضمن اینکه داشتن اطلاعات کاملی در خصوص حساب دیفرانسیل و انتگرال و احتمال برای پذیرش در این آزمون مورد نیاز است. همچنین داوطلبان این آزمون باید اطلاعات کاملی، فراتر از آنچه در امتحان‌های اقتصاد مالی و احتمالات زندگی مطرح می‌شود، داشته باشند؛ به عنوان مثال مدل‌های شدت و فراوانی بسیار مفید بوده و از اهمیت زیادی برخوردار است.

- کارآموزی اکچوئرال

کارآموزی اکچوئرال، به دوره آزمایشی رایگان بدون تعهد برای کارفرما و اکچوئری اطلاق می‌شود که در واقع فرد در طی کارآموزی، مراحل مقدماتی حرفه‌ای شدن را با موقعیت کار در کنار اکچوئری‌ها با تجربه پشت سر می‌گذارد. گرچه کارآموزی یک کار دائم را تضمین نمی‌کند، اما بسیاری از دانشجویان از این فرصت برای یافتن شغلی در آینده، نهایت بهره را می‌برند.

آزمون، با تأکید بر کاربرد احتمال برای حل مشکلات پیش روی اکچوئری‌ها طراحی شده است. تسلط کامل به موضوعات حساب دیفرانسیل و انتگرال و احتمال و به علاوه، داشتن اطلاعات پایه‌ای در خصوص بیمه و مدیریت ریسک از شروط اصلی موفقیت در این آزمون است.

- آزمون ریاضیات مالی¹

آزمون ریاضیات مالی (این آزمون در انجمن اکچوئری‌ها به نام آزمون FM و در انجمن اکچوئرال حوادث به نام آزمون سطح 2 معروف است) و متشکل از سؤالات چند گزینه‌ای است و مدت زمان آن سه ساعت است. این آزمون شامل نظریه بهره (گسسته و پیوسته) و اوراق بهادار مقدماتی است و داشتن اطلاعات پایه‌ای در خصوص حساب دیفرانسیل و انتگرال و احتمال از شروط اصلی موفقیت در این آزمون است.

- آزمون مدل‌های اقتصاد مالی²

آزمون مدل‌های اقتصاد مالی (این آزمون در انجمن اکچوئری‌ها به نام آزمون MFE و در انجمن اکچوئرال حوادث به نام آزمون 3F معروف است) متشکل از سؤالات چند گزینه‌ای است و مدت زمان آن سه ساعت است. این آزمون شامل مدل‌های نرخ بهره، اوراق بهادار، شبیه‌سازی و تکنیک‌های مدیریت ریسک مالی است.

- آزمون آمار و احتمالات زندگی³

انجمن اکچوئری‌ها و انجمن اکچوئرال حوادث، هر کدام آزمون آمار و احتمالات زندگی مخصوص به خود را برگزار می‌کنند. به عنوان مثال انجمن اکچوئری‌ها، آزمون احتمالات زندگی را تحت عنوان آزمون MLC برگزار می‌کند که متشکل از سؤالات چند گزینه‌ای است و مدت زمان آن سه ساعت است. اما این آزمون در انجمن اکچوئرال حوادث تحت عنوان آزمون 3L

1. Financial Mathematics Exam (FM Exam)
2. Models for Financial Economics Exam (MFE EXAM)
3. Life Contingencies and Statistics Exam

4. Construction and Evaluation of Actuarial Models Exam

کارآموزی اکچوئرال، به دوره آزمایشی رایگان بدون تعهد برای کارفرما و اکچوئری اطلاق می‌شود

- چرا باید اکچوئری، کار خود را با کارآموزی آغاز نماید؟

اینکه اکچوئری کار خود را با کارآموزی آغاز کند مزایای متعددی دارد که برخی از آنها عبارت‌اند از:

* آغاز به کار حرفه‌ای اکچوئرال با تجربه کاری مرتبط قبلی؛

* کسب مهارت‌های اکچوئرال به همراه افزایش ارتباطات با افراد خبره و کسب مهارت‌های رهبری؛

* کسب تجربیاتی که اغلب در کلاس‌های درس، فرد نمی‌تواند به آن دست پیدا کند؛

* افزایش شانس فرد برای یافتن کارفرمایان بهتر برای یافتن شغل‌های بهتر.

چه اکچوئری برای انجام کارهای اداری چه برای اداره جلسات با مشتریان پذیرفته شود؛ در هر دو حالت کارآموزی با ارزش بوده و نکته مهم این است که فرد بتواند در طی دوره کارآموزی، دانشی را که در کلاس‌های درس خود فرا گرفته است، در کار عملی به کار گیرد.

- یک اکچوئری چگونه می‌تواند موفقیت کارآموزی پیدا کند؟

دفاتری در دانشگاه‌ها وجود دارد که نقطه شروع خوبی برای دانشجویان به حساب آمده و اغلب شرکت‌هایی که کار اکچوئرال می‌کنند به آنجا آمده و در آن دفاتر برای کارآموزی به انجام مصاحبه می‌پردازند. بسیاری از دانشجویان، فرصت‌های شغلی در شرکت‌های مورد علاقه خود را از طریق این مصاحبه‌ها می‌یابند.

- اعتبارسنجی با تجربه آموزشی¹

VEE به طور مشترک مورد نیاز انجمن اکچوئری‌ها، انجمن اکچوئرال حوادث و مؤسسه کانادایی اکچوئری‌ها است و توسط آنها حمایت می‌شود. سه موضوع در این اعتبارسنجی بررسی می‌شود:

* اقتصاد؛

* امور مالی شرکت؛

* روش‌های آماری کاربردی.

اعتبارسنجی ذکر شده پیش‌نیازی برای آزمون‌های مقدماتی گفته شده (از قبیل P/سطح 1، FM/سطح 2، MLC، 3F/MFE و 4/C) نمی‌باشد و ممکن است به‌طور مستقل در طی روند آزمون‌ها، این اعتبارسنجی انجام شود. لازم به ذکر است که اکچوئری باید حداقل دو آزمون انجمن اکچوئری‌ها یا انجمن اکچوئرال حوادث را قبل از اقدام به گرفتن اعتبار VEE، گذرانده باشد.

منبع:

منابع در دفتر نشریه تازه‌های جهان بیمه موجود است.

1. Validation by Educational Experience (VEE)