

# علم اکچوئرال چیست؟

## مصاحبه با کارشناس اکچوئری، آقای آر دی لانگ

اداره کتابخانه، اسناد علمی و نشریات

مترجم:

- مهدی ملائی

- دانشجوی دکتری بین رشته‌ای (سوادآموزی سلامت) - دانشگاه نیو برانزویک، کارشناس اداره کتابخانه، اسناد علمی و نشریات

### • مصاحبه توسط تامسن باتلر<sup>1</sup>، متخصص امور مالی اشخاص<sup>2</sup>

علم اکچوئرال چیست؟ شاید این اصطلاح را در رابطه با حرفه بیمه شنیده باشید، اما بیشتر مردم نمی‌دانند واقعاً علم اکچوئرال در حرفه بیمه چه کارکردی دارد. «آر. دی. لانگ»<sup>3</sup>، کارشناس اکچوئری شرکت بیمه و مزایای کارمندان در مورد این موضوع با «لاو تو نو»<sup>4</sup> مصاحبه‌ای انجام داده است.

### • علم اکچوئرال چیست؟

پاسخ ساده به این پرسش آن است که در اکچوئری ما تلاش می‌کنیم تا بدانیم هزینه بیمه چقدر است. از ریاضیات و آمار و داده‌های شرکت‌های بیمه جهت تعیین نرخ استفاده می‌کنیم. من در بخش بیمه‌های گروهی کار می‌کنم یعنی هر چیزی که به مزایای کارمندی ارتباط داشته باشد مانند بیمه سلامت، زندگی، از کار افتادگی، دندانپزشکی و از این قبیل موارد.

در مجموع، حرفه اکچوئری در حال گسترش به فضاهای غیر سنتی است. از لحاظ تاریخی، کارشناسان

اکچوئری توسط شرکت‌ها و مشاوران بیمه‌ای استخدام می‌شدند. امروزه، آنها در نقش‌های دیگری ظاهر می‌شوند، مثل آنچه که به مدیریت ریسک شهرت یافته است. مدیران ریسک در این شرکت‌ها طرح‌هایی را ارائه می‌دهند تا از این طریق تمامی ریسک‌های مختلفی که شرکت در کسب و کار خود با آن مواجه است را کنترل کنند. همچنین، کارشناسان علم اکچوئرال به سمت صنایع مالی وسیع‌تری در حال حرکت‌اند زیرا تفاوت‌چندانی در نرخ‌گذاری یک محصول بیمه با یک محصول سرمایه‌گذاری وجود ندارد. برای مثال گزینه‌های نرخ‌گذاری برای حال و آینده، روش‌های مشابهی را دربرمی‌گیرد مانند نرخ‌گذاری در بیمه‌نامه عمر.

### • چه میزان آموزش نیاز است تا بتوان کارشناس اکچوئری شد؟

یک مدرک کارشناسی (لیسانس) در زمینه‌های مختلف که مرتبط با ریاضی یا اقتصاد باشد. معمولاً یک مجموعه آزمون‌ها وجود دارد که هم اکنون به 8 آزمون می‌رسد به همراه چند سمینار و واحد درسی مبتنی بر وب که باید فرد با موفقیت بگذراند.

1. Tamsen Butler  
2. Personal Finance Specialist  
3. R.D. Long  
4. Love To Know



### • یک فرد، چه کلاس‌هایی را باید در دانشگاه بگذراند تا بتواند کارشناس اکچوئری شود؟

هر چه در برنامه درسی، مرتبط با ریاضی هست را باید بگذراند. شاید باید در کلاس‌های مرتبط با آمار، احتمالات و غیره شرکت کند که این کلاس‌ها تنها در دانشگاه‌های غیر اکچوئری وجود دارد. دانشگاه‌هایی وجود دارد که به علوم اکچوئریال می‌پردازد و دارای کلاس‌های سطوح بالاتر است که به صورت خاص به آزمون‌های پیشرفته اکچوئری می‌پردازند. علاوه بر این، به دلیل جهت‌گیری خاص علم [اکچوئریال]، در حسابداری، امور مالی و اقتصاد نیز کاربرد دارد. کلاس‌های برنامه‌ریزی رایانه‌ای هم مفید است.

### • چه شرکت‌هایی با اکچوئری کار می‌کنند؟

یک فهرست بلند در این مورد وجود دارد. در زمینه بیمه گروهی، خدمات سلامت یونایتد<sup>5</sup>، بلو کراس<sup>6</sup>، بلوشیلد<sup>7</sup>، گاردین<sup>8</sup>، آتنا<sup>9</sup>، سیگنا<sup>10</sup>، هیومانا<sup>11</sup> و یونوم<sup>12</sup>

5. United Health Care  
6. Blue Cross  
7. Blue Shiled  
8. Guardian  
9. Aetna  
10. Cigna  
11. Humana  
12. UNUM

زیرمجموعه‌های مختلفی در سازمان‌ها و در حرفه عمومی اکچوئری<sup>1</sup> وجود دارد. من در اینجا در زمینه یک مورد خاص که خود در آن حضور دارم صحبت می‌کنم: انجمن اکچوئری<sup>2</sup>. شما دو سطح تخصصی کسب می‌کنید. عضویت در انجمن اکچوئری<sup>3</sup> و فلوشیپ<sup>4</sup> در این انجمن، فلوشیپ به معنای این است که کار شما به پایان رسیده است؛ [به عبارت دیگر] شما قادر بودید تمامی آزمون‌ها را با موفقیت به اتمام برسانید. بنده شخصاً 8 سال پس از دانشگاه، این آزمون‌ها را به اتمام رساندم یعنی هر سال دو آزمون را پشت سر گذاشتم. اینجانب به یک دانشکده کوچک رفتم و رشته من ریاضی با موضوعیت علم اکچوئریال بود و این بدین معناست که چند واحد مالی و حسابداری و کلاس‌های مرتبط با آنها را گذرانده‌ام. به هر حال، مدرک من فقط یک مدرک ریاضی است.

1. General Actuary Profession  
2. Society of Actuary (SOA)  
3. Associateship  
4. Fellowship

**منابع:**

منابع در دفتر نشریه تازه‌های جهان بیمه موجود است.

که همگی در زمینه بیمه گروهی فعالیت دارند. در بیمه های فردی، صدها شرکت می‌توانید پیدا کنید. در زمینه بیمه اموال و حوادث<sup>1</sup> شرکت‌های آل استیت<sup>2</sup>، استیت فارمز<sup>3</sup> و ... وجود دارند.

**• چه نوع بیمه‌ای را شما برای کار انتخاب می‌کنید به عنوان مثال: بیمه زندگی یا دندان پزشکی یا به صورت تصادفی هر زمینه‌ای به وجود بیاید؟**

باید بگویم بیشتر تصادفی است تا انتخابی. شاید شما در فصل تابستان یک دوره کارآموزی با یک شرکت خاص داشته باشید که ممکن است سبب شود، شما تصمیم نهایی را همین الان بگیرید، شاید سمت بیمه‌های اموال بروید یا بیمه‌های زندگی. بیشتر به جایی که اولین شغلتان را شروع می‌کنید، بستگی دارد. آزمون‌های اولیه‌ای که می‌گذرانید معمولاً توسط سازمان‌های مختلفی بر پا می‌شود؛ ممکن است شما با یکی از همین سازمان‌ها شروع کنید؛ این مسئله بیشتر به جایی که شما به عنوان شغل انتخاب می‌کنید، بستگی پیدا خواهد کرد.

**• در اصطلاح اکچوئری، چه نوع مسائلی سبب می‌شود تا شما بگویید: «به خاطر این عوامل، طول این زندگی<sup>4</sup>، کوتاه‌تر است»؟**

سن فرد، جنسیت، سطح ثروت، وضعیت سیگاری و غیرسیگاری، دسترسی به خدمات سلامت، و ... این عوامل به محصولی که شما با آن کار می‌کنید، نیز بستگی دارد. برای مثال، اگر شما بیمه درآمد از کارافتادگی را در نظر بگیرید، نوع حرفه‌ای که فرد در آن مشغول است، مهم‌ترین عامل است در حالی که در مزایای دندان پزشکی، این مسئله بسیار کم اهمیت است.

1. Property and Casualty  
2. AllStates  
3. State Farms  
4. Life Span