

財團法人保險安定基金出國報告

(出國類別：參加國際會議)

參加國際精算學會 (IAA) 2017 年 10 月美國芝加哥會議報告

服務機關：財團法人保險安定基金
職稱：業務部專員
姓名：高楷俐
出國地點：美國芝加哥
出國期間：106 年 10 月 3 日至 106 年 10 月 8 日

本報告內容為參訪所見及相關資料彙整所得，不代表財團法人保險安定基金立場。

目錄

壹、前言	2
貳、國際精算學會(IAA)介紹	3
參、會議內容摘要	6
肆、心得及建議	14
附錄：會議議程	16

壹、前言

國際精算學會(International Actuarial Association, 簡稱IAA)為全球各地精算專業組織及其個人精算會員所組成之非官方國際組織，成立於1895年，設立目的為鼓勵全球精算專業之發展與因應國際環境快速變化，並透過每年兩次匯集各地精算專業組織代表及其他專家舉行之半年會議(Council and Committee Meetings)，針對近期研議中之議題進行討論，為各地精算人員溝通交流與相互合作之重要活動之一。

目前國際精算學會主要係透過各類委員會(Committee)、附屬委員會(Subcommittee)、工作小組(Working Group)及部門(Section)研議各自所屬議題，由於各委員會代表來自全球各地，委員代表們平時透過e-mail或電話討論，故於本次會議面對面進行討論。

本年度國際精算學會下半年會議於2017年10月3日至8日假美國芝加哥舉行(會議議程如附錄)，明年度之上半年會議將於2018年5月30日至6月2日在德國柏林，並同時召開每四年一次的國際精算師代表會議(International Congress of Actuaries, 簡稱ICA)，而下半年會議將於11月28日至12月2日在墨西哥之墨西哥市舉行。

貳、國際精算學會(IAA)介紹

國際精算學會(International Actuarial Association, 以下簡稱IAA)為全球各地精算專業組織及其個人精算會員所組成之非官方國際組織，成立於1895年，秘書總部設於加拿大。

一、國際精算學會之願景、使命與價值

願景(Vision)

希冀精算專業能於金融服務業決策過程中扮演重要角色，於社會保障與風險管理等領域對整個社會福利作出貢獻。

使命(Mission)

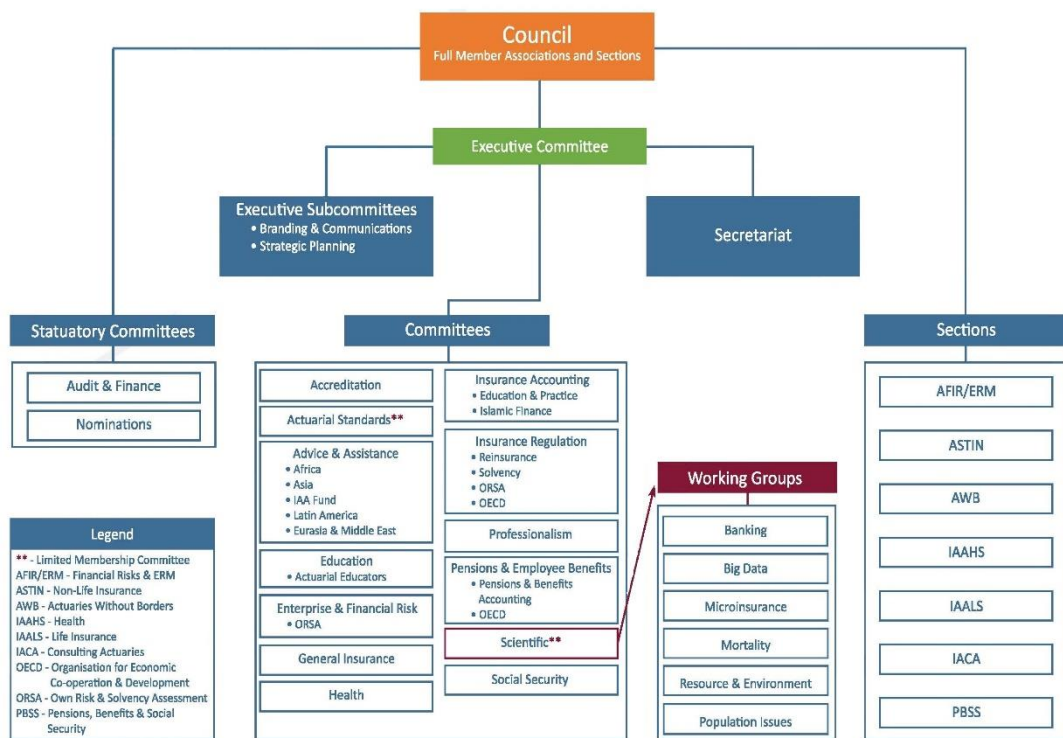
希冀IAA為代表國際整體精算專業的組織，並且提升精算在國際領域之專業角色、聲譽和認可。為促進精算專業精神，IAA亦致力於發展精算教育準則，以及鼓勵各會員組織積極參與研究，以因應國際環境快速變化。

價值(Values)

IAA在與組織成員、其他利益攸關者及大眾交流時，IAA堅持誠信、負責、透明和客觀的價值觀。

二、國際精算學會之治理與組織

IAA現行組織架構如下：



以理事會(Council)和執行委員會(Executive Committee)為主要管理單位。

理事會(Council)

為IAA決策主體。由正會員組織及該學會所屬之部門(Section)各派一位代表組成，每位代表的投票權數則依其組織大小為基礎。

執行委員會(Executive Committee)

由IAA的所有官員(包含President、President-Elect、Immediate Past President)和由理事會選出的八個成員組成。負責執行IAA業務運作、準備策略內容及提案供理事會會議審議，並監督策略計劃之實施。該委員會下設有各類委員會(Committee)、附屬委員會

(Subcommittee)、工作小組(Working Group)，同時因應國際環境變化而增減相關組織，各委員會代表們平時持續保持聯絡和討論，並於每年兩次的例行會議進行面對面討論。

三、會員組織

截至目前為止，該學會計有72個正會員組織(Full Member Association)、26個副會員組織(Associate Member Association)，包含超過60,000位個人精算會員並橫跨110個以上的地區或國家(2017年IAA會員組織分布如下圖)。目前中華民國精算學會已為IAA正會員且由現任中華民國精算學會理事長擔任IAA理事。



參、會議內容摘要

本年度國際精算學會下半年會議於 2017 年 10 月 3 日至 8 日假美國芝加哥舉行，共有來自世界各地約 44 個國家之精算組織及所屬精算師等代表約計 328 人參加，本次會議係為該學會每半年一次之例行會議，主要針對各委員會、附屬委員會及工作小組所屬議題進行討論及表決，會議進行方式係為在同一時段內有多場小組會議同時進行，除部分會議有限制委員會代表能參加外，其他會議則不限制，參加人員(含非委員會代表)可依其專業及興趣選擇參加場次，本次會議議程請詳附錄。

一、理事會(Council)

(一) 理事會選舉一致通過來自日本的Masaaki Yoshimura為2018年國際精算學會主席(President)，來自匈牙利的Gábor Hanák為國際精算學會主席當選人(President-elected)，而來自美國即將離任的主席Tom Terry在其任內為國際精算學會的推展作出傑出貢獻獲得認可，在未來的一年他將繼續擔任國際精算學會的卸任主席(Immediate Past President)，所有任期將於 2018 年 1 月 1 日生效。

(二) 現任主席Tom Terry宣布哈薩克精算學會(Actuarial Society of Kazakhstan)以及迦納精算學會(Actuarial Society of Ghana)

已成為新的IAA正會員組織，而出席本次理事會之迦納精算學會理事長Stephen Yeboah亦發表感謝言論。

(三) 其他重要事項：

1. 2017年度財務報表將委由加拿大BDO會計事務所查核。
2. 持續更新精算專業的教學大綱(Education Syllabus)。
3. 修正IAA內部規章(Internal Regulations)、章程(Statutes)以及出版政策(Publications Policy)。

4. 核准精算職業準則，包含：

專業準則架構 (Framework for the production of Professionalism Guidelines)、職業化原則(Principles of Professionalism)以及精算工作治理原則(Principles in Relation to the Governance of International Actuarial Work)。

二、委員會(Committee)

因同一時段內有多場小組會議同時進行，茲就本次會議主要議題重點說明如下：

目前有三項精算實務處理準則(ISAP)尚在修訂或訂定中：

ISAP 1 - General Actuarial Practice (一般精算實務)、

ISAP 4 - IFRS 17 Insurance Contracts (IFRS 17 保險合約)、

ISAP 6 - Enterprise Risk Management Programs and IAIS

Insurance Core Principles (企業風險管理計畫與IAIS保險核心原則)

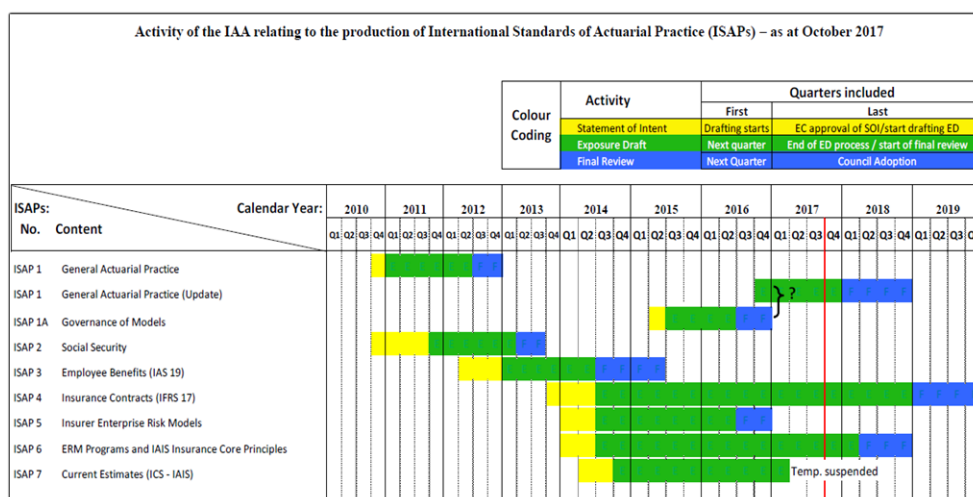
本次會議期間亦有多場小組會議議題涵蓋 ISAP，包含精算準則委員會(Actuarial Standard Committee)、保險會計委員會(Insurance Accounting Committee)以及精算準則委員會轄下之 ISAP 4、ISAP 6 專責小組(ISAP 4 Task Force、 ISAP 6 Task Force)。

茲就現行所有 ISAP 發展狀態以及本次會議討論之 ISAP 說明如下：

(一) 現行IAA精算實務處理準則(ISAP) 發展狀態：

準則名稱		發展狀態
ISAP 1	General Actuarial Practice (一般精算實務)	• 2012年11月發布 • 2013年10月重新編排 • 2017年4月更新 • 修正中，預計2018年11月完成
ISAP 1A	Governance of Models (模型治理)	2016年11月發布
ISAP 2	Financial Analysis of Social Security Programs (社會安全計畫的財務分析)	• 2013年10月發布 • 2017年4月更新
ISAP 3	IAS 19 Employee Benefits (IAS 19 員工福利)	• 2015年4月發布 • 2017年4月更新
ISAP 4	IFRS 17 Insurance Contracts (IFRS 17 保險合約)	預計2019年第4季完成
ISAP 5	Insurer Enterprise Risk Models	2016年11月發布

準則名稱		發展狀態
	(保險業企業風險模型)	
ISAP 6	Enterprise Risk Management Programs and IAIS Insurance Core Principles (企業風險管理計畫與IAIS保險核心原則)	預計2018年11月完成
ISAP 7	“Current estimates” and other matters in relation to the IAIS capital standards (現時估計及其他與IAIS資本標準相關事項)	時程暫緩



(二) ISAP 1 - General Actuarial Practice (一般精算實務)

1. 準則內容說明：

本準則為一通用標準，適用於執行所有精算相關事務，提供一般精算實務指引，其他ISAP不重複ISAP 1之內容，因此，遵守ISAP 1是遵守所有其他ISAP的先決條件，且其他ISAP亦會連結至ISAP 1。

2. 現行進度及後續工作事項：

(1) 本準則已於2012年底發布，歷經重新編排以及 ISAP 1~3 一致性原則變更後，現正進行 ISAP 1 與 ISAP 1A之合併，其方法為於 ISAP 1新增段落，且併入ISAP 1A之內容。

(2) 本準則之徵求意見稿(Exposure Draft)已發布於 IAA 網站，以確認有無遺漏 ISAP 1A 內容以及其他意見，而意見徵詢至10月底。

(三) ISAP 4 - IFRS 17 Insurance Contracts (IFRS 17 保險合約)

1. 準則內容說明：

國際會計準則理事會(IASB)於今年5月頒布國際財務報導準則第17號(IFRS 17)保險合約，財務報告中涉及保險合約者皆須依照IFRS 17規定辦理。

IFRS 17係依據現行履約價值衡量保險合約，其中，保險合約之兩個組成要素包含：

- a. 履約現金流量(Fulfilment Cash Flows)：衡量保險合約將產生之未來現金流出現值與未來現金流入現值之差額，包括估計履約之金額、時間和不確定性。
- b. 合約服務利潤(Contractual Service Margin)：即保險

合約未來預期利潤之現值。

本準則供精算人員基於IFRS 17規定衡量保險合約價值時之參考指引，協助各地精算人員衡量保險合約價值時，能趨於一致，並提升財務報告品質、透明度和可比較性。

2. 現行進度及後續工作事項：

(1) IAA 與 IASB 密切合作中，並由 IAA 的保險會計委員會 (IAC) 之委員會主席 William Hines 作為 IASB IFRS 17 過渡資源小組 (Transition Resource Group) 的觀察員 (observer)。

(2) 本準則仍在精算標準委員會 (ASC) 與保險會計委員會 (IAC) 討論中，若過程順利，預計將於2018年2月發布徵求意見稿 (Exposure Draft)，但以目前實際進行狀況，時程可能延後。

(四) ISAP 6 - Enterprise Risk Management Programs and IAIS Insurance Core Principles (企業風險管理計畫與IAIS保險核心原則)

1. 準則內容說明：

本準則旨在協助保險公司符合國際保險監理官協會 (IAIS) 規範的企業風險管理 (ERM) 程序，即所訂之兩項保險核心原則 (Insurance Core Principles, ICP)，亦即

ICP 8 - Risk Management and Internal Controls (風險管理和內部控制)，與

ICP 16 - Enterprise Risk Management for Solvency Purposes (以清償能力為目的之企業風險管理)。

保險公司之風險管理政策、風險容忍度聲明、自我風險及清償能力評估機制(ORSA)以及經濟資本與監理資本評估皆須符合ICP 8和ICP 16要求。

本準則提供風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控...等風險管理程序以及發展自我風險及清償能力評估機制(ORSA)時之相關考量因素，除協助保險公司符合IAIS所訂之ICP 8和ICP 16要求，並增進精算人員提升風險管理專業之發展。

2. 現行進度及後續工作事項：

本準則之徵求意見稿(Exposure Draft)已發布於IAA網站，意見徵詢將至2018年2月底。

三、其他會議內容

午宴客座演講 – An Introduction to Blockchain

由 Guy Carpenter 常務董事 Chris Van Kooten擔任演講人，概述區塊鏈 (Blockchain)。他說明區塊鏈是一種技術，允許個人運用分佈式公共帳本直接處理資產所有權，無須透過中間人(如現行

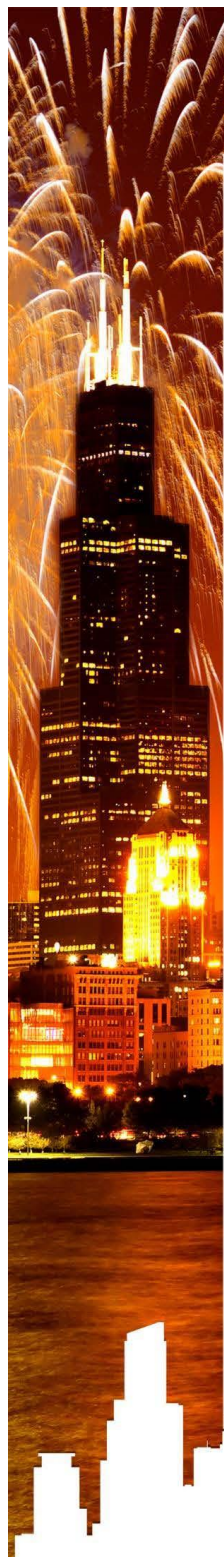
銀行的角色)，然分佈式系統係採用加密儲存和驗證交易並實現資產或資訊的轉移，而比特幣(Bitcoin)則為一種區塊鏈技術的應用，除此之外，區塊鏈技術也應用於愛沙尼亞政府服務(government services in Estonia)、新加坡銀行清算(interbank clearing in Singapore)和迦納土地登記(land registration in Ghana)等不同領域。

肆、心得及建議

- 一、 本會議為IAA每半年舉行一次的例行會議，主要係針對國際間近期熱門議題(如：IFRS、ERM) 進行討論，為國際精算專業經驗交流的重要場合，參加人員主要為全球各地之精算學會組織代表，通常為經驗豐富之精算師，除會員組織外，亦有與IAA密切合作的相關機構組織，包含 IAIS、IMF、World Bank...等，與會人員能藉此機會了解不同國家經驗並進行交流。
- 二、 每場會議開始時，會議主席會大概介紹會議預計討論之議題，然後由每位委員會代表及旁聽參加人員進行快速的自我介紹，緊接著立即開始針對逐項議題交換彼此意見、進行溝通以及經驗交流，若須進一步分組研究或調查，委員會代表們均積極表達參與意願或提供協助建議，毫不保留的分享。本次會議期間，除委員會會議及會議中場休息能互相交流外，IAA非常鼓勵所有與會人員互動，特別設計一場網絡午餐 (Networking Lunch) 更加促進與會人員彼此經驗分享與交流。本次參加此會議獲益良多，能接觸到不同國家精算實務，了解各國觀點、現況及經驗，是個難能可貴的機會與場合。
- 三、 最後，藉由參與國際會議並於討論重要事務及議題時能適時地發言，對我國保險業與國際接軌也將是一大幫助，建議未來要

參加此會議者，宜先研讀參加場次之會議議題及相關資料，以利跟上委員代表們討論速度，畢竟他們已在會議前透過網路或電話進行多次討論已非常熟悉會議內容，亦或是選定適當的人員代表，甚至擔任委員會代表，每年持續性地固定出席，才能代表我國與其他國家代表多交流或參與分組研究。

附錄：會議議程



SCHEDULE

CHICAGO WESTIN RIVER NORTH
HOSPITALITY DESK
RIVER LEVEL II – GRAND COURT

Wednesday, October 4 08:00 – 17:00
 Thursday, October 5 08:00 – 17:00
 Friday, October 6 08:00 – 15:30
 Saturday, October 7 08:00 – 14:00

TUESDAY, OCTOBER 3		
MEETING TIME ONLY	GROUP	MEETING ROOM
08:00 – 17:00 (7:00 hrs.)	Joint meeting: Insurance Accounting Committee and the Education and Practice Subcommittee	Renaissance Chicago Downtown Hotel Cloud Gate 3 & 4
08:30 – 18:00 (7:00 hrs)	Seminar: International Insights on Mortality, Population and the Public Interest Click here for the agenda \$135 CAD Registration fee applicable	Astor Ballroom
14:00 – 18:00	The Actuary in Banking Seminar Event hosted by the Actuarial Society of South Africa Click here to register!	Renaissance Chicago Downtown Hotel Cloud Gate 5
17:30 – 19:30 (2:00 hrs.)	Paper presentation: * Actuaries in inclusive insurance project Microinsurance Working Group; IRC, PC and the Scientific Committee	Renaissance Chicago Downtown Hotel Cloud Gate 3 & 4

WEDNESDAY, OCTOBER 4		
MEETING TIME ONLY	GROUP	MEETING ROOM
07:30 – 09:00 (1:30 hrs.)	Breakfast: Women Leaders in the Actuarial Profession	Grand Ballroom B
09:30 – 10:15 (0:45 hr.)	Welcome Session	Grand Ballroom C
10:30 – 12:15 (1:45 hrs.)	Round Table: FMA's and public policy	Promenade C
10:30 – 12:15 (1:45 hrs.)	Round Table: Diversity in the profession	Grand Ballroom B
10:30 – 12:15 (1:45 hrs.)	Round Table: Actuarial Research	Grand Ballroom A
12:30 – 13:45 (1:15 hrs.)	Lunch	Grand Ballroom C
12:30 – 13:45 (1:15 hrs)	Branding and Communications Subcommittee of the EC—Lunch Meeting	Promenade A
12:30 – 13:45 (1:15 hrs.)	PIWG & MWG Post Seminar—Lunch Meeting *	Rogers Park
13:30 – 15:30 (2:00 hrs.)	Health Committee	Promenade B
14:00 – 15:30 (1:30 hrs.)	Chairs of the A&A *	Washington Park
14:00 – 17:30 (3:00 hrs.)	Executive Committee (<i>Part I</i>) *	Executive

IAA Council and Committee Meetings
 Chicago, United States
 October 3 - 8, 2017



14:00 – 18:30 (4:00 hrs.)	Actuarial Standards Committee (<i>Part I</i>)	Grand Ballroom A
14:00 – 18:30 (4:00 hrs.)	Mortality Working Group	Grant/Lincoln
15:30 – 16:00 (0:30 hr.)	Coffee Break	Grand Court Foyer
16:00 – 18:00 (2:00 hrs.)	Advice and Assistance Committee	Promenade C
16:00 – 18:00 (2:00 hrs.)	Pensions and Benefits Accounting Subcommittee of the PEBC	Promenade B
18:00 – 20:00 (2:00 hrs.)	Nominations Committee Dinner Meeting *	Promenade A
20:30 – 22:00 (1:30 hrs.)	First Time Attendees Reception *	Presidential Suite 19th Floor

THURSDAY, OCTOBER 5		
MEETING TIME ONLY	GROUP	MEETING ROOM
07:00 – 08:00 (1:00 hr.)	Arrival tea and coffee	Grand Court Foyer
07:00 – 08:30 (1:30 hrs.)	IAALS Committee Breakfast Meeting *	Rogers Park
08:00 – 10:00 (2:00 hrs.)	Education Committee	Grand Ballroom A
08:00 – 10:00 (2:00 hrs.)	Population Issues Working Group	Grant/Lincoln
08:00 – 10:00 (2:00 hrs.)	Banking Working Group	Promenade B
08:30 – 10:30 (2:00 hrs.)	Development of Sections Task Force * (Including In-room coffee break)	Jackson Park
10:00 – 10:30 (0:30 hr.)	Coffee Break	Grand Court Foyer
10:30 – 12:30 (2:00 hrs.)	Audit and Finance Committee *	Washington Park
10:30 – 12:30 (2:00 hrs.)	Accreditation Committee	Grand Ballroom A
10:30 – 12:30 (2:00 hrs.)	Resource and Environment Working Group	Rogers Park
11:00 – 12:30 (1:30 hrs.)	ISAP 4 Task Force of the ASC	Promenade A
11:00 – 12:30 (1:30 hrs.)	CERA Review Panel **	Promenade C
12:30 – 13:45 (1:15 hrs.)	Speed Networking Lunch	Grand Ballroom C
12:30 – 13:45 (1:15 hrs.)	ICA2018 International Steering Committee Lunch Meeting *	Grant/Lincoln
14:00 – 15:30 (1:30 hrs.)	IACA Committee	Promenade A
14:00 – 18:00 (3:30 hrs.)	Professionalism Committee	Grand Ballroom A
14:00 – 18:30 (4:00 hrs.)	CERA Treaty Board **	Promenade C
14:00 – 18:30 (4:00 hrs.)	Pensions and Employee Benefits Committee	Grand Ballroom B
14:30 – 15:30 (1:00 hr.)	Africa Subcommittee of the A&A	Jackson Park
15:30 – 16:00 (0:30 hr.)	Coffee Break	Grand Court Foyer
16:00 – 17:00 (1:00 hr.)	Latin America Subcommittee of the A&A	Jackson Park
16:00 – 18:00 (2:00 hrs.)	Chief Executive Officers	Rogers Park
16:00 – 18:00 (2:00 hrs.)	Joint ORSA Subcommittee of the IRC and EFRC	Promenade B
16:00 – 18:00 (2:00 hrs.)	Insurance Accounting Committee (<i>Part I</i>)	Grant/Lincoln



IAA Council and Committee Meetings
Chicago, United States
October 3 - 8, 2017

20:00 – 22:00 (2:00 hrs.)	Small Association Representatives Reception	Presidential Suite 19 th Floor
FRIDAY, OCTOBER 6		
MEETING TIME ONLY	GROUP	MEETING ROOM
07:00 – 08:00 (1:00 hr.)	Arrival tea and coffee	Grand Court Foyer
07:00 – 08:00 (1:00 hr.)	Small Association Representatives Breakfast	Promenade A
08:00 – 10:00 (2:00 hrs.)	Big Data Working Group	Grand Ballroom B
08:00 – 11:45 (3:15 hrs.)	Social Security Committee	Promenade B
08:00 – 12:30 (4:00 hrs.)	Insurance Regulation Committee	Grand Ballroom A
08:00 – 12:30 (4:00 hrs.)	Section Chairs and Treasurers *	Jackson Park
09:00 – 10:00 (1:00 hr.)	ICA2018 Bursary Task Force *	Rogers Park
09:00 – 12:30 (3:00 hrs.)	General Insurance Committee	Grant/Lincoln
10:00 – 10:30 (0:30 hr.)	Coffee Break	Grand Court Foyer
10:30 – 12:30 (2:00 hrs.)	Insurance Accounting Committee (<i>Part II</i>)	Grand Ballroom B
12:30 – 13:45 (1:15 hrs.)	Lunch	Grand Ballroom C
12:30 – 15:15 (2:45 hrs.)	Strategic Planning Subcommittee of the EC Lunch Meeting	Promenade A
12:30 – 15:15 (2:45 hrs.)	MOCE Group—Lunch meeting	Promenade B
14:00 – 15:30 (1:30 hrs.)	ISAP 6 Task Force of the ASC	Promenade C
14:30 – 15:30 (1:00 hr.)	AWB Section Meeting	Jackson Park
15:30 – 16:00 (0:30 hr.)	Coffee Break – End of Day	Grand Court Foyer
15:30 – 18:00 (2:30 hrs.)	Leaders Forum * (Including In-room coffee break)	Grand Ballroom A
Coach departures between 18:30 and 18:45	Official Dinner Hosted by: SOA, CAS, CCA and ACOPA Dress code: Cocktail Attire	Art Institute of Chicago

SATURDAY, OCTOBER 7		
MEETING TIME ONLY	GROUP	MEETING ROOM
07:00 – 08:00 (1:00 hr.)	Arrival tea and coffee	Grand Court Foyer
07:00 – 09:00 (2:00 hrs.)	Scientific Committee Breakfast Meeting	Jackson Park
08:00 – 09:30 (1:30 hrs.)	PBSS Committee *	Rogers Park
08:00 – 10:00 (2:00 hrs.)	Enterprise and Financial Risk Committee	Promenade A
08:00 – 12:30 (4:00 hrs.)	Actuarial Standards Committee (<i>Part II</i>)	Grant/Lincoln
08:00 – 12:30 (4:00 hrs.)	Education and Practice Subcommittee of the IAC	Promenade C
08:30 – 12:30 (3:30 hrs.)	Presidents Forum	Grand Ballroom A&B
09:45 – 10:45 (1:00 hr.)	Joint OECD Subcommittee of the PEBC and IRC (Includes In-room coffee break)	Jackson Park
10:00 – 10:30 (0:30hr.)	Coffee Break	Grand Court Foyer
11:00 – 12:30 (1:30 hrs.)	IAAHS Committee *	Rogers Park



IAA Council and Committee Meetings
Chicago, United States
October 3 - 8, 2017

12:30 – 13:45 (1:15 hrs.)	Lunch – Guest Speaker Chris Van Kooten, MBA, FCIA, FCAS Managing Director, Guy Carpenter & Co.	Grand Ballroom C
14:00 – 18:00 (3:30 hrs.)	Council	Grand Ballroom A&B
15:30 – 16:00 (0:30 hr.)	Coffee Break	Grand Court Foyer
19:00	Past Presidents Dinner *	Offsite

SUNDAY, OCTOBER 8

MEETING TIME ONLY	GROUP	MEETING ROOM
07:30 – 10:30 (3:00 hrs.)	Executive Committee (<i>Part II</i>)* Breakfast Meeting	Grant
08:30 – 12:30 (4:00 hrs.)	Standard Setters Round Table	Lincoln

SPONSORS

**SEMINAR: International
Insights on Mortality,
Population and the
Public Interest**



Official Dinner



MEETINGS IDENTIFIED BY:

* LIMITED TO COMMITTEE MEMBERS ONLY

** LISTED FOR INFORMATION ONLY

ACRONYMS	
ASC—Actuarial Standards	IAC—Insurance Accounting
A&A—Advice and Assistance	IRC—Insurance Regulation
EFRC—Enterprise and Financial Risk	PEBC—Pensions and Employee Benefits
EC—Executive Committee	PC—Professionalism



**IAA Council and Committee Meetings
Chicago, United States
October 3 - 8, 2017**