



אגודת האקטוארים בישראל
The Israel Association of Actuaries

ידיעון לסטודנט 2014

דרישות ההכשרה להסמכה כאקטואר מלא, כאקטואר מתמחה, או לקבלת תעודה בניהול סיכונים מטעם אגודת האקטוארים בישראל

מסמך זה מפרט את תהליך ההכשרה, הדרישות והקרטיונים שבהם יש לעמוד כדי לקבל הסמכה מקצועית מטעם אגודת האקטוארים בישראל (להלן "אגודת האקטוארים").

הנושאים בהם המסמך מטפל מפורטים בפרקים הבאים:

עמוד

2	1. רקע
3	2. תאור סדרת המבחנים האקטואריים
5	3. דרישות לקבלת תעודת אקטואר מתמחה (Associate)
5	4. דרישות לקבלת תעודת אקטואר מלא (Fellow)
5	5. דרישות לקבלת תעודה בינ"ל בניהול סיכונים תאגידי (CERA)
6	6. פרטים נוספים לגבי התעודה בניהול סיכונים CERA
7	7. מועדים ורישום למבחני האגודה, חומר לימוד
8	8. ערוצי הלמידה השונים לקראת המבחנים
9	9. תהליך בדיקת המבחנים
11	10. מדיניות אגודת האקטוארים לגבי תהליך ערעור בתוצאות המבחן
12	11. תשובות לשאלות נפוצות (FAQ)
16	12. נספחים

- קישורים שימושיים

- טיפים למעבר המבחנים האקטואריים

- תעריפי מבחנים ל 2014/2015

1. רקע

החל משנת 2008 אימצה אגודת האקטוארים את תוכנית ההכשרה, מקצועות הבחינה, הסילבוס של החומר הנלמד וכן את מערך המבחנים של המכון האקטוארי הבריטי (Institute and Faculty of Actuaries, להלן: "המכון הבריטי").

עבור סטודנטים שהחלו ללמוד למבחנים עוד במסגרת מערכת המבחנים הישנה (טרם המעבר למערך המבחנים החדש), חלה תקופת מעבר שבה ניתן היה לגשר ולהכיר במבחנים שנעשו במסגרת המערך הישן במערך המבחנים החדש. הכללים המדויקים של תקופת המעבר התפרסמו לכל החברים ומופיעים באתר האגודה <http://www.actuaries.org.il>.

במסמך זה מתואר מערך המבחנים החדש של אגודת האקטוארים, תהליך ההכשרה, הדרישות והקריטריונים שיש לעמוד בהם, כדי לקבל תעודת אקטואר מלא (Fellow), אקטואר מתמחה (Associate) או תעודת מנהל סיכונים (CERA).

בשנת 2008, חתמה אגודת האקטוארים בישראל על מזכר הבנות עם המכון הבריטי שבמסגרתו ניתנת לאגודה גישה ישירה, תוך כדי תאום ושיתוף פעולה צמוד, למערך ההכשרה והמבחנים של המכון הבריטי. לאור זאת, מומלץ לקורא מסמך זה, לקבל נתונים ופרטים נוספים ישירות מהאתר של המכון הבריטי בקישור <http://www.actuaries.org.uk>. יצוין כי שיתוף הפעולה בין האגודה והמכון הבריטי התהדק לאחר ששני הגופים חתמו ביוני 2014 על הסכם הכרה הדדי, בנוכחות השגריר הבריטי בישראל, המאפשר לאקטוארים של כל אחד מהגופים להיות מוכר אצל האחר בכפוף להסכם.

על פי תקנון אגודת האקטוארים (שאותו ניתן לקרוא באתר האגודה), ועדת ההכשרה של האגודה אחראית על הפעלת מערך ההכשרה, המבחנים, בדיקתם ופרסום הציונים.

כל מי שמעוניין להתחיל את מסלול ההכשרה ללמודי אקטואריה של האגודה, חייב להצטרף טרם תחילת המסלול, כחבר באגודה, לשלם את דמי החבר ולעמוד בכל החובות של החברים, כמפורט בתקנון האגודה.

לתשומת הלב: דרישות ההסמכה המתוארות במסמך זה עשויות להתעדכן מדי פעם בפעם על פי החלטתה הבלעדית של אגודת האקטוארים. ככל שיהיו שינויים, האגודה תפרסם ידיעון מעודכן לסטודנט שיחייב ויכנס לתוקף מיום פרסומו, ויחליף את הידיעון הישן.



אגודת האקטוארים בישראל
The Israel Association of Actuaries

2. תאור סדרת המבחנים האקטואריים

מערך המבחנים של אגודת האקטוארים בנוי מסדרת מבחנים שאותם ניתן לחלק לארבע קבוצות עיקריות:

- סדרת מבחני הליבה הטכניים, Core Technical (סדרת CT).
- סדרת מבחני יישומי הליבה Core Application (סדרת CA).
- סדרת מבחני התמחות טכנית, Specialist Technical (סדרת ST).
- סדרת מבחני התמחות יישומית, Specialist Application (SA).

לאור ההסדר הצמוד עם המכון הבריטי, שאלוני המבחנים הינם באנגלית אך את התשובות לשאלונים על הסטודנטים לכתוב בעברית.

להלן תאור נושאי המבחנים בכל אחת מהסדרות ומספר המבחנים שיש לעבור בכל סדרה:

סדרת מבחני הליבה הטכניים (CT)

יש לעבור את כל המבחנים בסדרה זו. סדרה זו כוללת את המבחנים הבאים:

- CT1 - Financial mathematics
- CT2 - Finance and financial reporting
- CT3 - Probability and mathematical statistics
- CT4 - Models
- CT5 - Contingencies
- CT6 - Statistical methods
- CT7 - Business economics
- CT8 - Financial economics
- CT9 - Business awareness

כל אחד מהמבחנים CT1 ועד CT8 כולל, הינו מבחן בן שלוש שעות.
מבחן ה CT9 הינו מבחן מעשי אשר נעשה דרך האינטרנט ב on-line והתשובות עליו הן באנגלית.
על מנת להיבחן במבחן CT9 יש לסיים בהצלחה את המבחנים CT1 ועד CT8 כולל. לפרטים נוספים על מבחן CT9, ראה באתר האגודה הבריטי או באתר האגודה.

סדרת מבחני יישומי הליבה (CA)

יש לעבור את כל המבחנים בסדרה זו. סדרה זו כוללת את המבחנים הבאים:

- CA1 - Actuarial risk management
- CA2 - Model documentation, analysis and reporting
- CA3 - Communications

מבחן ה CA1 כולל שני מבחנים בני 3 שעות כל אחד (בסה"כ המבחן הינו בן 6 שעות).
המבחנים CA2 ו- CA3 הינם מבחנים מעשיים הנעשים באמצעות האינטרנט ב on-line. פרטים
נוספים ראה באתר האגודה הבריטית או באתר האגודה הישראלית.

דרישות קדם :

על מנת להבחן ב- CA2 ו-CA3 יש לעבור בהצלחה את CA1.

סדרת מבחני התמחות טכנית (ST)

יש לעבור שניים מתוך סדרת מבחנים זו. סדרה זו כוללת את המבחנים הבאים:

- ST1 - Health and care
- ST2 - Life insurance
- ST4 - Pensions and other benefits
- ST5 - Finance and investment A
- ST6 - Finance and investment B
- ST7 - General insurance: reserving and capital modelling
- ST8 - General insurance: pricing
- ST9 - Enterprise risk management

כל אחד מהמבחנים הינו בן 3 שעות.
כאמור, יש לבחור שניים מבין המבחנים לעיל כדי לעמוד בדרישות ההכשרה.

סדרת מבחני התמחות יישומית (SA)

יש לעבור אחד מתוך סדרת מבחנים זו. סדרה זו כוללת את המבחנים הבאים:

- SA1 - Health and care
- SA2 - Life insurance
- SA3 - General insurance
- SA4 - Pensions and other benefits
- SA5 - Finance
- SA6 - Investment

אין דרישה להתאמה עם מספר המבחן שנעשה בסדרת מבחני ה ST (לדוגמא, אם הסטודנט עשה
את מבחן ST2, אין חובה לעשות גם את SA2 התואם לו) אך מומלץ לעשות כך. כל מבחני ה SA הם
בני 3 שעות.

3. דרישות לתעודת אקטואר מתמחה (Associate)

לקבלת תעודת אקטואר מתמחה יש לעבור בהצלחה את סדרות המבחנים האקטואריים ולעמוד בדרישות המפורטות להלן:

- א. הצלחה בכל המבחנים מסדרת ה CT (CT1 עד וכולל CT9).
- ב. הצלחה בכל המבחנים מסדרת ה CA (CA1, CA2, CA3).
- ג. שנת ניסיון אחת בעבודה.

בסה"כ לקבלת תעודת מתמחה יש לעבור 12 מבחנים. מועמדים שמילאו את הדרישות לעיל יהיו זכאים לתעודת אקטואר מתמחה (Associate) ויהיו רשאים לרשום לצד שמם את ראשי התיבות A.I.L.A.A. (Associate of the Israel Actuarial Association).

4. דרישות לתעודת אקטואר מלא (Fellow)

לקבלת תעודת אקטואר מלא יש לעבור בהצלחה את סדרות המבחנים האקטואריים ולעמוד בדרישות המפורטות להלן:

- א. הצלחה בכל המבחנים מסדרת ה CT (CT1 עד וכולל CT9).
- ב. הצלחה בכל המבחנים מסדרת ה CA (CA1, CA2, CA3).
- ג. הצלחה בשניים מסדרת המבחנים ST.
- ד. הצלחה באחד מסדרת המבחנים SA.
- ה. שנתיים ניסיון בעבודה.

בסה"כ לקבלת תעודת אקטואר מלא יש לעבור 15 מבחנים. מועמדים שמלאו את הדרישות לעיל יהיו זכאים לתעודת אקטואר מלא (Fellow) ויהיו רשאים לרשום לצד שמם את ראשי התיבות F.I.L.A.A. (Fellow of the Israel Actuarial Association).

5. דרישות לתעודה בינ"ל בניהול סיכונים תאגידי (CERA)

לקבלת תעודה בין-לאומית בניהול סיכונים תאגידי, יש לעבור בהצלחה את סדרות המבחנים האקטואריים ולעמוד בדרישות המפורטות להלן:

- א. הצלחה בכל המבחנים מסדרת ה CT (CT1 עד וכולל CT9).
- ב. הצלחה בכל המבחנים מסדרת ה CA (CA1, CA2, CA3).
- ג. הצלחה במבחן בנושא ניהול סיכונים ST9.



אגודת האקטוארים בישראל
The Israel Association of Actuaries

ד. השתתפות בסמינר בניהול סיכונים.

ה. שלוש שנות ניסיון בעבודה אקטוארית ו/או בניהול סיכונים.

מי שהינו אקטואר מלא (FILAA) ומעוניין לקבל את התעודה בניהול סיכונים, ידרש לעבור את מבחן

ה ST9 וכן להשתתף בסמינר בניהול סיכונים.

בסה"כ לקבלת תעודת CERA, למי שאינו אקטואר מלא, יש לעבור 13 מבחנים ולהשתתף בסמינר.

מועמדים שמלאו את הדרישות לעיל יהיו זכאים לתעודה בינלאומית בניהול סיכונים תאגידי, מטעם

האגודה הבינלאומית לניהול סיכונים CERA GLOBAL והיו רשאים לרשום לצד שמם את ראשי

התיבות CERA (Chartered Enterprise Risk Analyst).

לפרטים נוספים לגבי תעודת ה CERA בניהול סיכונים, ראה סעיף 6 להלן.

6. פרטים נוספים לגבי התעודה בניהול סיכונים CERA

אגודת האקטוארים בישראל השיקה את התעודה בניהול סיכונים תאגידי (Chartered Enterprise

CERA – Risk Management Analyst) אשר מוכרת גלובלית. התעודה באה לענות על הצורך

הדחוף באנשי מקצוע איכותיים בניהול סיכונים במיוחד בסקטור

הפיננסי והביטוחי.

השקת המיזם צוינה ב 13 לנובמבר 2009, עם חתימתה של

האגודה האקטוארית הישראלית, על הסכם עליו חתמו עוד 15

אגודות אקטואריות חברות מלאות באגודה האקטוארית הבינ"ל, המייצגות 13 מדינות שונות בעולם.

מאז מצטרפות אגודות נוספות המכירות בתעודה.

התעודה מספקת הכרה מיידית בינלאומית וגלובלית לכל אלו שיעמדו בדרישות ההכשרה בניהול

סיכונים תאגידי. דרישות אלה ינוהלו בקודים מקצועיים קשיחים ויבטיחו רמה גבוהה של אנשי מקצוע

בתחום.

התעודה ניתנת ע"י האגודה הישראלית בשם האגודה הגלובלית לניהול סיכונים, CERA GLOBAL,

והיא באה כמענה לביקוש הגובר לאנשי מקצוע בתחום ניהול הסיכונים עם הכשרה מקצועית גבוהה

וזאת לאור ההכרה של הנהלות ודירקטוריונים של חברות וכן של רגולטורים בצורך בניהול סיכונים

איכותי ומשופר מזה הקיים היום.

לפרטים נוספים לגבי האגודה הגלובלית לניהול סיכונים ראה את הקישור הבא:

<http://www.ceraglobal.org/about/participating>

להלן הרשימה המלאה של 16 האגודות החתומות כיום על ההסכם:

The Institute of Actuaries of Australia (Australia)
Canadian Institute of Actuaries (Canada)
Actuarial Institute of Chinese Taipei (Chinese Taipei)
Deutsche Aktuarvereinigung e.V. (Germany)
Institut des Actuaire (France)
Institute of Actuaries of India (India)
Israel Association of Actuaries (Israel)
Institute of Actuaries of Japan (Japan)
Colegio Nacional de Actuarios A.C. (Mexico)
Het Actuarieel Genootschap (Netherlands)
Actuarial Society of South Africa (South Africa)
Svenska Aktuarieföreningen (Sweden)
Faculty of Actuaries (UK)
Institute of Actuaries (UK)
Casualty Actuarial Society (USA)
Society of Actuaries (USA)

7. מועדים ורישום למבחני האגודה, חומר לימוד

מבחני האגודה האקטוארית מסונכרנים עם אלו של האגודה הבריטית ונערכים פעמיים בשנה, בסביבות החודשים אפריל וספטמבר של כל שנה. במועדים אלו מתקיימים המבחנים בכל המקצועות השונים המפורטים לעיל, למעט המבחנים הנערכים on-line אשר נערכים בתדירות גבוהה יותר. התאריכים המדויקים למבחן בכל המקצועות מתפרסמים באתר האגודה מספר חודשים לפני מועדי המבחנים.

הרישום למבחנים נפתח מספר חודשים לפני מועד המבחנים והוא נעשה באמצעות טופס הרשמה המצוי באתר האגודה הישראלית ותשלום לבחינה. מחיר הבחינה מפורסם גם הוא באתר.



אגודת האקטוארים בישראל
The Israel Association of Actuaries

כדי להיות זכאי להבחן, יש להירשם כחבר באגודה האקטוארית ולשלם את דמי החבר לאגודה. כללי הרישום והמועדים לעיל רלוונטיים לכל ערוצי הלמידה המפורטים להלן בסעיף 8, למעט לערוץ הלמידה באוניברסיטת חיפה שבו הרישום והמועד נקבעים ע"י האוניברסיטה עצמה (לפרטים ראה להלן). על הנרשם לוודא כי מתקיימים תנאי הסף הנדרשים להבחנותו.

לתשומת הלב: לאחר מועד סגירת הרישום והתשלום לבחינה, לא ניתן יהיה לבטל את הרישום ללא הצדקה מסיבות רפואיות. ביטול הרשמה יזכה בהחזר של 80% מסכום התשלום למבחן.

את חומר הלימוד הרלוונטי לכל מקצוע ניתן לרכוש ולהזמין באופן ישיר מחברת ActEd. אגודת האקטוארים בישראל סיכמה עם חברת ActEd על הסכם מיוחד שבו זכאים הסטודנטים הישראלים להנחה משמעותית מהמחיר הרשמי המפורט באתר שלה. לפרטים נוספים לגבי חומר הלימוד, המסלולים השונים והחבילות השונות (קורסי הכנה, קורסי webinar, ועוד) שניתן לרכוש לצורך הלימוד למבחנים יש לפנות לאתר ActEd בקישור <http://www.acted.co.uk>.

כמצוין לעיל, יודגש כי חומר הלימוד וכן שאלוני המבחנים עצמם הינם בשפה האנגלית. לאור זאת על המועמדים לשלוט בשפה האנגלית ברמה סבירה ומספקת שתאפשר להם להתמודד בצורה טובה עם החומר הנלמד ועם המבחנים.

הסדרים המשולבים של האגודה הישראלית עם המכון הבריטי ועם ספק חומר הלימודים, מאפשרים גמישות מירבית לסטודנטים לגבי בחירת המקצועות אליהם ברצונם לגשת, בחירת מועד הבחינות, וגישה לחומר הלימוד הנדרש להכנה, זאת במקביל לעלויות מופחתות.

8. ערוצי הלמידה השונים לקראת המבחנים

ישנם מספר ערוצי למידה הפתוחים לסטודנטים המבקשים ללמוד לקראת ההכשרה במסלול האקטוארי. הערוצים כוללים אפשרות של למידה באופן עצמאי או באמצעות מסלולים אוניברסיטאים. להלן הפרוט לכל מסלול:

א. מסלול למידה עצמי

במסלול זה, הסטודנט יכול לרכוש את חומר הלימוד בצורה ישירה מחברת ActEd כמתואר לעיל, וללמוד בזמנו החופשי למבחני האגודה בכל המקצועות השונים. על הסטודנט לדאוג להירשם טרם הבחינה כחבר של אגודת האקטוארים בישראל, לשלם את דמי החבר וכן להירשם במועד לבחינה.

ב. מסלול למידה במסגרת תואר שני באקטואריה או מסלול תעודה באוניברסיטת חיפה



אגודת האקטוארים בישראל
The Israel Association of Actuaries

במסלול זה ניתן ללמוד רק למבחנים במקצועות CT1 עד CT8 כולל. את הלימודים ניתן לעשות במסגרת שני מסלולים נפרדים, במסגרת של תואר שני במדעי האקטואריה או במסלול לימודי תעודה. לפרטים נוספים לגבי האפשרויות השונות, התנאים לרישום למסלולים השונים ותוכן הלימוד יש לפנות לאוניברסיטת חיפה בקישור הבא:

<http://hevra.haifa.ac.il/stat/index.php/he>

ג. מסלול למידה במכון מגיד, שלוחת לימודי המשך של אוניברסיטת ירושלים

בשנת 2013 פתח מכון מגיד ללימודי המשך של אוניברסיטת ירושלים את המסלול ללימודי הכשרה המכינים את הסטודנטים למבחנים של אגודת האקטוארים בישראל. מסלול הלימודים במכון מכסה את כל המקצועות מסדרת CT, ST ו-SA וכן את מבחן CA1. לפרטים נוספים לגבי מסלול זה ראה בקישור:

<http://www.magid.huji.ac.il/התוכנית-ללימודי-אקטואריה-2>

9. תהליך בדיקת המבחנים

כאמור, מבחני האגודה מתנהלים בצורה צמודה לאלו של המכון הבריטי. השאלונים של המבחנים הינם באנגלית והתשובות צריכות להכתב בעברית.

בדיקת המבחנים נעשית בצורה מסודרת ומדוקדקת, על פי נהלים וכללים מקצועיים של המכון הבריטי שאותם מאמצת האגודה האקטוארית באופן צמוד וזאת במטרה לשמור על תהליך הוגן וללא משוא פנים תוך שמירה על סטנדרטים קבועים ומקצועיים אשר תואמים את ההסכמות של אגודות האקטוארים עם המכון הבריטי. להלן מתואר תהליך ונוהל בדיקת המבחנים:

א. כל מבחן נבדק לפחות פעמיים, בצורה אנונימית לחלוטין (ללא ידיעת שם הנבחן), ע"י שני בודקים שונים ובלתי תלויים. הבודקים עורכים את בדיקת המבחנים אל מול "פתרון ספר", שאותו מספק המכון הבריטי לאגודת האקטוארים, המפרט את כל התשובות לשאלות ביחד עם הניקוד שניתן להקצות לכל תת שאלה וסעיף.

ב. בסיום הבדיקה, כל אחד מהבודקים מעביר את תוצאות בדיקתו לרכז המבחנים בועדת ההכשרה, וזאת מבלי שידע את "ציון המעבר" או את הציון שקבע הבודק השני.

ג. לאחר שכל הבודקים העבירו את תוצאות בדיקתם לרכז המבחנים, מקבלת אגודת האקטוארים את "ציון המעבר" בכל אחד מהמקצועות השונים. "ציון המעבר" נקבע ע"י המכון הבריטי בהסתמך על מאות הנבחנים שעשו את המבחנים באותו מקצוע ובאותו מועד במרכזי הבחינות השונים הפזורים באנגליה ובמדינות שונות מחוץ לאנגליה. יצוין כי "ציון המעבר"

אינו מפורסם לציבור, אך הוא נקבע ע"י המכון הבריטי בצורה שלוקחת בחשבון את רמת קושי המבחן ביחס לרמת קושי המבחנים באותו מקצוע במועדים קודמים, וזאת במטרה לשמור על סטנדרט קבוע למעבר המבחן בין מועדי המבחנים השונים ברצף הזמן. לפרטים נוספים, מומלץ לקרוא ולתרגל את הדוגמא באתר של המכון הבריטי המאפשרת להבין את האופן שבו הבודקים עורכים את בדיקת המבחן ולראות את התהליך מנקודת מבטם של הבודקים. הדוגמא נמצאת בקישור הבא:

<http://www.actuaries.org.uk/students/pages/how-pass-exams>

- ד. לאחר שרכז המבחנים קיבל את כל הציונים מכל הבוחנים, הוא בודק ומשווה את התוצאות של כל נבחן אל מול "ציון המעבר" שהתקבל מהמכון הבריטי.
- ה. במקרים ובהם שני הבודקים נתנו לנבחן ציון שהוא מעל ל"ציון המעבר", הנבחן מקבל ציון עובר ("Pass").
- ו. במקרים ובהם שני הבודקים נתנו לנבחן ציון שהוא מתחת ל"ציון המעבר", הנבחן מקבל ציון נכשל ("Fail"). כאמור, הציון האישי במבחן ו"ציון המעבר" אינם מתפרסמים לציבור אך כל נבחן שנכשל במבחן, מקבל באופן אישי את קטגוריית הציון האישי שלו.
- קטגוריות הציון במקרה של כישלון מתחלקות לרמות הבאות:

תחום שיעור הציון האישי מ"ציון המעבר"	קטגוריית ציון
כיצד הנבחן אמור לפרש את קטגוריית הציון	
לא התכוון למבחן ומעמיד בסימן שאלה את רצינותו	FD
נדרש שיפור רב להכרת החומר כדי לעבור	FC
אינו מבין את החומר בצורה מספקת כדי לעבור	FB
מכיר ומבין את החומר אך לא מספיק כדי לעבור	FA
עבר בהצלחה	Pass

- ז. במקרים ובהם אין הסכמה בין שני הבודקים (כלומר, בודק אחד נתן לנבחן ציון מעל ל"ציון המעבר" ובודק שני נתן לנבחן ציון מתחת ל"ציון המעבר"), מתקיימת בדיקה שלישית. במקרה זה מוטלת על הבודק השלישי המשימה להכריע האם הנבחן הפגין ידע מספק כדי שניתן יהיה להעבירו או לא. בתהליך זה לוקח בחשבון הבודק השלישי שיקולים איכותיים מעבר לבדיקה של תשובות הנבחן אל מול "פתרון הספר" (כגון, האם הנבחן מפגין ידע רלוונטי, האם התשובות כוללות הצהרות שמראות חוסר הבנה וכד').
- ח. בתום תהליך הבדיקות, ובטרם פרסום התוצאות, מתכנסת ועדת ההכשרה של אגודת האקטוארים ובוחנת את התוצאות של כל המקצועות באותו מועד לצורך אישור הפרסום.



אגודת האקטוארים בישראל
The Israel Association of Actuaries

ט. ועדת ההכשרה מפרסמת את תוצאות המבחנים. הפרסום נעשה באותו מועד בו מפרסם המכון הבריטי את התוצאות של המבחנים שלו.

10. מדיניות אגודת האקטוארים בישראל לגבי תהליך ערעור בתוצאות המבחן

אגודת האקטוארים בישראל לא מאפשרת לערער על תוצאות המבחן של הסטודנטים. ישנן מספר סיבות עיקריות למדיניות זו:

א. האגודה נוקטת בהליך ארוך ומדוקדק (כמתואר בסעיף 9 לעיל) של בדיקת המבחנים וזאת כדי שהבדיקה תהיה הוגנת, משקפת את ידע הנבחן, תחת קריטריוני מעבר זהים לכל הנבחנים וללא משוא פנים. תהליך הבדיקה מערב שני בודקים בלתי תלויים הבודקים את המבחן בצורה אנונימית, ולכן מתקיים באופן אוטומטי הליך בדיקה כפול שמסיר טעויות בשיקול דעת הבודק.

ב. האגודה דואגת להסיר את שמות הנבחנים ממחברת התשובות כדי לשמור על אנונימיות מלאה של הנבחנים בפני הבודקים.

ג. בתהליך הבדיקה משתמשים הבודקים בטבלת תשובות וניקוד מפורטת ואחידה ("תשובות בית ספר"), שמספק המכון הבריטי. לכן הקצאת הציונים לכל שאלה נעשית בצורה אחידה ע"י כל הבודקים.

ד. במקרים בהם, למרות ההליך המוקפד לעיל, הבודקים לא מסכימים על ציון הנבחן ובשל כך נוצר מצב גבולי של מעבר או כישלון של הנבחן, נשלח המבחן לבודק שלישי אשר בודק את המבחן בפעם השלישית ובמקרים מיוחדים אף לבדיקה רביעית.

11. תשובות לשאלות נפוצות (FAQ)

להלן תשובות לשאלות נפוצות הנשאלות ע"י סטודנטים וחברי אגודה אחרים.

1. מתי עלי להצטרף לאגודת האקטוארים?

מי שמעוניין להצטרף למסלול ההכשרה של אגודת האקטוארים צריך להצטרף כחבר באגודה (במעמד סטודנט) לפני שמתחיל במסלול ההכשרה.

2. מה נותן לי מסלול ההכשרה של אגודת האקטוארים?

המסלול מאפשר השתתפות במערך בחינות, שכאשר עוברים אותן בהצלחה מקבלים תעודת אקטואר, חבר באגודת האקטוארים בישראל. מסלול ההכשרה של המכון הבריטי אומץ ע"י אגודת האקטוארים בשנת 2008, במסגרת הסכמים לשיתופי פעולה, מה שמבטיח מקצועיות וסטנדרטים הגבוהים ביותר הקיימים היום בתחום זה בעולם. חברות באגודה הישראלית מספקת לחברים השתייכות למסגרת אקטוארית מקצועית מהגבוהות בעולם, המוכרת ע"י המכון הבריטי מכוח הסכם הכרה הדדית שנחתם בין שתי האגודות המאפשר קבלת הכרה וחברות מלאה במכון הבריטי.

3. מה נותנת לי חברות באגודת האקטוארים?

חברות באגודת האקטוארים משייכת אותך למסגרת מקצועית מכובדת בעלת שם עם הכרה בינלאומית. אגודת האקטוארים חברה מלאה באגודת האקטוארים הבינ"ל, הינה חברה מייסדת של ארגון ניהול הסיכונים ה CERA GLOBAL ביחד עם עוד 14 מהאגודות האקטואריות הגדולות והמכובדות בעולם, ותעודת האקטואר המלא שלה מוכרת ע"י המכון הבריטי כמו גם תעודת ניהול הסיכונים שהיא מנפיקה, CERA, מוכרת בעוד 14 אגודות במדינות שונות בעולם. ההכשרה המקצועית והחברות באגודת האקטוארים מספקת מעמד מקצועי לחבריה המוכר ע"י המעסיקים שונים (כגון חברות ביטוח וקרנות פנסיה), בתי משפט, משרד הפיקוח על הביטוח ועוד. ישנן מספר "רמות" חברות באגודה – אקטואר לומד, אקטואר מתמחה ואקטואר מלא. על מנת לעבור מהגדרה להגדרה יש לעמוד בדרישות מסוימות ולעבור מספר מסוים של בחינות (להרחבה ראה/י פרטים ידיעון הסטודנט 2014). כמובן שיש להיות חבר באגודה, על כל המשתמע מכך.

4. אני מעוניין/ת לעבוד כאקטואר. האם אני חייב להיות חבר באגודת האקטוארים?

אגודת האקטוארים היא אגודה וולונטרית. עם זאת, היא מוכרת ע"י הגורמים הרלוונטיים (חברות הביטוח, קרנות הפנסיה) כגוף בעל הסמכות המקצועית בתחום, ומי שמעוניין בהכרה כזו, מעוניין, בד"כ, להימנות

5. האם אני יכולה להירשם ולהבחן ישירות במכון הבריטי לאקטואריה, ולא באמצעות האגודה האקטוארית?

חברי האגודה נרשמים לבחינות, משלמים עליהן, ומקבלים את הציונים באמצעות האגודה או באמצעות אחד מהמוסדות המקיימים מסלולי לימוד לאקטואריה ואשר מוכרים ע"י אגודת האקטוארים (אוניברסיטת חיפה - <http://hevro.haifa.ac.il/stat/index.php/he>, ומכון מגיד - <http://www.magid.huji.ac.il/התוכנית-ללימודי-אקטואריה2>). לאור ההסכם של ההכרה ההדדית שנחתם בין האגודה האקטוארית לבין המכון הבריטי, ניתן להירשם כחבר המכון הבריטי ולעשות את המבחנים האקטואריים במסגרתו (יצוין כי המבחנים נערכים בשפה האנגלית בלבד). מועמד שעבר בהצלחה את המבחנים האנגליים, יוכל להגיש לאגודה בישראל בקשה להכרה בו כחבר באגודה הישראלית. בקשה זו תעשה ע"י מילוי הטפסים הנדרשים תוך עמידה בדרישות השונות לצורך ההכרה בו.

6. האם עלי לעבור את כל המבחנים?

כדי לקבל תעודת אקטואר מלא חייבים לעבור את כל מבחני הליבה (ישנן שתי סדרות ליבה; סדרה טכנית – CT וסדרה יישומית – CA). בסדרת ההתמחות הטכנית (ST) יש לעבור 2 בחינות, בסדרת ההתמחות היישומית (SA) – מבחן אחד.

כדי לקבל תעודת אקטואר מתמחה, יש לעבור רק את מבחני הליבה מהסדרות CT ו-CA. כדי לקבל תעודה בניהול סיכונים תאגידי המוכרת בכל העולם, יש לעבור את מבחני הליבה מסדרת ה-CT, מבחני ה-CA וכן את מבחן ה-ST9 בניהול סיכונים ולבסוף להשתתף בסמינר בין יום או יומיים בניהול סיכונים.

7. אני כבר אקטואר מלא, אילו מבחנים עליי לעשות כדי לקבל תעודת CEAR בניהול סיכונים
חבר אגודה שהינו אקטואר מלא (FILAA) ומעוניין לקבל גם את התעודה בניהול סיכונים תאגידי, CERA, עליו לעבור גם את מבחן ה-ST9 בניהול סיכונים. כמו כן יהיה עליו להשתתף בסמינר בן יומיים בניהול סיכונים. התעודה המונפקת ע"י אגודת האקטוארים בשם אגודת ניהול הסיכונים CERA GLOBAL, מוכרת באופן אוטומטי ב-14 אגודות אקטואריות במדינות שונות בעולם. לפרטים מלאים לגבי התעודה ראה באתר בקישור <http://www.ceraglobal.org/about/participating>

8. היכן ומתי מתקיימים המבחנים?

מבחני אגודת האקטוארים מתואמים עם המבחנים של המכון הבריטי לאקטואריה. מרביתם נערכים פעמיים בשנה, בסביבות אפריל וספטמבר. מיקום המבחנים מתפרסם לקראת מועדם, בתלות בהסדר של האגודה עם מוסדות חינוך אצלם ניתן לערוך בכיתות מרווחות ומסודרות את המבחנים. המבחנים המעשיים נערכים בתדירות גבוהה יותר והם נעשים Online, באופן ממוכן (מהמחשב האישי של הנבחן).

9. איך נרשמים למבחנים?

כדי להירשם למבחנים חייבים להיות חברים באגודה. הרישום מבוצע מול מזכירות אגודת האקטוארים, באמצעות:

- ✓ מילוי טופס רישום, סריקתו והעברתו לזיוה במייל.
- ✓ ביצוע תשלום (בהתאם לתעריף מקצוע הבחינה).

האגודה בישראל קשורה למערכת האדמיניסטרציה של האגודה הבריטית בכל הקשור לניהול הרישום למבחנים, לנהלי בחינה, נהלי בדיקה, לוחות הזמנים וכיו"ב. לאור זאת, אנו מבקשים כי תדאגו להירשם ולהעביר בזמן המחאה על הסכום הנדרש.

10. האם ניתן לבטל את ההרשמה?

לאחר תום מועד הרישום ו/או העברת התשלום ע"י האגודה למכון הבריטי – לא ניתן לבטל את הרישום ולקבל החזר כספי. במקרים רפואיים מיוחדים, בכפוף להמצאת אישורים מתאימים – ניתן לקבל החזר של 80% ממחיר הבחינה. חשוב לציין כי הנבחן אחראי באופן בלעדי לזוודא כי מועדי הבחינה מתאימים ונוחים לו הינה של הנבחן בלבד.

11. מהם תנאי הסף למבחנים המעשיים?

לאחרונה עודכנו תנאי הסף המוקדמים כמפורט להלן:

- ✓ למבחן CT9- סיום תכנית הלימודים.
- ✓ למבחן CA2 - מעבר CA1.
- ✓ למבחן CA3 – מעבר CA1.

תנאי הסף שנדרשו עד לפרסום תנאים אלו – מבוטלים. האחריות לזוודא כי תנאי אלו מתקיימים הינה של הנבחן בלבד.

12. היכן אוכל למצוא טפסי הרשמה?

טפסי ההרשמה נמצאים באתר האגודה הבריטית. לנוחיותכם, מצ"ב קישור לטפסים בטבלה הבאה.

CT9 Business awareness	http://www.actuaries.org.uk/research-and-resources/documents/practical-exam-application-form-subject-ct9
CA2 Model documentation, analysis and reporting	http://www.actuaries.org.uk/research-and-resources/documents/practical-exam-application-form-subject-ca2
CA3 Communications	http://www.actuaries.org.uk/research-and-resources/documents/practical-exam-application-form-subject-ca3

13. המעסיק שלי משלם על הבחינה אבל התשלום מתעכב. מה עלי לעשות?

אם נקלעת לבעיה בהסדרת התשלום באמצעות המעסיק שלך - עליך להעביר לאגודה תשלום אישי (המחאה או מזומן) ולהסדיר בהמשך את ההתחשבנות מול המעסיק. האגודה אינה יכולה לקבל התחייבות מעסיקים או הבטחות לתשלום עתידי.

14. ממי ומתי מקבלים את החומר לבחינה?

את חומר הלימוד ניתן לרכוש ולהזמין ישירות מחברת ActEd. פרטים נוספים על חומר הלימוד, המסלולים השונים והחבילות השונות (קורסי הכנה, קורסי webinar, ועוד) נמצאים באתר החברה בקישור <http://www.acted.co.uk>. לחברי אגודת האקטוארים תעריפים מיוחדים.

15. באיזו שפה נערכות הבחינות?

חומר הלימוד ושאלוני המבחנים הינם באנגלית, לכן יש לשלוח באנגלית ברמה סבירה ומספקת. למעט חלק מהבחינות המעשיות, התשובות למבחנים נכתבות בעברית.



אגודת האקטוארים בישראל
The Israel Association of Actuaries

ניתן להשתמש במילון עיברי-אנגלי במהלך הבחינה. (יש לבדוק האם יש אישור להשתמש במילון אלקטרוני).

16. איך לומדים לבחינות?

קיימים שני מסלולים אוניברסיטאים – באוניברסיטת חיפה ובמכון מגיד. במסלולים אלו ניתן לגשת לחלק מהבחינות, כמפורט באתרי המוסדות הללו. באוניברסיטת חיפה (<http://hevro.haifa.ac.il/stat/index.php/he>) לומדים ל-8 מבחני הליבה הטכניים. במכון מגיד (<http://www.magid.huji.ac.il/התוכנית-ללימודי-אקטואריה2>) לומדים למבחנים של אגודת האקטוארים ב-4 הסדרות, אם כי לא לכולם. ליתר הבחינות של אגודת האקטוארים הלימוד נעשה באופן עצמאי.

17. איך נבדקים המבחנים וע"י מי?

הבחינות נבדקות על פי כללים ונהלים מקצועיים של המכון הבריטי שאומצו ע"י אגודת האקטוארים. כל מבחן נבדק פעמיים ע"י שני בודקים בלתי תלויים, בהתאם לפתרון בי"ס וניקוד מוגדר של המכון הבריטי. הנבחן אינו מקבל את ציון הבחינה אלא ציון "עבר" או "נכשל", כאשר ציון המעבר נקבע ע"י המכון הבריטי. בחינות עם פערים גדולים בין ציוני הבודקים, נבדקות ע"י בודק שלישי. כל הבודקים הינם אקטוארים מלאים חברים באגודת האקטוארים.

18. מהו הליך הערעור על תוצאות המבחנים?

הבחינות נבדקות מלכתחילה על ידי שני בודקים בלתי תלויים. במקרה של תוצאות שונות מהותית מועברות הבחינות לבודק שלישי. ניקוד כל סעיף וכל מרכיב מוגדר באופן ברור וכמותי כך שהליך ערעור מיותר ובשלב זה איננו מתאפשר.

19. היכן מפורסמות התוצאות?

תוצאות המבחנים מפורסמות ע"י וועדת ההכשרה של אגודת האקטוארים, באתר האגודה ובמכתב לחברים. הפרסום נעשה באותו מועד בו מפרסם המכון הבריטי לאקטואריה את תוצאות המבחנים שלו.

12. נספחים

1. להלן סיכום קישורים שימושיים הקשורים למסלול הלימודים:

א. אגודת האקטוארים בישראל:

<http://www.actuaries.org.il>

ב. מכון האקטוארים הבריטי:

<http://www.actuaries.org.uk>

ג. אגודת ניהול סיכונים גלובלית (CERA GLOBAL):

<http://www.ceraglobal.org/about/participating>

ד. ספקית חומר לימוד למבחנים ActEd:

<http://www.acted.co.uk>

ה. לימודי אקטואריה, אוניברסיטת חיפה:

<http://hevra.haifa.ac.il/stat/index.php/he>

ו. לימודי אקטואריה, מכון מגיד

<http://www.magid.huji.ac.il/התוכנית-ללימודי-אקטואריה2>

ז. דוגמא, כיצד נבדקים המבחנים

<http://www.actuaries.org.uk/students/pages/how-pass-exams>

ח. כיצד נבדק מבחן CA3 (מצגת ותשובה כתובה)

<http://www.actuaries.org.uk/research-and-resources/documents/guidance-how-ca3-communications-marked-presentation-question>

<http://www.actuaries.org.uk/research-and-resources/documents/guidance-how-ca3-communications-marked-written-question>

2. טיפים למבחנים האקטואריים.

האגודה פרסמה טיפים שימושיים ללימוד לקראת המבחנים ולכתיבת המבחנים האקטואריים.

ניתן למצוא את הטיפים הללו בקישור הבא:

<http://www.actuaries.org.il/info.php?op=cat&id=54>



אגודת האקטוארים בישראל
The Israel Association of Actuaries

3. טבלת מחירים למבחנים האקטואריים לשנת 2014/2015

מחיר ש"ח	מקצוע
1,500	מבחנים מסדרת CT1-8
3,700	CA1
1,900	מבחנים מסדרת ST ו-SA
2,700	מבחן CT9
2,700	מבחן CA2
1,900	מבחן חוזר CA2
2,700	מבחן CA3
2,400	מבחן חוזר CA3

לתשומת הלב: לאחר מועד סגירת הרישום והתשלום לבחינה, לא ניתן יהיה לבטל את הרישום ללא הצדקה מסיבות רפואיות. ביטול הרשמה יזכה בהחזר של 80% מסכום התשלום למבחן.