

הביטוח של המחר
מתחיל היום!
Tomorrow's Insurance
Begins Today!

יום עיון מקצועי של אגודת האקטוארים בישראל (ע"ר)
יום ב' 5.12.16, ה' כסלו תשע"ז | 08:30-17:30 | מלון דן פנורמה תל אביב

Abstracts of lectures

The Agent - A Prevention Expert (Hebrew)

Eliooz Rabin

בשנה האחרונה ערכה לשכת סוכני הביטוח בעזרת חב' דבר פשוט שאני עומד בראשה עבודה אסטרטגית מקיפה לקביעת עתיד סוכן הביטוח. מסקנת העבודה היתה חד-משמעית: סוכן הביטוח העתידי לא יהיה עוד "סוכן הפיצוי" (זה שמבטיח ללקוחו שכאשר יקרה לו "משהו" הסוכן יפצה אותו), אלא "סוכן המניעה" (זה שמתמחה במניעת אסונות והגנה על משפחת הלקוח). בימים אלה מתקיים קורס ראשון של "סוכני מניעה" בהשתתפות גורמי ממשל (הרשות הלאומית לבטיחות בדרכים, הרשות הארצית לכבאות והצלה), עמותות מובילות ("בטרים") וחברות מסחריות היכולים להעמיד לרשות סוכן המניעה ידע, כלים ומוצרים לעמוד מאחרי הבטחת המניעה. מניעה עוסקת בכל תחומי הסיכון של הפרט ומשפחתו: תחום החיים והבריאות, סביבת הבית, נהיגה, עולם הילד, סיכוי ממון, זיקנה ועולם העסק המשפחתי. מתברר שגם חברות הביטוח הגדולות בעולם הגיעו לאותה מסקנה, והן פועלות כיום בחסות האו"ם לבנות תכנית מניעה לאסונות הגלובאליים: \$2 מניעה=\$25 פיצוי.

The State of Innovation - and how it affects the DNA of the industry

James York

- I will talk about worry+peace, our ethos.
- How I got into the sector
- review various innovations in the sector
- Create context to the work undertaken by actuaries and the challenges they will face
- Make some predictions

Solvency II - Experience from introduction and transitional measures

Dr Clemens Frey

Solvency II has been in force in Europe since 1 Jan 2016. We have seen a lot of developments before and still after this date on European insurance markets, many of these triggered by the interference of this new regulatory regime with a challenging economic environment, e.g.

- the low interest rates
- innovations in product design esp. because of new life insurance products and digitalisation
- changes in customer expectations and behavior

At the same time we expect first regular audits of Solvency II figures in 2017, and also see the work environment and challenges for actuaries change. This is why we would like to give an overview over how insurers have managed the transition to Solvency II, and give a detailed introduction how and to which extent they have used the so-called Transitional Measures to smoothen the initial application of Solvency II.

Cyber insurance

Simon Dejung

- Experienced data for cyber pricing are not available or not adequate for future prices of the diverse cyber coverages.
- Systematic cyber incident data collection.
- Health insurance as an actuarial proxy for cyber?
- Accumulation issues and cyber cat.

Partnership for future cyber coverages with IT security - and internet service companies to obtain better categorized cyber incident data and to establish future distribution channels which improves cyber hygiene helping the underwriter when assessing potential risks both for mass products (bottom-up approach) and individualized, tailor made cyber coverages (top-down).

טכנולוגיה בביטוח והגנת הפרטיות במידע - תועלות ואתגרים

עו"ד פני עזריה

1. טכנולוגיה והגנת הפרטיות במידע בעולם הביטוח - סקירה כללית
 - כלים חדשים אתגרים חדשים
 - רשתות חברתיות
 - אפליקציות
 - גישה למידע
 - בינה מלאכותית/מכונה לומדת'
 - ניתוח מידע
 - סיכוני אבטחה
 - סיכונים לגישה ולשימושים לא מורשים במידע
 - אחריות אזרחית, אחריות פלילית ומנהלית, אמון
 - טיפול והסדרה
 - כלים לטיפול במידע אישי
 - מיפוי ומודעות
 - מערך ארגוני
 - נהלים
 - בקורות
2. מקרה לדוגמא. ניטור נהיגה לתמחור יעיל של פוליסות

The actuary of the future

Amit Parmar

The modern day actuary has had to adapt to an increasingly changing environment: the level of information and what is required of actuaries has increased exponentially. Why has this happened and what tools does the modern day actuary need? This lecture examines the increased awareness of actuarial work with examples from the general reinsurance world.

Technology trends and the role of actuaries

Patrice Cohen

1. Technology trends and usage for the Insurance Industry (graphic). Some are well known (IoT, Big Data, Machine Learning: examples of their applications for insurers), other less (haptic technologies, smart dust, quantum computing: example of their applications for insurers). Many of these ideas will vanish as fast as they appeared, but some of them will stay. And a few of them have potential to change or even disrupt the whole Industry. New players already plan to use them (Facebook, Amazon,).
Message: something is happening in the world and it also affects the Insurance Industry.
2. The role of Israeli actuaries in this challenge.
Israel is one of the hottest Innovation spot in the world.
We generally see few Insurtechs (also true in Israel), and in these Insurtechs, very few actuaries (in Israel: mostly IT people with military background). Is it in an actuary's DNA to Innovate ?
Message: actuaries have to take up the challenge of their profession.

Insurance of the future!.....

Chaim Coutts

Insurance of the future!.....
How the insurance of the future will look? what the insurance industry needs to do to change globally!
How will the BIG Data make a difference!
Understanding that manipulating and Mining of the new Data will be key in all Insur-tech products/services across the Insurance World the brave new world of Insur-Tech!
Insur-tech is the future of the Insurance world -
How the new technology will affect the industry.? What will the new tech bring to the industry and how will the profession need to change with this new tech.