

דו"ח הכשרה מקצועית – האקטואר החונך

אנו מבקשים להזכירכם כי על פי נהלי האגודה וכחלק מכללי הזהירות, על מנת להימנע מחשיפה לעבירות על הוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח, -1988 יש להימנע מלחשוף מידע רגיש מבחינה תחרותית.

על פי הרשות להגבלים עסקיים "מידע רגיש מבחינה תחרותית" הוא מידע שאינו פומבי או שאינו ניתן לזיהוי או איתור בקלות יחסית, אשר אם ייוודע למתחרה עסקי של בעל המידע, יגביר את יכולתו של אותו מתחרה לצפות מראש את אסטרטגיית המחיר והייצור ואת תגובתו הצפויה של בעל המידע ליוזמות מחיר וכמות מצד אותו מתחרה, הכל בהתאם לנסיבות הקונקרטיות.

** המסמך מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד, אך פונה לשני המינים**

פרטי המתמחה	
שם	
ARN	
מעסיק	
תקופת החניכה: מ -	עד -

אנא פרט והמחש/הדגם, על סמך העבודה והפרויקטים בפועל, את נסיון המתמחה במימדים הבאים. בכל מימד התייחס לנושאים המפורטים בו. יתכן שלחלק מהנושאים המתמחה לא נחשף (או עדיין לא נחשף).

מיומנויות מבוססות עבודה (למילוי ע"י החונך)

א. מימד ראשון - יישומים טכניים של מיומנויות אקטואריות

- ✓ אימות נתונים
- ✓ ניתוח נתונים
- ✓ בנייה ואפיון מודלים למגוון מטרות
- ✓ ניתוח ואימות תוצאות מודלים
- ✓ עריכת בדיקות ובקורות על עבודה, כולל עבודת עמיתים
- ✓ יישום עקרונות ושיטות אקטואריים לפתרון בעיות שגרתיות
- ✓ יישום עקרונות ושיטות אקטואריים לפתרון בעיות מיוחדות

למשל:

במהלך תקופה זו היה XXX מעורב בשתי הערכות שווי ומחזור תשואות רבעוני רגולטורי. עבודתו בתחום זה כללה סקירת וקביעת הנחות, חישוב ההתחייבויות האקטואריות של החברה והשלמת הטפסים / הדוחות הנדרשים. השתתפותו בתהליכים אלה אפשרה לXXX לחדד ולשפר את כישוריו הטכניים.

במהלך תקופה זו נמכר אחד מנכסי הנדל"ן של החברה. נכס זה היה הנכס היחיד בקרן unit linked, שכללה גם הלוואות בנקאיות והתחייבויות אחרות הקשורות לנכסים. לקביעת המחיר הסופי לקרן זו היתה חשיבות רבה, שכן זה המחיר שישולם לכל המבוטחים. מחיר לא מדויק יביא עלות יוצאת דופן עבור החברה או עלול לגרום למצב של תת תשלום למבוטחים עבור ההשקעה שלהם. XXX השלים את העבודה הקשורה בהפקת המחיר הסופי באופן יעיל ומקצועי. העבודה דרשה ממנו להשתמש במספר מיומנויות טכניות הקשורות בתמחור הקרן והון המבוטחים.

ב. מימד שני - שיקול דעת מקצועי

- ✓ הפעלת שיקול דעת מנומק במצבים מוגדרים
- ✓ הכנת דו"ח אקטוארי על בעיות מוגדרות
- ✓ הבנת האינטראקציה בין נכסים והתחייבויות
- ✓ הבנת הסיכון של תוצאות לא מדויקות
- ✓ הצגת גישה יצירתית לפתרון בעיות
- ✓ בחינת גישות שונות לפתרון בעיות
- ✓ בדיקת ובקרת עבודות של עמיתים למקצוע
- ✓ הבנת מושגי ביקורת ואימות
- ✓ הבנת הדרישות הרגולטוריות

למשל:

גזירת מחיר הסגירה של הקרן הנ"ל חייבה רמת שיפוט לגבי יכולת המימוש של דמי שכירות מסוימים ותשלומים אחרים. למנהלי הנכסים היתה משמעות רבה יותר בהקשר זה, אך XXX נדרש והפעיל שיקול דעת עצמאי לחקירת שיפוטם.

XXX סיפק תשומות לעבודת האקטואר הממונה על מנת לשנות את ההנחות ששימשו לחישוב עתודות החברה. הוא גם סיפק input לתהליך התקצוב, בהתבסס על שיקול דעתו לגבי השינוי השנתי הצפוי של ענפים מסוימים וגורמי עלויות.

ג. מימד שלישי - התנהלות מקצועית ואתית

- ✓ הפעלת שיקול דעת מנומק במצבים מוגדרים
- ✓ נטילת אחריות מקצועית וקבלת אחריות דיווחית/ביצוע
- ✓ הבנת הצורך בשיקולים אתיים
- ✓ הבנת ההשפעה של סוגיות הנוגעות לטובת הציבור
- ✓ שימוש בסטנדרטים מקצועיים ואתיים
- ✓ יכולת להצדיק חוות דעת מקצועית

- ✓ הבנת נקודת המבט של הלקוח וניגוד אפשרי עם זה של החברה
- ✓ הבנת התפקיד של ארגון מקצועי כגון אגודת האקטוארים בישראל
- ✓ הבנת היכולת לפעול רק ובתנאי שקיימת כשירות ומסוגלות
- ✓ הבנת סדרי העדיפויות ורגישויות

למשל:

XXX היה מעורב בהכנת הערכת התחייבויות החברה. בעשותו זאת הוא נדרש להוכיח כי ההנחיות האקטואריות שנבחרו מתאימות ובחירתן נעשתה על סמך הנחיות אקטואריות. XXX סייע להציג את תוצאות ההערכה ולוודא שההצגה מתאימה לעמדת החברה.

ד. מימד רביעי - תקשורת והסברה

- ✓ יכולת לתקשר בכתב ובעל-פה עם מגוון קהלים
- ✓ יכולת לתקשר בכתב באמצעות מגוון אמצעי תקשורת
- ✓ הבנה של השלכות עסקיות ויכולת להציגן
- ✓ יעילות בשימוש במגוון טכנולוגיות מידע ותקשורת

למשל:

כאמור, ל-XXX היתה אחריות מרכזית בהכנת והשלמת הערכת שווי החברה והדוחות הרגולטורים משום כך היתה לו אינטראקציה משמעותית עם האקטואר החיצוני הממונה ועם רואי החשבון. נדרשו ממנו מיומנויות תקשורת על מנת להבטיח כי התשואות הושלמו כראוי. XXX וידא שרואי החשבון הבינו את התשואות של החברה, ומעבר לכך – את האופן שבו הן נגזרו. עם נושר התקשורת הוא התמודד גם בעבר ועבודתו בתקופה זו מלמדת כי מיומנויות התקשורת שלו ממשיכות להשתפר.

ה. מימד חמישי - מיומנויות תקשורת ומחשב

- ✓ הפגנת יכולות ושימוש במגוון מערכות ותוכנות מחשב
- ✓ הצגת יכולות לשימוש אפקטיבי ויעיל בעבודה

למשל:

השלמת התוכנית העסקית חייבה שינויים במודל העסקי של החברה. XXX סיפק מידע והדרכה לעמיתים על מנת לוודא שהשינויים שבוצעו היו יעילים. העתודות ל- non-unit מחושבות באמצעות מודל שנבנה בתוכנה של צד שלישי. XXX היה אחראי לכך וכתוצאה מכך הוא הבין לעומק את התוכנה ואת יכולותיה.

ו. מימד שישי - ראייה מסחרית/עסקית

- ✓ הבנת מגוון רחב של אינטרסים של בעלי העניין השונים

- ✓ הבנת מוצרים או תהליכים עסקיים ספציפיים
- ✓ הבנת התמונה הרחבה ואת התפקיד העצמי בפרויקט
- ✓ הבנת צרכי לקוחות (פנימיים וחיצוניים)
- ✓ ניהול הציפיות של לקוחות וספקים
- ✓ מציאת פתרונות בעלי ערך עסקי
- ✓ הפגנת מודעות לאילוצי תקציב

למשל:

ההשתתפות בהכנת התוכנית העסקית נתנה ל-XXX הבנה מפורטת על מצבה הנוכחי של החברה וכיצד היא צפויה לפעול ולהתפתח בעתיד. זה סייע לו להבין את הסביבה העסקית הרחבה יותר, בה פועלת החברה ואת השיקולים העסקיים שהיא לוקחת בחשבון בעת קבלת החלטות. הן התוכנית העסקית והן תשואות סוף השנה חשובות מבחינה עסקית. התוכנית העסקית חייבת לשקף את המציאות העסקית ותשואות סוף השנה חייב להיות בהתאם לכל הדרישות הרגולטוריות. XXX הראה הבנה להשלכות העסקיות הללו ווידא שהמידע שהופק/התקבל מתאים למטרה.

ז. מימד שביעי - ניהול

- ✓ מתן הערכה ותאור ליכולות של ניהול עצמי ושל ביצועים
- ✓ זיהוי מטרות ויעדים לעתיד
- ✓ קבלת אחריות אישית לעבודה שבוצעה
- ✓ הפגנת עבודת צוות טובה
- ✓ יכולת תכנון העבודה
- ✓ ניהול יעיל של פרויקטים
- ✓ פיתוח בקורות לניהול סיכונים שונים הקשורים לעבודה
- ✓ ניהול יעיל של הזמן
- ✓ ניהול אנשים אחרים

למשל:

XXX המשיך להתנהל באופן עצמאי והיה אחראי על ניהול זמנו ומשימותיו במסגרת תוכנית העבודה האקטוארית הרחבה של החברה. במהלך הזמן הרגיש נוח יותר בניהולו העצמי והשתפר בקביעת סדרי עדיפויות למשימותיו השונות ובתכנון הזמן הנדרש להשלמתן. ניהול זמן היה חיוני בהתחשב באופי תזמון הפרויקטים וברגישותם. בעבר, נושא זה היה מאתגר מבחינת XXX. כיום, הוא מקדיש זמן רב יותר לתכנון עבודתו, דבר המסייע לו להבטיח כי כמות ריאלית של זמן מוקצה למשימות ספציפיות. XXX מנהל בפועל את עבודת האקטוארים המתמחים במחלקה. הדבר מפתח את מיומנויות הניהול שלו ואת מיומנות ההנעה שלו.

הערכת עצמית של המתמחה (למילוי ע"י המתמחה)

למשל:

מצאתי תקופה זו מאתגרת במיוחד. זו היתה הפעם הראשונה שהייתי האחראי הבלעדי על הכנת והשלמת הערכת השווי של החברה והדוחות הרגולטורים השנתיים. למרות שהייתי בעבר אחראי על השלמת רוב העבודה, תמיד היתה קיימת "רשת ביטחון" זמינה, למקרה שנתקלתי בבעיות. מצאתי את האחריות הנוספת מאתגרת ומתגמלת. הכישורים הטכניים שלי וההבנה של הדוחות הרגולטוריים השתפרו מאוד. האחריות הנוספת גרמה לי להחיל קפדנות רבה יותר על העבודה, על המטלות שלי, תוך שימוש בבדיקות "תמונה גדולה" (שאפשר בקלות להתעלם מהן בשל המעורבות הרבה בהיבטים המספריים של המשימות). כמו כן השגתי הסתכלות כוללת על התהליך כולו והבנתי טוב יותר מדוע בוצעו משימות ספציפיות.

באמצעות המעורבות שלי בהכנת התוכנית העסקית רכשתי ניסיון והבנה של היבטים כלליים יותר של ניהול פרויקטים ופעולות. זה מאוד הועיל לי כי בעבר הייתי רק מעורב רק בפרויקטים גדולים והיה לי קשה להבין היבטים אלו.

היתה לי מעורבות רבה יותר מאשר בעבר בתהליך הגדרת התקציב השנתי. בעבר התפקיד הראשי שלי היה להשתמש בתוצאות להגדרת ההנחות. היה מעניין לראות את המספרים שנבנו ולרכוש הבנה עמוקה יותר של הרציונל מאחוריהם.

גם ה"כישורים התקשורתיים/רגשיים" שלי השתפרו. בשלבים מוקדמים יותר בקריירה שלי היה לי פחות נוח להתמודד עם צדדים חיצוניים וכתוצאה מכך הכישורים שלי בתחום זה היו מוגבלים. כתוצאה מהעבודה שלי בתחומים חדשים עם שותפים חיצוניים, נאלצתי להתמודד עם אינטראקציות כאלה. זה נתן לי ההזדמנות להתאמן ולהרהר על האופן שבו אני מתקשר. כתוצאה מכך אני מתכוון בצורה יעילה יותר לפגישות פנים אל פנים והודעות האימייל שלי ברורות יותר.

אני מפתח מיומנויות בניהול צוות. לאחרונה מוניתי להיות חונך של עובדי אקטואריה מתמחים. הדבר מעיד על הניסיון שצברתי בתכנון עבודתם ופיתוחם.



פעילויות למידה פורמליות (למילוי ע"י המתמחה)

פרט על אירועים ו/או קורסים בהם השתתפת (בדרך כלל מינימום של 30 שעות בשלוש שנים).
דון ברלוונטיות של כל קורס ובתרומה שהפקת ממנו.
ניתן לכלול את הקורס למודעות עסקית (CT9), אך לא תרגולים או מלמדה מבוססת מחשב מבוסס לבחינות.

למשל:

Solvency II QRTs - 1 שעה: מצגת שאורגנה על ידי החברה האקטוארית האזורית נועדה לעדכן את המשתתפים לגבי דרישות הנדבך 3 של דיווח Solvency II, במיוחד תבניות דיווח כמותי שפורסמו לאחרונה. בעבר היתה לי הבנה כללית של הנדבך השלישי של Solvency II, אולם חסר לי ידע בפרטים הספציפיים. מצגת זו נתנה לי תובנה מפורטת יותר לגבי דרישת הנדבך השלישי, תוך התמקדות ספציפית ב-QRT.

תקנת חיים (שעה אחת): מפגש שאורגן על ידי החברה האזורית, ונועד לתת למשתתפים עם ניסיון מוגבל בתחום זה הבנה מפורטת יותר של המסגרת הרגולטורית שבה חברות פועלות.

הלבנת הון (2 שעות): זה היה קורס שניתן במשרדי החברה לכל עובדי המחלקה. הוא נועדה לגרום לעובדים מודעים לחובותיהם בקבלת כספים ממבוטחים ולהתוות את הנהלים שעל פיהם פועלת החברה, על מנת למנוע שימוש בהלבנת כספים. למרות שהקורס היה מכוון להלבנת הון, הוא גם תיאר מקרי הונאה פוטנציאליים אחרים, שהחברה עשויה להיות חשופה אליהם.

התייחסות המנחה לתשובות שניתנו ע"י המתמחה

יש לצרף התייחסות/משוב שניתנו על ידי האקטואר המנחה, לטופס של האקטואר המתמחה. (יש לציין את השאלות שהשיבו עליהן, לדוגמה, ד3)

חתימת האקטואר המנחה	
דנתי בפיתוח של מיומנות העבודה עם האקטואר המתמחה, ואני מאמין שחלה התקדמות. זוהו תחומים עתידיים להתפתחות אישית ומקצועית.	
תאריך	חתימה

פרטי האקטואר המנחה	
שם	
מעסיק	
תפקיד	
כתובת	
דוא"ל	
טלפון	

**
המ
סמ
ך
מנו
סח
בל
שון
זכר

מטעמי נוחות בלבד, אך פונה לשני המינים**