



Institute
and Faculty
of Actuaries

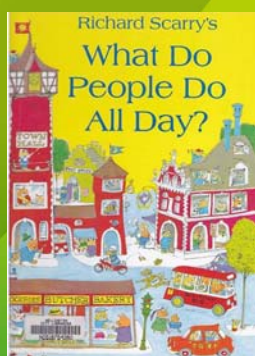
精算师作为职业选择

刘延平博士



Institute
and Faculty
of Actuaries

精算师作为职业选择



关于我

- 现在的工作：就职于 LV=，担任技术模型和分析总监
- 以前的工作：5年博士后研究，20多年从事在非寿险行业各部门，包括定价，储备金，资本建模，预测和监测
- 教育：工程学士学位和博士
- 2001年正式成为精算师
- 并为以下会员
 - 400 俱乐部,
 - 偿付能力II指导委员会
 - 第三方工作组
- 英国中国精算师协会创始成员 (CANUK)



生命之树 – 劳力和资本



- 生命之树是一个从绝对无产者到有产者的转化过程，然后再独自离去。来去空空
- 婴儿阶段完全依靠他人。下两个阶段以学为主、获取对资本和技能的占有和不同程度的独立和自立。
- 成年阶段事业从一个高潮推向另一个高潮，责任在上有老下有小之中达到高潮，资本积累也达到高潮。
- 理想境界是老来无忧，资本积累完成，颐养天年。

明白未来的经济意义

- 19世纪英国寿险公司的经济危机诞生了：
 - 精算学会（英格兰）1848 （精算考试始于1850）
 - 精算学会（英格兰）1856
- 马丁·朱泽尔维特的生命与探险 — 查理斯狄更斯
- 最终风险 — 劳合社 — 1990年代
- 最近的金融风暴 2008
- 风险=危险+机遇 （危机）
 - 每次给精算师的机会
 - 促进精算师向其他领域发展
 - 风险管理（不仅保险公司）

精算师做些什么？

- 33% 寿险
- 27% 养老金
- 18% 非寿险
- 7% 投资
- 4% 新兴领域
- 5% 其他
- 6% 退休金



哪些人是英国精算师协会的会员呢？（2013）

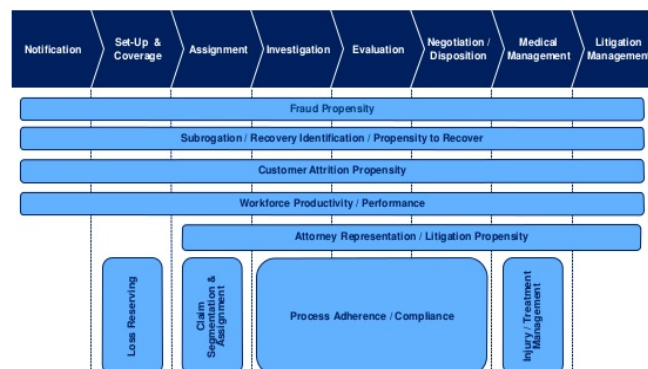
- 精算学生 13,097
 - 57% 在30岁以下
 - 55% 在英国之外
 - 38% 是女性
- 精算师 11,340
 - 65% 在45岁以下
 - 28% 在英国之外
 - 25% 是女性

在精算学员中前5个专业为：

- 数学
- 精算科学
- 经济
- 物理
- 数学运筹学统计经济学

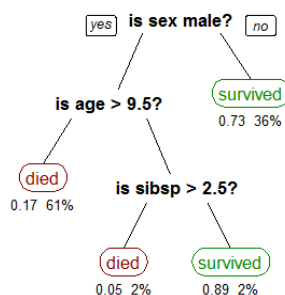
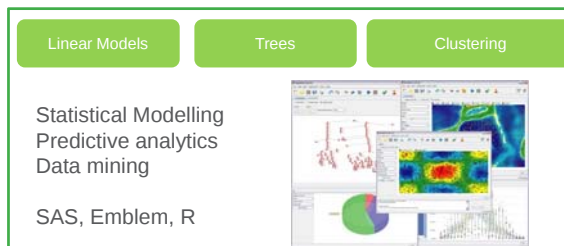
理赔分析

- 三角形理赔
- 索赔欺诈检测
- 理赔服务满意度分析
- 过程改进，标杆
- 运筹研究



定价分析

- 纯风险溢价
- 预估的每份保单理赔
- 顾客续约和取消率
- 竞争性和签约率
- 费用模型
- 优化
 - 顾客的终身价值
 - 投资回报率



这棵树显示了泰坦尼克乘客的存活率 (“sibsp” 是船上配偶和兄弟姐妹的数目。树叶下面的数字显示了存活的比例和其所占的百分比。

销售和市场分析

- 市场分布模型
- 市场宣传分析
- 消费者满意度分析
- 渠道有效性分析
- 广告效应测量



‘市场分析能够帮助公司测量市场营销活动的有效性，从最初的报价到最终的销售机会。经理们可以检测市场营销活动的有效性，相较于预算，销售渠道，预估销售额和可盈利的价格，来获得市场活动怎么影响销售的全貌。’

一些思考

- 面试问题举例
 - 北京或者中国有多少加油站？
 - 上海或者中国有多少助产士？
- 专一性或者多面性还是管理层？
- 职业发展：向上发展还是多面发展的？
- 以后怎么发展？
 - 5年之后
 - 15年之后
 - 25年之后
 - 40年之后
 - 60年之后

护士还是精算师？

“苏珊害羞和保守，喜欢秩序和结构。

她热爱细节和逻辑。

有时候在人群中感到不自在。”

苏珊是精算师还是护士？