

Ein Berufsstand nimmt Einfluss: die Deutsche Aktuarvereinigung e.V.

Rainer Fürhaupter, Past President der DAV

Gliederung

- I. Überblick zur DAV
 - i. Die Vereinigungen und ihre Historie
 - ii. Definition des Berufsstands und Leitbild der DAV
 - iii. Aus- und Weiterbildung
 - iv. Organisation der DAV
- II. Internationale Einbindung
- III. Aktivitäten als Berufsverband
 - i. Mitgliederkommunikation
 - ii. Presse- und Öffentlichkeitsarbeit
 - iii. Kontakte zu Behörden und Politik

Aktuare in Deutschland



DAV

DEUTSCHE
AKTUARVEREINIGUNG e.V.



DGVFM

DEUTSCHE GESELLSCHAFT
FÜR VERSICHERUNGS- UND
FINANZMATHEMATIK e.V.



IVS

INSTITUT DER VERSICHERUNGS-
MATHEMATISCHEN
SACHVERSTÄNDIGEN



DAA

DEUTSCHE
AKTUAR-AKADEMIE GmbH



European
actuarial
academy

Historie

- 1903 Abteilung Versicherungsmathematik im Deutschen Verein für Versicherungswissenschaft
- 1948 DGVM Deutsche Gesellschaft für Versicherungsmathematik
- 1980 IVS Institut der Versicherungsmathematischen Sachverständigen
- 1993 DAV Deutsche Aktuarvereinigung
- 2000 DAA Deutsche Aktuar Akademie
- 2002 Umbenennung DGVM zu DGVFM Deutsche Gesellschaft für Versicherungs- und Finanzmathematik

Historie

Hintergrund der Gründung der Berufsständischen Vereinigung DAV:

1994: EU-weite Deregulierung der Versicherungsmärkte

Einführung des „Verantwortlichen Aktuars“ für

- Lebensversicherung,
 - Kranken- und Unfallversicherung nach Art der Lebensversicherung
- in das VAG Versicherungsaufsichtsgesetz

2015: Über EU-Recht auch die formale Einführung der „Versicherungsmathematischen Funktion“ sowie der „Unabhängigen Risikomanagement Funktion“ in Versicherungsunternehmen – überwiegend besetzt mit Aktuaren/CERAs

Definition des Berufsstands

Ein Berufsstand wird durch 3 Elemente definiert:

1. Eingangsvoraussetzung
Zur Erlangung des Titels Aktuar (DAV) werden neben akademischen Voraussetzungen (mind. Bachelor in Mathematik oder vergleichbares Studium) 10 Prüfungen und 3 Jahre einschlägige Berufserfahrung verlangt
2. Permanente, verpflichtende Weiterbildung
Zum Erhalt des Titels Aktuar (DAV) wird eine Mindestzahl von Weiterbildungsstunden pro Jahr verlangt
3. Berufsständische, ethische Verpflichtung
Aktuare verpflichten sich auf die Standesordnung der DAV

Leitbild der DAV I: Präambel

Als Aktuare sind wir überwiegend in den Bereichen Versicherungen, Finanzen und Altersversorgung tätig. Wir beschäftigen uns als Experten mit der Kalkulation von Produkten, der Bewertung von künftigen Leistungsverpflichtungen sowie der Risikoeinschätzung und -steuerung auf Basis mathematisch-statistischer Methoden. Wir sind gleichermaßen zum Nutzen der Kunden wie auch der Unternehmen tätig, indem wir die dauerhafte Sicherheit von Produkten und die finanzielle Stabilität von deren Anbietern gewährleisten – eine Aufgabe von hoher gesellschaftlicher Relevanz.

Die Deutsche Aktuarvereinigung e. V. (DAV) ist unsere berufsständische Vereinigung in Deutschland.

Leitbild der DAV II

- Die DAV schafft die Rahmenbedingungen für eine fachlich fundierte Berufsausübung und die persönliche Entwicklung ihrer Mitglieder, der Aktuare
- Die DAV steht im ständigen Dialog mit allen für sie relevanten nationalen und internationalen Institutionen und bringt im Interesse der Aktuare und zum Nutzen von Verbrauchern und Unternehmen ihren Sachverstand in gesetzgeberische Prozesse ein
- Die DAV formuliert durch eine eigenständige Positionierung in der Öffentlichkeit ihr Anliegen und sichert die Unabhängigkeit der Aktuare von kurzfristig orientierten Interessenlagen ihrer Arbeit- bzw. Auftraggeber
- Die DAV setzt fachliche Standards, hat verbindliche Standesregeln und wendet zu deren Einhaltung eine Disziplinarordnung an

Leitbild der DAV III

- Die DAV garantiert durch ein eigenes anspruchsvolles Ausbildungssystem und eine permanente Weiterbildung eine hohe Qualifikation der Aktuare
- Die DAV macht die aktuellen Erkenntnisse der Wissenschaft auf dem Gebiet der Versicherungs- und Finanzmathematik für die Aktuare nutzbar
- Die DAV stärkt die Gemeinschaft der Aktuare durch Transparenz, Kommunikation und eine intensive Beteiligung der Mitglieder an den Willensbildungsprozessen

Ausbildungssystem der DAV

Voraussetzungen in Mathematik/Wahrscheinlichkeitstheorie

Mathematisches Grundwissen (6 Prüfungen; universitäre Prüfungen werden anerkannt)

- Wirtschaftliches und rechtliches Umfeld
- Angewandte Stochastik
- Finanzmathematik und Risikobewertung
- Versicherungsmathematik
- Modellierung und ERM
- Unternehmenssteuerung
- Professionalität (ohne Prüfung)
- Kommunikation (ohne Prüfung)

Spezialwissen Pflichtfach (1 Fach, 2 Prüfungen)

- Lebensversicherungsmathematik I und II
- Krankenversicherungsmathematik I und II
- Pensionsversicherungsmathematik I und II
- Schadenversicherungsmathematik I und II
- Finanzmathematik I und II
- Bausparmathematik I und II
- Enterprise Risk Management I und II

Spezialwissen Wahlfach (2 Prüfungen Pflichtfachprüfungen)

- Lebensversicherungsmathematik I
- Lebensversicherungsmathematik II
- Krankenversicherungsmathematik I
- Krankenversicherungsmathematik II
- ...
- Actuarial Data Science I
- Actuarial Data Science II

Berufspraxis



Zusatzqualifikationen zum Aktuar

- Versicherungsmathematische Sachverständige für Altersversorgung
 - Spezifische Aufgabengebiete; insb. Berechnung und Bestätigung von Pensionsgutachten
 - 4 zusätzliche Prüfungen (Voraussetzung: Aktuar) u.a. in Arbeitsrecht, Steuerrecht und Rechnungslegung der bAV
 - Zusammenschluss im IVS von ca. 850 Mitgliedern
- CERA Certified Enterprise Risk Actuary
 - Trägerschaft durch 18 Aktuarvereinigungen weltweit
 - International anerkannte Qualifikation für Aktuare im Enterprise Risk Management
 - 6 zusätzliche Prüfungen (Voraussetzung: Aktuar)
 - Bisher haben ca. 150 Mitglieder der DAV diese Zusatzqualifikation

Geplant: Actuarial Data Scientist

- Weites Anwendungsfeld von Data Science in Versicherungen
- Zielgruppen:
 - Aktuare
 - Mitarbeiter in Versicherungen, die Data Science betreiben
 - Hochschulabsolventen, die neu in Versicherungen beginnen
- Ausbildungsschema:
 - 3 Felder aus dem aktuariellen Grundwissen
 - Actuarial Data Science I und II aus Aktuarsausbildung
 - Actuarial Data Science III und IV
- Durchgängigkeit zwischen Aktuar und Actuarial Data Scientist
- Vergleichbare Ausbildungen in USA und F bereits vorhanden

Weiterbildung

- Verankerung der Weiterbildungspflicht in §4 Absatz 6 der Satzung der DAV sowie in den Landesregeln (Art. 1.6):

„Sie sind dafür verantwortlich, sich den für ihre Berufsausübung erforderlichen, jeweils aktuellen Kenntnisstand durch entsprechende Weiterbildung zu erhalten.“
- Näheres regelt die Weiterbildungsordnung der DAV (verabschiedet am 25. April 2013; wirksam zum 1. Januar 2014):
 - Umfang von 20 Stunden pro Jahr (12 formell / 8 informell)
 - Definition der Anrechenbarkeit von Weiterbildungsaktivitäten
 - Dokumentation über DAV-Homepage möglich
 - Bestätigung der Erfüllung der Weiterbildungspflicht über ein jährliches Zertifikat / Nennung im Weiterbildungsverzeichnis

Weiterbildungsaktivitäten

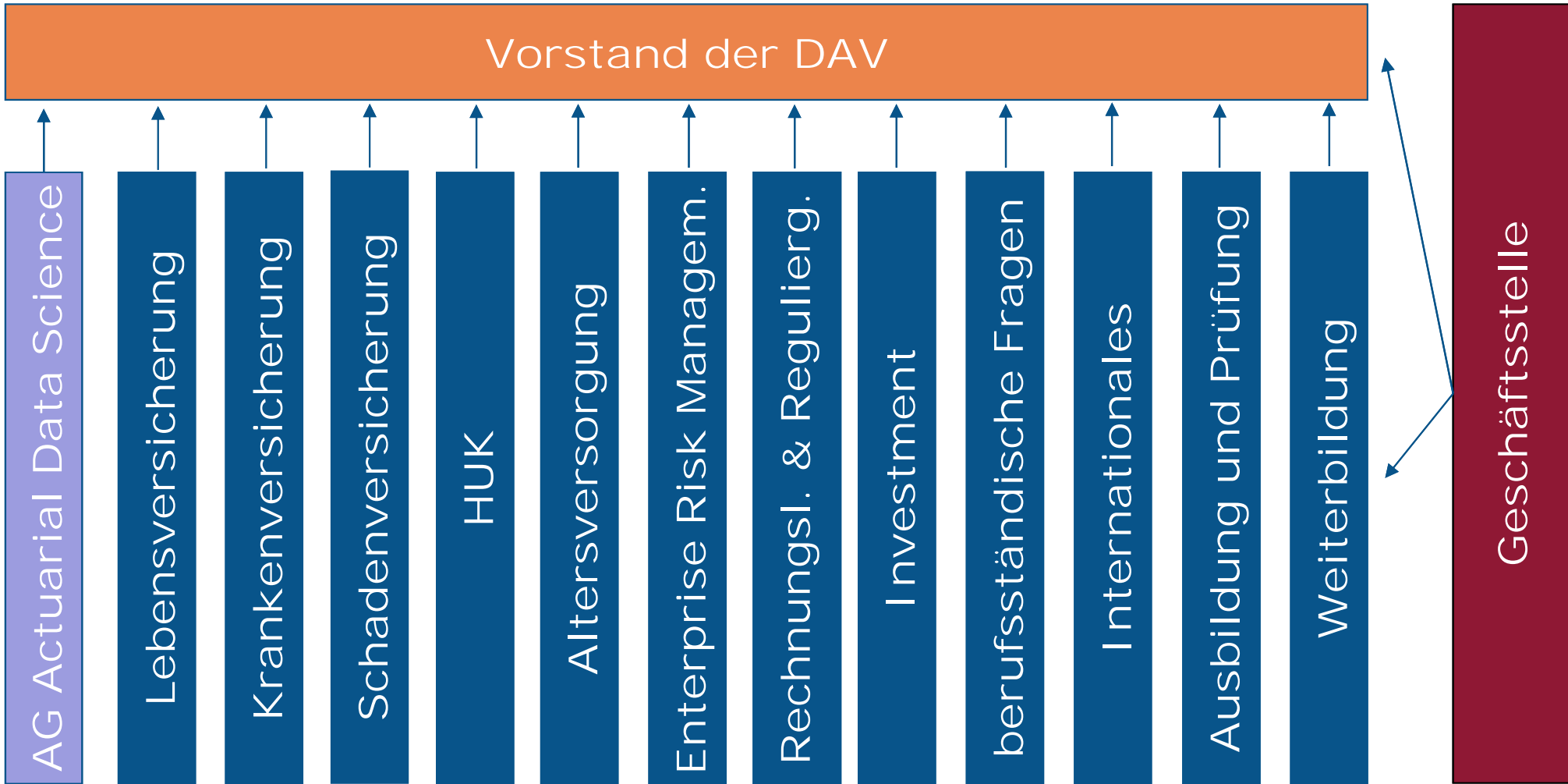
- Tagungen der DAV
 - Formale Weiterbildung
 - Fachlicher Austausch und Socialising
 - Kommunikation der DAV zu den Mitgliedern und in die Öffentlichkeit
- Weitere (formale) Weiterbildungsformate der DAV
 - Weiterbildungsseminare der DAA (1 – 3 tägig)
 - Internationale Seminare der EAA
 - Max 99 (Thementage für maximal 99 Teilnehmer)
 - CERA Tag: für Inhaber des CERA Titels
 - DAV vor Ort
 - Webinare der DAA (3 stündig) und Recorded Sessions der Fachgruppen
 - Akademietag der Verantwortlichen Aktuare
 - Junges DAV-Forum
- hochkarätige Dozenten aus Wissenschaft und Praxis

Gremienarbeit der DAV

Die DAV als berufständische Vertretung:

- Unabhängiges Expertenwissen für alle versicherungsmathematischen Fragestellungen
- Fachliche Hilfestellung für DAV-Mitglieder durch Fachgrundsätze mit unterschiedlicher Verbindlichkeit
- Durchsetzung eines einheitlichen Berufsbildes
- Ansprechpartner für Aufsicht, Politik und Öffentlichkeit
- Alle Mitglieder der DAV verpflichten sich einheitlichen Standesregeln und der Disziplinarordnung

Gremien der DAV



 jeder Ausschuss entscheidet selbst über das Einsetzen von Arbeitsgruppen (derzeit 60 mit über 500 Mitgliedern)

Das Verfahren für Fachgrundsätze

Das Drei-Stufen-Modell für Fachgrundsätze:

- Verbindliche Grundsätze: regeln Sachverhalte von grundsätzlicher Bedeutung; Abweichungen hiervon sind nicht zulässig
- Richtlinien: generell verbindliche berufsständische Normen; Abweichungen nur in begründeten Fällen zulässig
- Hinweise: nicht verbindliche Empfehlungen zu aktuariellen Einzelfragen

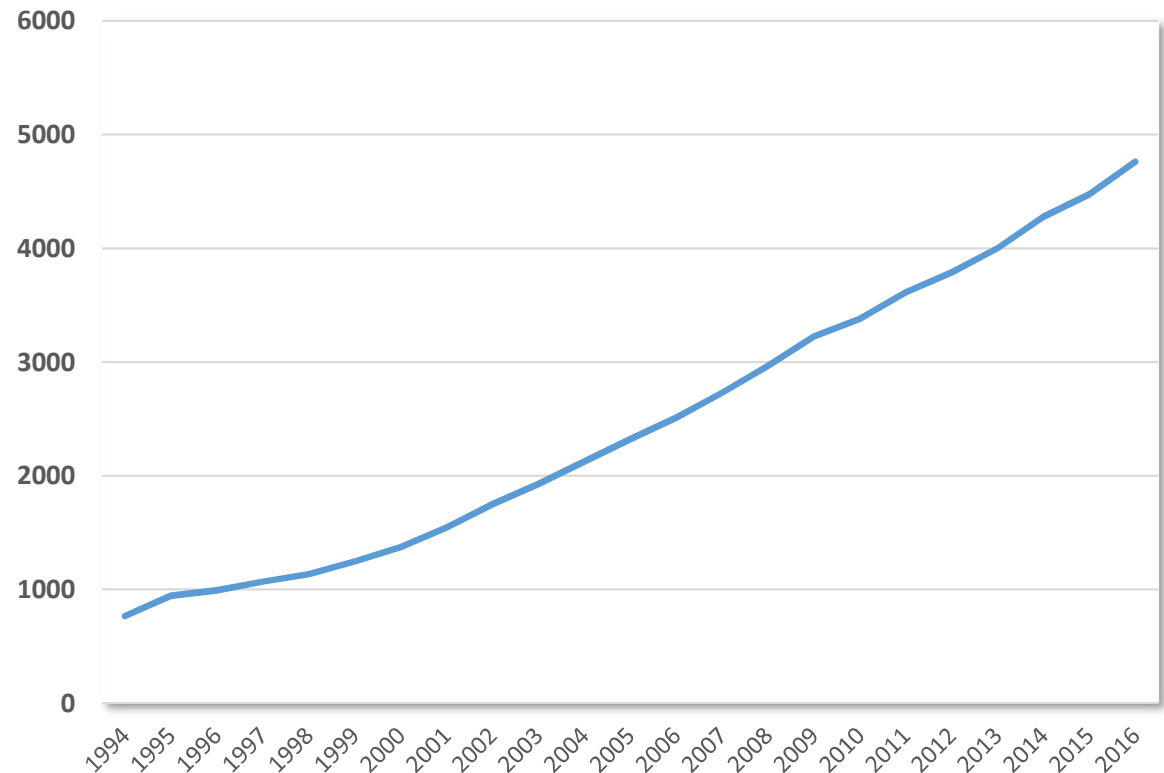
Jeder Fachgrundsatz wird vor seiner Verabschiedung in einem umfassenden Prozess innerhalb der Fachgremien und der Mitgliedschaft der DAV abgestimmt.

Entwicklung der Aktuare in den letzten 20 Jahren

Typische Tätigkeitsfelder

- Versicherungsunternehmen
 - Aktuarate: Kalkulationen von Prämien und Rückstellungen
 - Versicherungsmathematische Funktion
 - Unabhängige Risikokontrollfunktion (CERA)
 - Rechnungswesen
 - Datennahe Funktionen, IT
- Finanzunternehmen
- Freiberufliche Sachverständige (v.a. betriebliche Altersversorgung)
- Wirtschaftsprüfer
- Treuhänder (v.a. Krankenvers.)
- Aufsicht (BaFin, EIOPA)

2018 > 5.000 DAV-Mitglieder

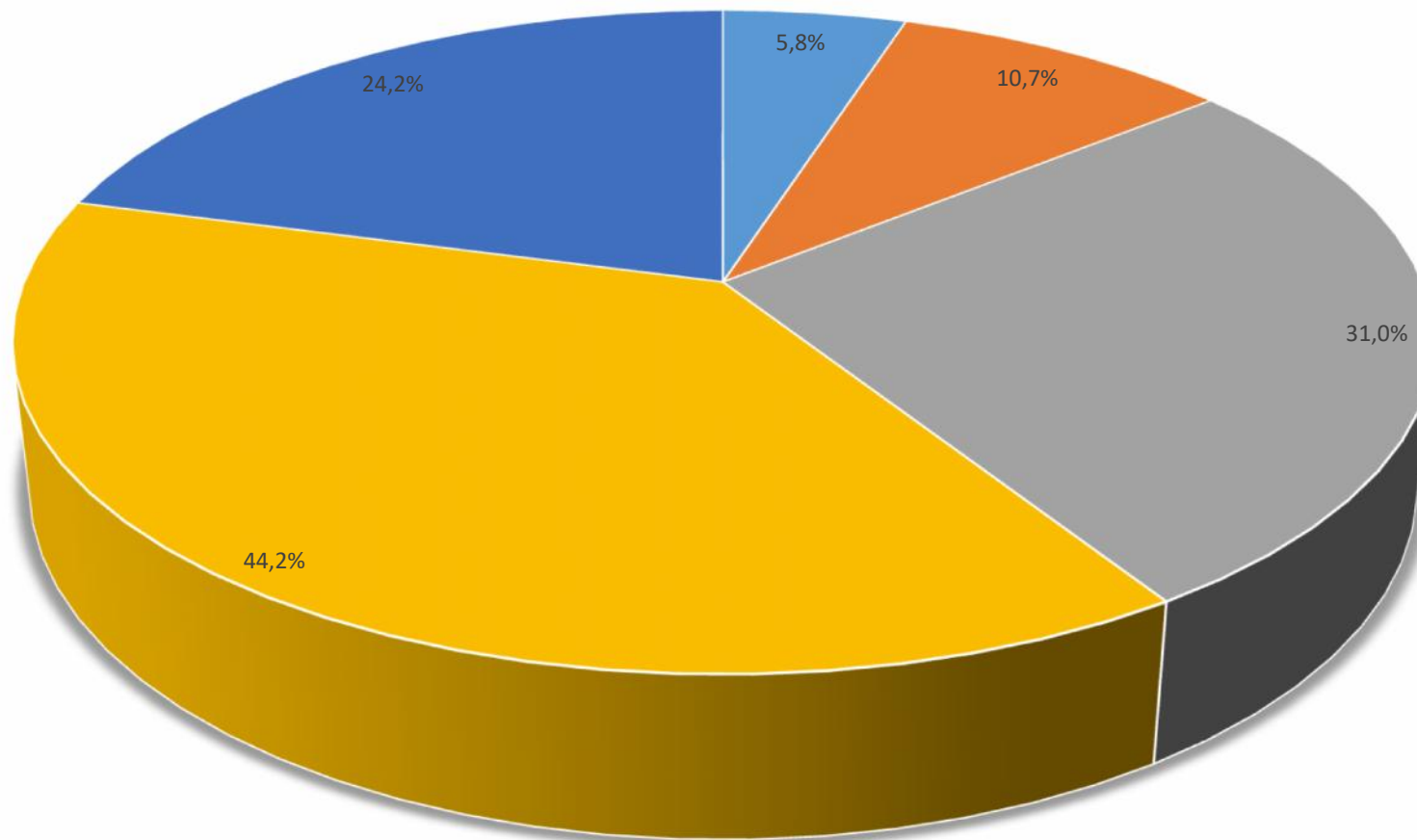


Derzeit ca. 1.600 Aktuare in Ausbildung!

Die DAV ist ziemlich jung!

Altersverteilung der Mitgliedschaft

- 66-100 J.
- 56-65 J.
- 46-55 J.
- 36-45 J.
- 21-35 J.



Actuarial Association of Europe (AAE)

- Gegründet 1978 als „Groupe Consultatif des Actuaire“, Vereinigung von Aktuarvereinigungen in der Europäischen Union + Schweiz
- Vertritt die europäischen Aktuarvereinigungen gegenüber den Institutionen der EU und bei Rechtsetzungsakten, die einen Einfluss auf den aktuariellen Berufsstand haben
- Wichtiger Ansprechpartner von EI OPA für Solvency II
- Zurzeit sind 37 Aktuarvereinigungen (33 Vollmitglieder und 4 Oberserver) aus 35 europäischen Ländern in der AAE organisiert
- Agreement on Mutual Recognition: gegenseitige Anerkennung der Aktuarsausbildungen (-> Assoziierte Mitgliedschaft!)

International Actuarial Association (IAA)

- Gegründet 1895 als „Comité Permanent des Congrès d'Actuaires“
- Zurzeit hat die IAA
 - 67 Mitgliedsorganisationen
 - 28 assoziierte Mitgliedsorganisationen
 - 5 institutionelle Partnerorganisationen
 - 1 beobachtende Partnerorganisation
- Mitgliedsorganisationen verpflichten sich auf einen gemeinsamen Ausbildungsmindeststandard „Core Syllabus“, verpflichtende Weiterbildung und ethische Grundsätze
- Die IAA pflegt enge Verbindungen zu IAIS, IFS, WHO, ILO und anderen UNO-Organisationen
- In der IAA arbeiten insgesamt 16 Committees mit rund 21 untergegliederten Arbeitsgruppen zu verschiedensten Themen
- Rund 25 Delegierte der DAV sind in diesen Gremien engagiert

International Actuarial Association (IAA)

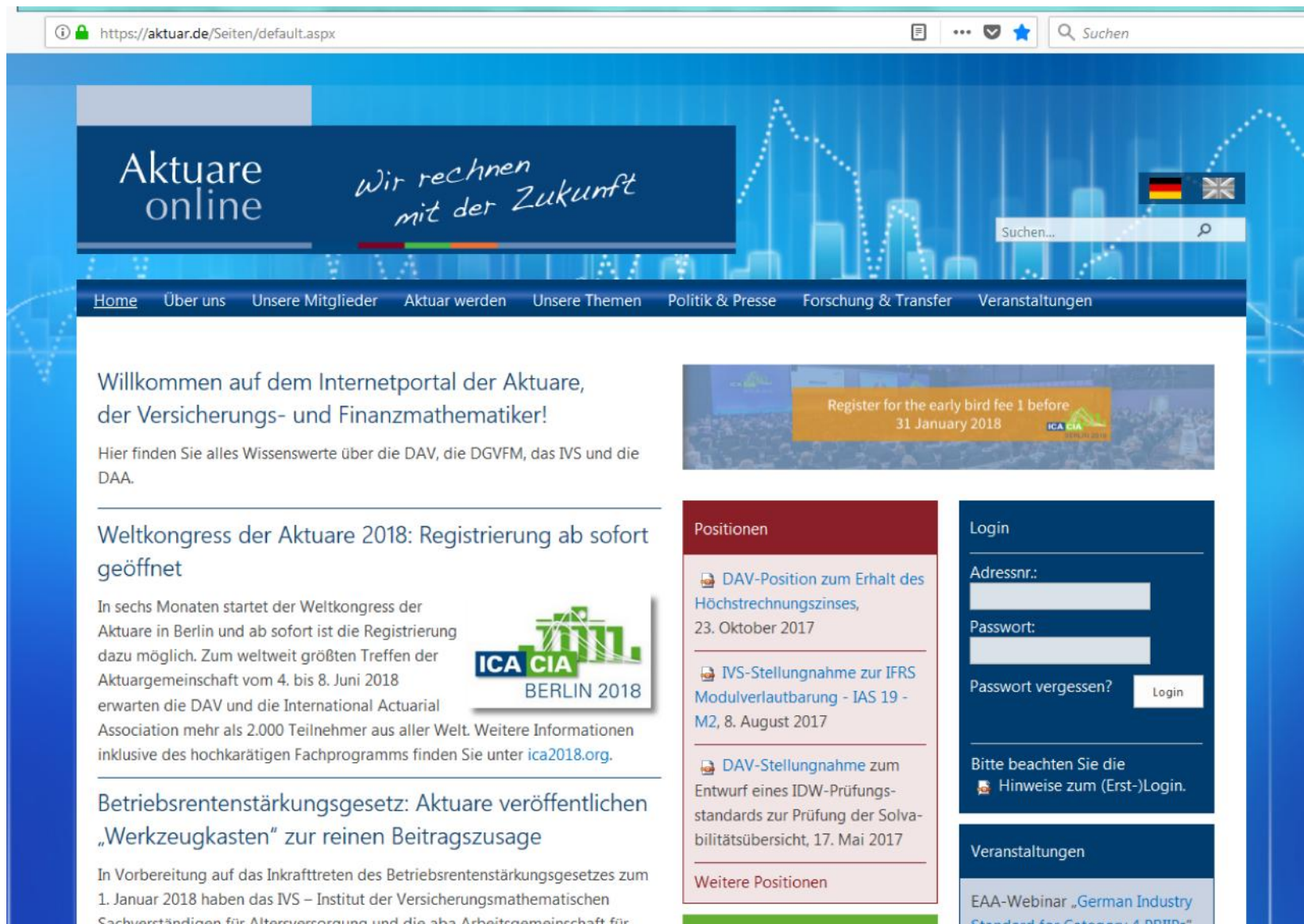
- Die IAA hat neben ihren Gremien auch Sections
 - AFIR/ ERM Financial Risks and Enterprise Risk Management
 - ASTIN Non-Life
 - AWB Actuaries without Borders
 - IAAHS Health
 - IAALS Life insurance
 - IACA Consulting
 - PBSS Pensions, Benefits and Social Security
- Sections betreiben Forschung (Projekte) in ihren Gebieten
- Sie veranstalten regelmäßig Colloquia, Seminare und Webinare zur Vermittlung der Ergebnisse

Internationale Aktivitäten

- Vom 4. bis 8. Juni 2018 wird die DAV in Berlin den International Congress of Actuaries ausrichten
- Dieser findet alle vier Jahre statt und bringt Aktuare aus aller Welt zusammen
- In Berlin werden über 2.500 internationale Gäste erwartet
- Erstmals soll ein Weltkongress der Aktuare auch durch eine virtuelle Komponente ergänzt werden



Internetauftritt der DAV unter www.aktuar.de



https://aktuar.de/Seiten/default.aspx

Aktuare online *Wir rechnen mit der Zukunft*

Suchen...


Home Über uns Unsere Mitglieder Aktuar werden Unsere Themen Politik & Presse Forschung & Transfer Veranstaltungen

Willkommen auf dem Internetportal der Aktuare, der Versicherungs- und Finanzmathematiker!

Hier finden Sie alles Wissenswerte über die DAV, die DGVFM, das IVS und die DAA.

Weltkongress der Aktuare 2018: Registrierung ab sofort geöffnet

In sechs Monaten startet der Weltkongress der Aktuare in Berlin und ab sofort ist die Registrierung dazu möglich. Zum weltweit größten Treffen der Aktuargemeinschaft vom 4. bis 8. Juni 2018 erwarten die DAV und die International Actuarial Association mehr als 2.000 Teilnehmer aus aller Welt. Weitere Informationen inklusive des hochkarätigen Fachprogramms finden Sie unter ica2018.org.



Betriebsrentenstärkungsgesetz: Aktuare veröffentlichen „Werkzeugkasten“ zur reinen Beitragszusage

In Vorbereitung auf das Inkrafttreten des Betriebsrentenstärkungsgesetzes zum 1. Januar 2018 haben das IVS – Institut der Versicherungsmathematischen Sachverständigen für Altersversorgung und die aba Arbeitsgemeinschaft für

Register for the early bird fee 1 before 31 January 2018

Positionen

- DAV-Position zum Erhalt des Höchstrechnungszinses, 23. Oktober 2017
- IVS-Stellungnahme zur IFRS Modulverlautbarung - IAS 19 - M2, 8. August 2017
- DAV-Stellungnahme zum Entwurf eines IDW-Prüfungsstandards zur Prüfung der Solvabilitätsübersicht, 17. Mai 2017

Weitere Positionen

Login

Adressnr.:

Passwort:

Passwort vergessen?

Bitte beachten Sie die  Hinweise zum (Erst-)Login.

Veranstaltungen

EAA-Webinar „German Industry Standard for Category 4 PRIIPs“

Internetauftritt der DAV unter www.aktuar.de

- Allgemein zugänglicher Bereich für die interessierte Öffentlichkeit
Bereiche: „Über uns“, „Unsere Mitglieder“, „Aktuar werden“, „Unsere Themen“, „Politik & Presse“, „Forschung & Transfer“ und „Veranstaltungen“
- Geschützter Mitglieder-/Prüflingsbereich:
 - Informationen zur aktuellen Arbeit der Fachausschüsse und Arbeitsgruppen
 - Vereinsinformationen, verabschiedete Fachgrundsätze, Termine von Tagungen sind übersichtlich nach Sparten sortiert
 - Möglichkeit zur Aktualisierung der persönlichen Kontaktdaten
 - Übersicht zu den eigenen Weiterbildungsaktivitäten
 - Persönliche Postbox
- Möglichkeit der Onlineanmeldung zu allen Vereinsangeboten

Publikationen der DAV I

- Mitgliederzeitschrift „Der Aktuar“
 - Erscheint viermal im Jahr
 - Fachartikel / Berichte aus Fachausschüssen und Arbeitsgruppen / Berichterstattung zu Veranstaltungen
 - Ankündigungen von Tagungen, Aus- und Weiterbildungsveranstaltungen



- DAV-Newsletter
 - Zweiwöchentlicher Versand
 - Zielgruppe: ausschließlich Mitglieder der DAV
 - Fachinformationen/ Mitgliederservice / aktuelle Weiterbildungsmöglichkeiten



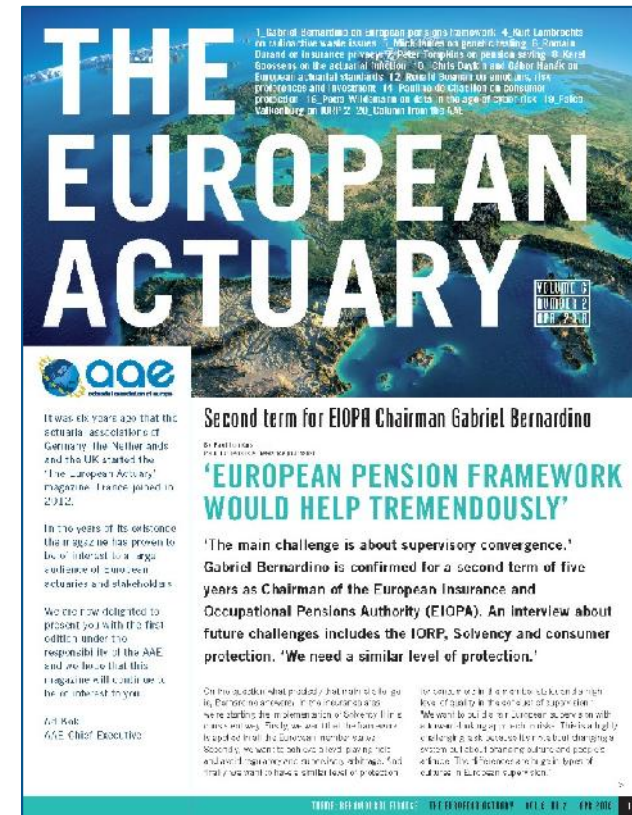
Publikationen der DAV II

- Aktuar aktuell:
 - 8 bis 12-seitiges Printprodukt, 3x p.a.
 - Zielgruppen: politische Entscheider, Medienvertreter, Unternehmensvorstände, Mitglieder
 - Journalistisch knappe Aufbereitung von komplexen Sachverhalten
- DAV Kompass:
 - Sonderpublikation zu Tagungen der DAV mit einem Schwerpunkt auf Einschätzungen und Meinungen zu einem festgelegten Thema



Publikationen der AAE

- The European Actuary:
 - Vormalig gemeinsames Projekt der Aktuarvereinigungen Deutschlands, Frankreichs, der Niederlande und Großbritanniens
 - Nun Herausgeber AAE
 - Erscheint zweimal im Jahr
 - Zielgruppe: politische Entscheider, Medienvertreter auf europäischer Ebene
 - Journalistisch knappe Aufbereitung von komplexen Sachverhalten



European Actuarial Journal

- Internationales, hochgerangtes Fachjournal für die aktuarielle Wissenschaft in ganz Europa und darüber hinaus
- Wird unter Federführung der DGVFM gemeinsam mit zwölf weiteren Aktuarvereinigungen herausgegeben
- Erste Ausgabe in 2011 veröffentlicht
- Pro Jahr erscheinen zwei Bände, die jedem Mitglied zugesandt werden
- Online-Zugriff auf das Archiv



Tagungen

- Jährlich richten DAV und DGVFM 2 Tagungen aus:
- Ende April die Jahrestagung mit
 - Öffentliche und interne Mitgliederversammlungen von DAV und DGVFM
 - Wissenschaftstag der DGVFM
 - Fachgruppentagungen von LEBEN, ASTIN, AFIR/ERM, PENSION, KRANKEN, ACTUARIAL DATA SCIENCE und Bausparen
 - Festabend für alle Mitglieder
 - Sektempfang für neu aufgenommene Mitglieder
- Im November die Herbsttagung mit
 - Fachgruppentagungen LEBEN, AFIR/ERM, ASTIN, ACTUARIAL DATA SCIENCE und KRANKEN
 - Wissenschaftstag der DGVFM in Kooperation mit dem Deutschen Verein für Versicherungswissenschaft

Öffentlichkeits- und Pressearbeit

- Öffentlicher Teil der Jahrestagung transportiert wichtige (gesellschafts-) politische Themen aus Sicht der Aktuare
- Pressegespräche / Werkstattgespräche während der Jahrestagung mit Fachjournalisten
- Interviews und Namensartikel insbesondere in der Versicherungsfachpresse durch herausragende Mitglieder

Öffentlichkeits- und politische Arbeit

- Systematische Beziehungen zu Aufsichtsbehörden BaFin, EIOPA (auch über AAE) und IAIS (über IAA)
- Regelmäßige Gespräche mit BMF, BMG, Verbraucherschützern, GDV, BVI und IdW
- Gegenüber Ministerien / Politik (Parteien) Stellungnahmen und Einzelgespräche zur
 - Festlegung des Höchstrechnungszinses
 - Novellierung des Versicherungsaufsichtsgesetzes
 - Rolle des Verantwortlichen Aktuars unter Solvency II
 - weiteren Entwicklung von Solvency II (insbesondere Versicherungsmathematische Funktion)
 - Pan-European Personal Pension
- Teilnahme an Expertenanhörungen

Ein Berufsstand nimmt Einfluss!

- Die DAV hat sich seit 1993 neben dem GdV erfolgreich positioniert als berufsständische Vereinigung ohne Industrie-Lobbyinteressen gegenüber
 - Aufsicht: BaFin und EIOPA
 - Medien
 - Politik: Ministerien und Parteien
 - Anderen Fachverbänden/ Berufsgruppen
- Die DAV hat dabei fachlich fundiert wichtige Themen vertreten, v.a.
 - Solvency II
 - Risikomanagement von Versicherungsunternehmen
 - Investmentthemen (Zins!)

Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!

Vereinigungen der Aktuare in Deutschland



- Die Deutsche Aktuarvereinigung ist die berufsständische Vertretung aller Aktuare in Deutschland
- Sie wurde 1994 gegründet und hat inzwischen fast 5.000 Mitglieder
- Rund 1.600 angehende Aktuare befinden sich aktiv im Ausbildungs- und Prüfungssystem
- Die Deutsche Gesellschaft für Versicherungs- und Finanzmathematik ist die Schwestervereinigung der DAV und stellt den engen Kontakt zwischen Hochschulen (Forschung und Lehre) und Unternehmen (Berufspraxis) sicher
- Die DGVFM hat rund 70 Fördermitglieder



Vereinigungen der Aktuare in Deutschland



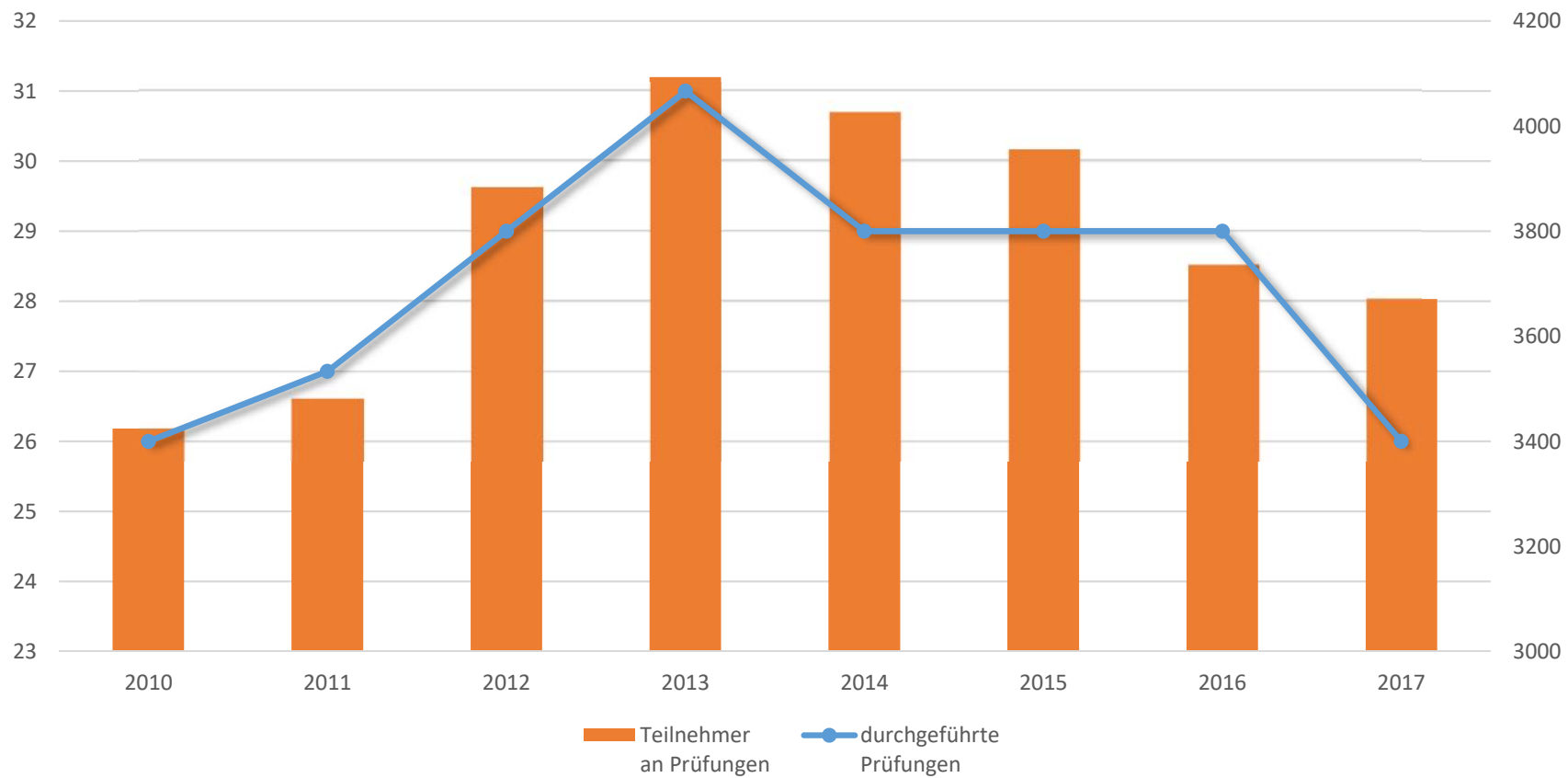
- Das Institut der Versicherungsmathematischen Sachverständigen für Altersversorgung ist ein Zweigverein der DAV auf dem Gebiet der betrieblichen Altersversorgung
- Das IVS hat rund 850 Mitglieder



- Die Deutsche Aktuar-Akademie organisiert Aus- und Weiterbildung für DAV, DGVMF und IVS
- Im Jahr 2017 fanden insgesamt fast 90 Ausbildungsveranstaltungen mit rund 3.000 Teilnehmern statt
- 30 Weiterbildungsveranstaltungen (Seminare, Webinare und Sonderveranstaltungen) konnten mit über 1.000 Teilnehmern durchgeführt werden

Zahlen zu DAV Prüfungen

Prüfungen



DAV vor Ort

- DAV vor Ort dient dem selbst organisierten Informations- und Meinungsaustausch aktueller Themen auf lokaler Ebene
- Eine fachliche Bindung zu einer speziellen Sparte existiert nicht.
- DAV vor Ort trifft sich regelmäßig in:



European Actuarial Academy – EAA

- Kooperation von D, A, CH und NL im Rahmen einer Förderung des Know-how-Transfers in ganz Europa
- Weiterbildungsseminare zu aktuariellen Themen finden u.a. an den folgenden Orten statt:

Amsterdam, Basel, Brüssel, Budapest, Bukarest, Dublin, Frankfurt, Helsinki, Istanbul, Kiew, Köln, Lissabon, Ljubljana, Moskau, Paris, Prag, Riga, Salzburg, Sofia, St. Petersburg, Tallinn, Warschau und Zagreb

