

精算师职业发展 “1+N”

袁冬梅 JESSIE YUAN
中信保诚人寿保险有限公司上海分公司
30, 12, 2020



SOCIETY OF
ACTUARIES®

CONTENTS



01 | 做“1”还是做“N”

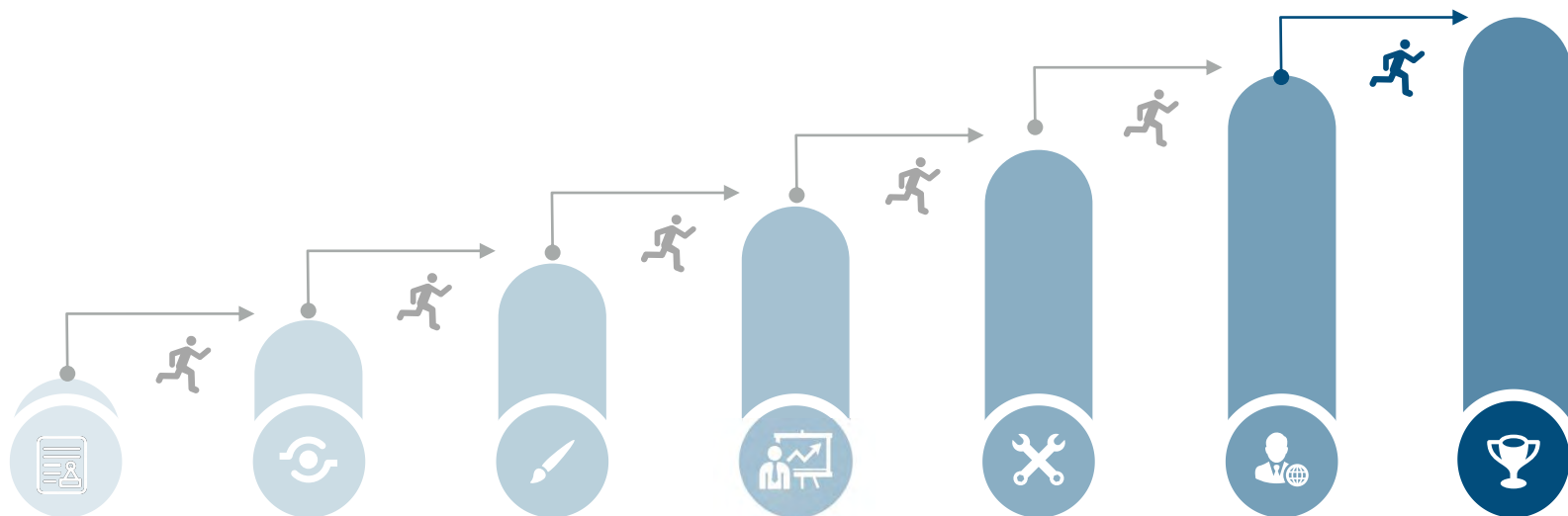
02 | 用对方的语言思考

03 | 回归场景看决策

04 | 回归本质看经营

05 | 回归客户看管理

一、做“1”还是做“N” (1/1)



精算专业学生

Actuarial
Student

精算助理

Actuarial
Assistant

精算副理

Actuarial
Assistant Manager

精算经理

Actuarial
Manager

精算高级经理

Actuarial
Senior Manager

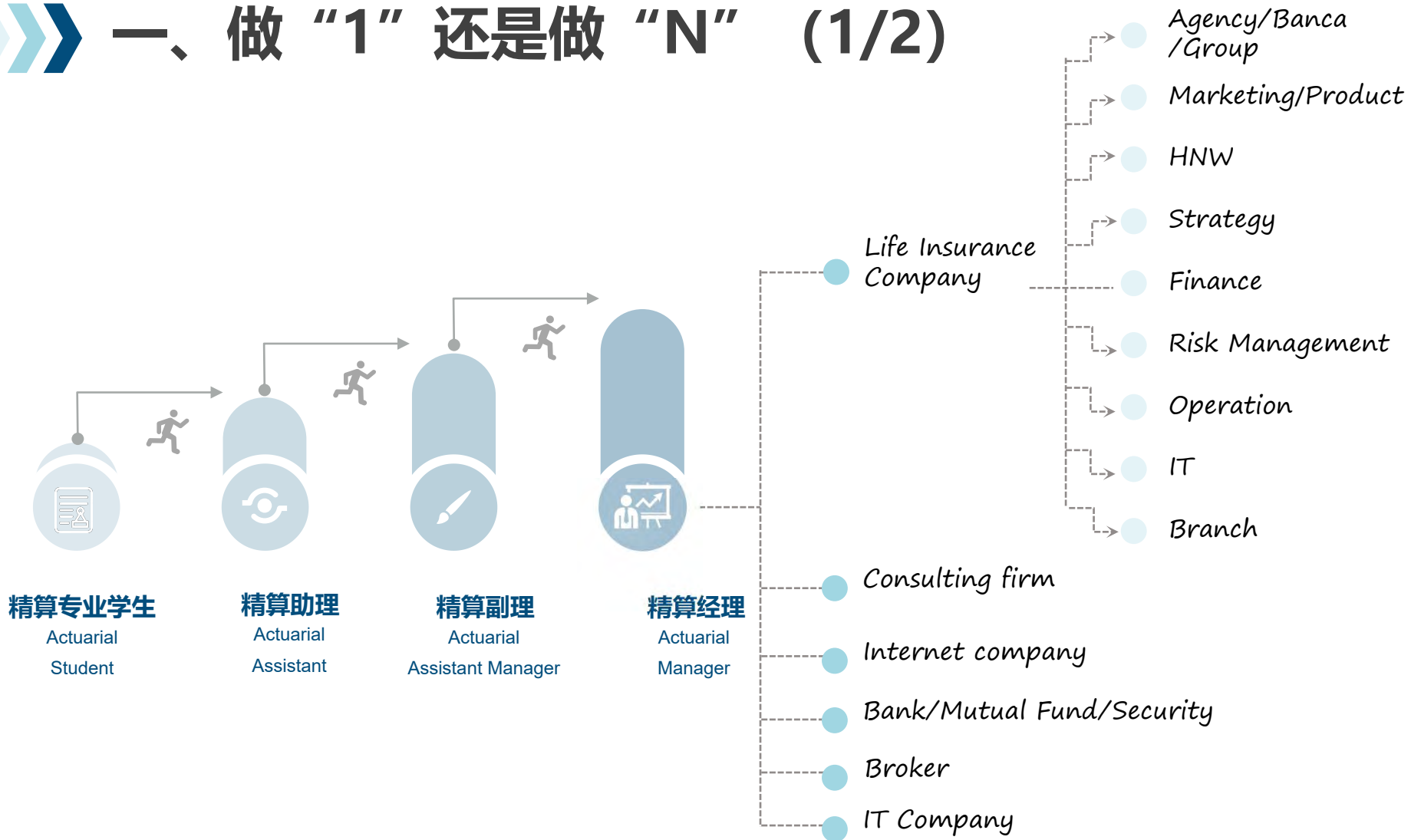
总精算师

Chief
Actuary

首席财务官

CFO

一、做“1”还是做“N” (1/2)



一、做“1”还是做“N” (1/3) ——从“1”开始



Particularly younger actuaries need to evaluate whether they have sufficient professional recognition and skills being sought by businesses to overcome potential career roadblocks. The first step for any actuary concerned about his or her future is self-examination of his or her current talents and skills.

—— From SOA Website “Is FSA Enough”

一、做“1”还是做“N” (1/4) ——如何到“N”

做



06



13



说



19



25





二、用对方的语言思考 —— 预年结的故事

NB Volum

Product Mix

Expense

Investment

Million

Projection Basis: 0+5

Version: 0+5

Sheets: Instruct, Input, ProdM, ProdM, ProdM, Summ, NB Rat

Instruct

The for Data in Calcula

In. pla

1. 加保

2. 费用

3. 投资

4. 检查

5. 投资

6. 投资

7. 投资

8. 投资

9. 投资

10. 投资

11. 投资

12. 投资

13. 投资

14. 投资

15. 投资

16. 投资

17. 投资

18. 投资

19. 投资

20. 投资

21. 投资

22. 投资

23. 投资

24. 投资

25. 投资

26. 投资

27. 投资

28. 投资

29. 投资

30. 投资

31. 投资

32. 投资

33. 投资

34. 投资

35. 投资

36. 投资

37. 投资

38. 投资

39. 投资

40. 投资

41. 投资

42. 投资

43. 投资

44. 投资

45. 投资

46. 投资

47. 投资

48. 投资

49. 投资

50. 投资

51. 投资

52. 投资

53. 投资

54. 投资

55. 投资

56. 投资

57. 投资

58. 投资

59. 投资

60. 投资

61. 投资

62. 投资

63. 投资

64. 投资

65. 投资

66. 投资

67. 投资

68. 投资

69. 投资

70. 投资

71. 投资

72. 投资

73. 投资

74. 投资

75. 投资

76. 投资

77. 投资

78. 投资

79. 投资

80. 投资

81. 投资

82. 投资

83. 投资

84. 投资

85. 投资

86. 投资

87. 投资

88. 投资

89. 投资

90. 投资

91. 投资

92. 投资

93. 投资

94. 投资

95. 投资

96. 投资

97. 投资

98. 投资

99. 投资

100. 投资

GAAP Profit

EV

Solvency

Other KPIs

Client: TM

Period: 12

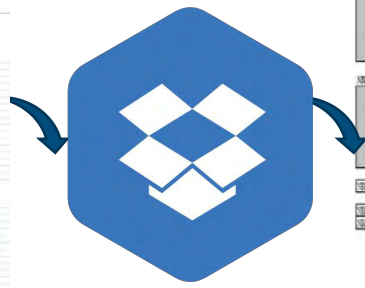
Parameter Input

Calculate

Main KPIs

	12	2013	2014	2015
APR	1,127	1,127	0	0
AG	442	442	0	0
BA	508	508	0	0
TM	25	25	0	0
GP	151	257	0	0
APR Growth Rate	-7.6%	30.2%	-100.0%	#DIV/0!
AG	-18.4%	25.0%	-100.0%	#DIV/0!
BA	-7.3%	22.9%	-100.0%	#DIV/0!
TM	89.9%	30.0%	-100.0%	#DIV/0!
GP	30.5%	70.0%	-100.0%	#DIV/0!
Channel Mix	100%	100%	#DIV/0!	#DIV/0!
AG	39.2%	37.7%	#DIV/0!	#DIV/0!
BA	45.1%	42.6%	#DIV/0!	#DIV/0!
TM	2.2%	2.2%	#DIV/0!	#DIV/0!
GP	13.4%	17.5%	#DIV/0!	#DIV/0!
NBP(12HY)	500	589	0	0
AG	268	324	0	0
BA	195	208	0	0
TM	13	18	0	0
GP	24	39	0	0
NBP%(12HY)	-44.4%	40.2%	#DIV/0!	#DIV/0!
AG	60.6%	58.6%	#DIV/0!	#DIV/0!
BA	38.3%	33.3%	#DIV/0!	#DIV/0!
TM	52.8%	55.9%	#DIV/0!	#DIV/0!
GP	15.9%	15.1%	#DIV/0!	#DIV/0!
NBP(12AB)	516	613	#DIV/0!	#DIV/0!
AG	276	334	#DIV/0!	#DIV/0!
BA	203	223	#DIV/0!	#DIV/0!
TM	14	20	#DIV/0!	#DIV/0!
GP	23	36	#DIV/0!	#DIV/0!
NBP%(12AB)	45.8%	41.8%	#DIV/0!	#DIV/0!
AG	62.4%	60.4%	#DIV/0!	#DIV/0!
BA	39.9%	35.7%	#DIV/0!	#DIV/0!
TM	57.1%	60.6%	#DIV/0!	#DIV/0!
GP	15.0%	14.0%	#DIV/0!	#DIV/0!
EV Variance	-14.6%	-21.7%	#DIV/0!	#DIV/0!
EV Variance				
- Persistence	11	16	16	16
- Claim	5	0	0	0
- Expense&Commission	-152	-162	-228	#DIV/0!
- Investment Variance	27	14	21	40
GAAP PI, Before Tax	291	223	158	#DIV/0!
Rev Related				

This investment variance excludes the imp



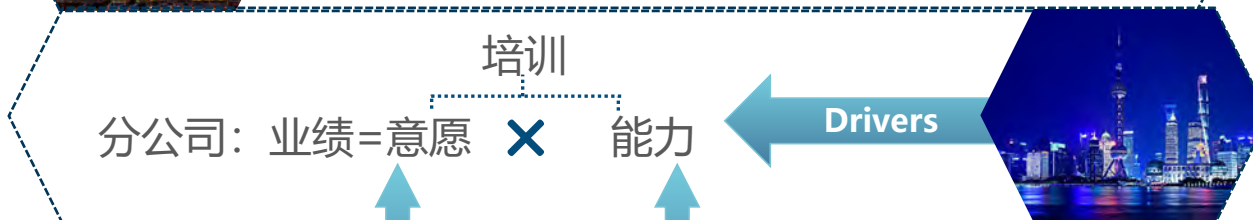
Actuarial Model

四、回归本质看经营

(一) 如何做有思想有灵魂的BP

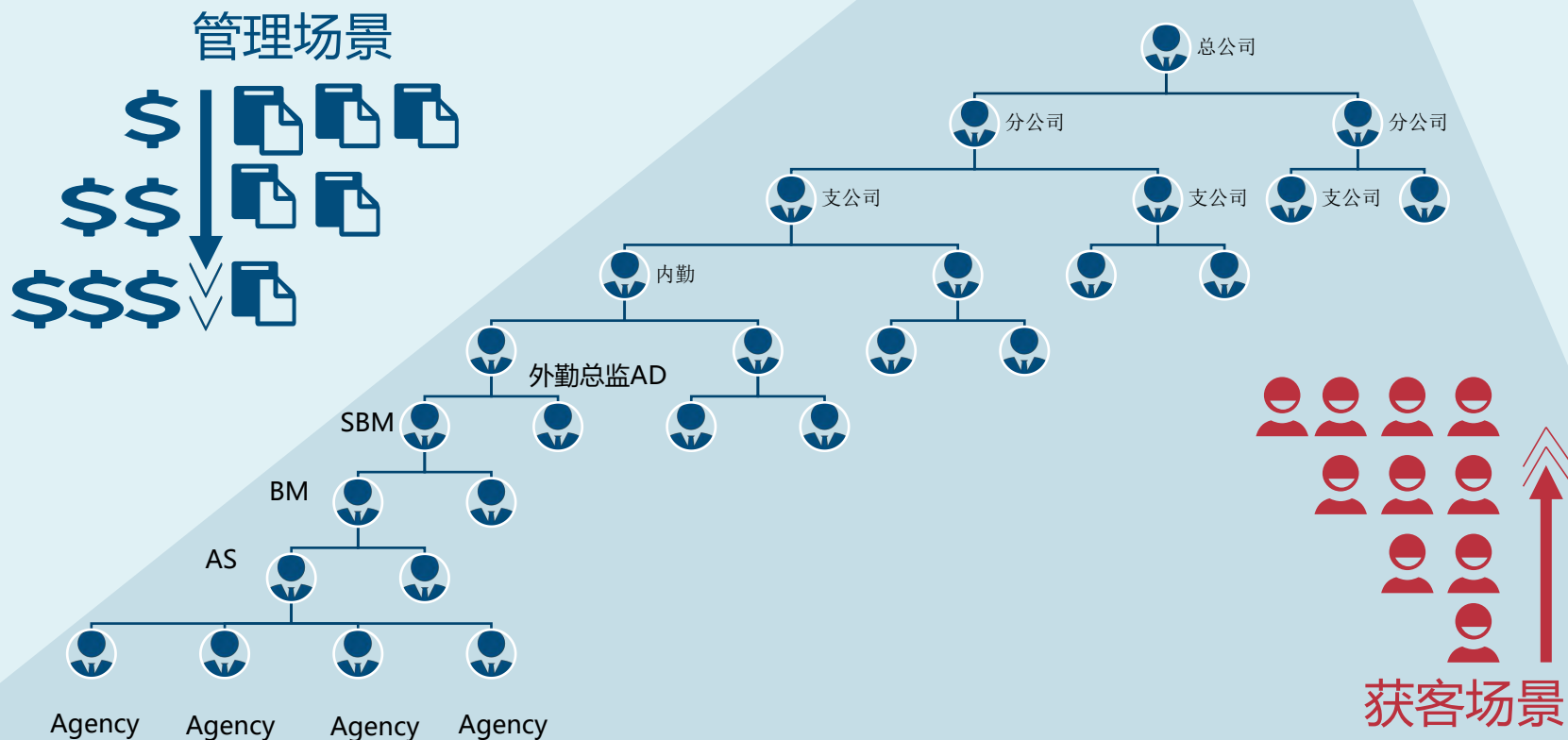


总公司：业绩=在册人力×活动率×人均件数×件均



四、回归本质看经营

(二) 谈一点对营销渠道的看法



五、回归客户看管理

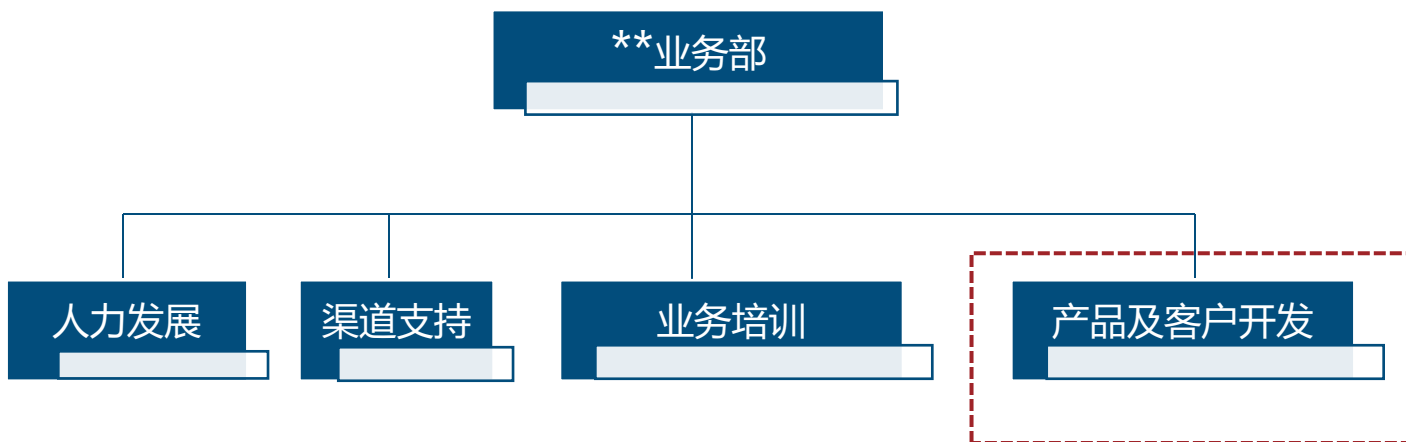
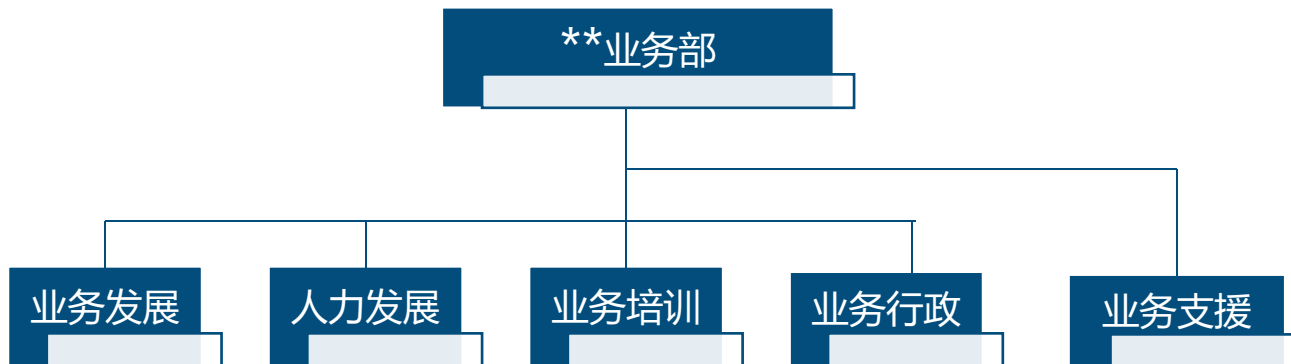
总经理 ▶
接待日的故事





五、回归客户看管理

从组织架构和KPI看“以客户为中心”





SOCIETY OF
ACTUARIES®