

회원 의견수렴을 위한 온라인 설문조사 공고

-2020년 세미나 및 교육 관련 주요 의제 사전 조사-

한국보험계리사회(회장·이재민)에서는 회원(사)의 제안을 긍정적으로 검토하고 제도 및 사업 등에 적극적으로 반영하여 회원의 눈높이에 맞는 서비스를 제공하고자 지속적으로 노력하고 있습니다.

본 설문조사는 2020년 하반기 이후 교육 방향 및 세미나 관련 의제(가정관리 분야)에 대하여 회원들의 의견을 조사하고, 그 의견을 반영하여 위하여 실시하게 되었습니다.

이에 2020년 계리사회 주요 의제에 대하여 회원 여러분의 소중한 의견을 수렴하여 회원 권익 강화를 위한 기초자료로 활용하고자 하오니 적극 참여해 주시면 대단히 감사하겠습니다.

[설문조사 개요]

- 설문 조사 : 2020년 한국보험계리사회 주요 의제 사전 조사
- 조사 주관 : 한국보험계리사회 사무국
- 조사 일정
 - 설문조사 실시 : 2020. 8. 3.(월) ~ 8. 14.(금) / 2주간
 - 조사결과 보고 : 2020년 9월 뉴스레터 內 보고
- 조사 매체 : 구글 온라인 설문
- 설문 혜택 : 커피상품권 1매 제공(선착순 200명)

[기본 사항]

A-1. 귀하의 소속을 선택해주시오.

- ① 생명보험사 ② 손해보험사·재보험사 ④ 계리법인·컨설팅사
⑤ 유관기관 ⑥ 기타_____

A-2. 귀하의 소속 부서를 선택해주시오.

- ① IFRS17 ② 계리 ③ 상품 ④ 리스크관리
⑤ 선임계리사지원 ⑥ 경영기획 ⑦ 기타_____

A-3. 귀하의 업무 경력을 선택해주시오.

- ① 5년 미만 ② 5년 이상 ~ 10년 미만 ③ 10년 이상 ~ 20년 미만
④ 20년 이상

[의제 1 : 가정관리의 주요 관심사 수집]

**목
적**

본 설문은 회원 여러분의 가정 관련 업무에 도움을 드리고자 업계 의견을 수집하여 그 의견을 바탕으로 관련 주제에 대하여 세미나를 실시하고자 합니다. 회원님의 소중한 의견 부탁드립니다.

B-1. 경제적 가정 관리 업무의 세부 내용 중 가장 우선적으로 알고 싶은 것은 무엇입니까? (아래 예시 중에서 선택 또는 직접 기입)

- ① 확정금리 보험계약에 적용해야 하는 할인율곡선의 산출에 있어서 국내보험시장에서 적용가능한 상향접근법과 하향접근법의 적용 사례
- ② 상향접근법에 의한 할인율곡선의 선택에 필요한 국내외에서 획득가능한 금융시장정보의 종류와 적합성 판단의 사례 (RFR, ILP, LOP, UFR, UILP)
- ③ 하향접근법에 의한 할인율곡선의 선택에 필요한 국내외에서 획득가능한 금융시장정보의 종류와 적합성 판단의 사례 (Reference Portfolio, RFR, ILP, LOP, UFR, UILP)
- ④ 국내 보험상품 유형별 보험계약그룹에 대한 할인율곡선 선택에 있어서 보험계약그룹의 유동성 특성에 부합되는 비유동성 프리미엄(ILP)의 결정 사례
- ⑤ 금리연동형 보험계약에 적용해야 하는 할인율곡선의 산출에 있어서 다양한 공시이율의 결정방식의 차이를 할인율곡선 또는 현금흐름에 반영하는 기법의 활용 사례
- ⑥ 기타 ()

B-2. 계약자행동 가정 관리 업무의 세부 내용 중 가장 우선적으로 알고 싶은 것은 무엇입니까? (아래 예시 중에서 선택 또는 직접 기입)

- ① 실효해약율 가정의 선택에 있어서 실효해약율의 수준에 직접적인 영향을 미칠 것으로 예상되는 다양한 요인들의 적용사례 (보험기간, 납입기간, 세금혜택, 영업보수규정, 판매채널, 경과기간, 금리수준, 해지환급금수준 등)
- ② 유니버셜형 상품의 현금흐름의 주요 요소인 추가납입 및 중도인출의 수준에 직접적인 영향을 미칠 것으로 예상되는 요인들의 적용 사례
- ③ 갱신계약의 갱신율의 수준에 직접적인 영향을 미칠 것으로 예상되는 다양한 요인들의 적용사례 (계약심사, 보험료변경, 계약조건변경, 갱신주기 및 보험기간 등)
- ④ 경험자료가 없거나 충분하지 않은 경우에 계약자행동 가정의 선택에 활용되는 대내외정보의 획득과 활용 사례 (정합성에 관한 전문가적 판단과 의견 포함)
- ⑤ 특성이 유사한 보험계약들의 집단에 대하여 세분화된 계약자행동 가정 대신 통일된 하나의 가정을 선택하여 IFRS17 원칙에 더욱 부합되도록 의도한 사례
- ⑥ 기타 ()

B-3. 가정의 수립에 사용되는 기초데이터 관리 업무의 세부 내용 중 가장 우선적으로 알고 싶은 것은 무엇입니까? (아래 예시 중에서 선택 또는 직접 기입)

- ① 계리적 가정의 선택에 필요한 경험을 분석의 대상이 되는 국내 보험회사에서 획득가능한 계약정보 및 기초데이터의 사례
- ② 보험회사가 내부적으로 수집하는 기초데이터의 정확성에 의문을 가지게하는 요인들과 문제해결을 위한 조치들의 사례
- ③ 국내외 금융시장의 기초데이터의 수집 경로 및 정합성 확보를 위한 다양한 계리실무의 사례
- ④ 보험회사가 사내정보가 아닌 국내외에서 수집한 기초데이터의 정합성의 판단에 따른 조치에 관한 계리실무의 사례
- ⑤ 보험상품의 프라이싱에 적용한 계리적가정 또는 그 가정의 산출에 활용한 기초데이터와 방법론을 결산시점의 상황에 맞추어 조정하여 활용한 사례
- ⑥ 기타 ()

B-4. 가정의 수립에 사용되는 데이터를 가공하는 통계처리 업무의 세부 내용 중 가장 우선적으로 알고 싶은 것은 무엇입니까? (아래 예시 중에서 선택 또는 직접 기입)

- ① 계리적가정의 선택을 위한 경험을 분석 대상 위험의 유형별 세분화 수준과 경험을 분석의 활용 사례
- ② 경험을분석에 사용된 기초데이터의 정합성 결여 또는 계리적가정과 관련된성 부족에 따른 계리적 실무조치의 사례
- ③ 경험을 분석의 결과와 미래의 경험율이 다르게 나타날 것으로 예상되는 경우 계리적가정을 선택하는 데에 적용하는 전문가적 판단의 사례
- ④ 경험을분석에서 얻을 수 있는 정보가 계리적가정을 선택하는데에 질적 또는 양적으로 전적으로 의존하기에 충분하지 못한 것으로 판단되는 경우에 대한 계리적 실무조치의 사례
- ⑤ 계리적 가정에 대한 경험을분석 업무의 수행 및 후속 조치에 관한 사례 (분석주기, 경영적조치, 계리적가정의 조정 등)
- ⑥ 기타 ()

[의제2 : 연수규정 개정 및 교육 관련 의견 수집]

목적

본 설문은 연수규정에 의한 교육이수를 활성화하고자 학점 취득 분야를 확대하고, 2020. 3월 오픈한 계리연수원 운영 방향 및 코로나 사태로 일시 중단된 집합교육 재개에 대하여 의견을 수집하고자 합니다 회원님의 소중한 의견 부탁드립니다.

C-1. 현재 연수규정상 인정학점은 연간 30학점 입니다. 연간이수학점이 적절하다고 생각하십니까?

- ① 30학점이 적절하다
- ② 30학점은 부족하다
- ③ 30학점은 과다하다

C-1.1. 연간 30학점 이수에 대한 기타의견이 있으신 경우 작성해주세요

답변 _____

C-2. 한국보험계리사회 外 타 공공교육기관(보험연수원, 대학 등)도 학점이수 인정 기관에 포함되는 것이 적절하다고 생각하십니까?

- ① 타 공공교육기관을 이수 인정 기관에 포함하는 것이 적절합니다.
- ② 한국보험계리사회 교육만 인정해야 합니다.
- ③ 기타 _____

C-3. 교육이수 인정 활동을 다양하게 개정하려고 합니다. 교육이수 인정범위에 대한 의견주시기 바랍니다. (뒷면 첨부참조)

학점이수 인정범위 (8가지)	1. 교육참석	2. 대학원과정	3. 저술활동	4. 강의활동	5. 학술활동	6. 봉사활동	7. 회원사 교육	8. 계리사회 활동
-----------------	---------	----------	---------	---------	---------	---------	-----------	------------

- ① 교육이수 인정범위를 축소할 필요가 있습니다. [\(C-3.1.1. 으로 이동\)](#)
- ② 교육이수 인정범위를 더 넓힐 필요가 있습니다. [\(C-3.2.1. 으로 이동\)](#)

(C-3.의 ①번을 선택 시 C-3.1.1. 과 C-3.1.2. 질문에 답하여 주시기 바랍니다.)

C-3.1.1. 교육이수 인정범위를 축소할 필요가 있는 경우를 선택하셨습니다. 어느 범위를 축소해야 합니까?

(다중선택 가능)

- ① 교육참석
- ② 대학원 과정
- ③ 저술활동
- ④ 강의활동
- ⑤ 학술활동
- ⑥ 봉사활동
- ⑦ 회원사 교육
- ⑧ 계리사회 활동
- ⑨ 기타 _____

뒷면 첨부 참조

참고 연수규정 변경대비표(안)

구분	현행	변경	비고
1. 교육 참석	① 학점은 다음 각호와 같이 부여한다. 1. 계리사회에서 주관하는 교육은 1시간당 1학점을 부여한다.	- 계리사회 주관교육 1시간당 1학점 - 유관기관 교육 1시간당 1/2 인정 - 공공교육 기관 1/2 인정 - 민간교육 기관 1/4 인정	유관교육기관 포함 연수원 교육
2. 대학원 과정	2. 계리사회에서 인정하는 대학원 과정은 1학기당 20학점을 부여한다.	- 계리사회 인정 1학기당 20학점 - 계리 이외의 제3호 연수규정의 전공은 이수학점 제외이외의 과정은 3배수 - 그 이외의 전공은 2배수 - 학위와 관계없는 특별과정은 1배수	계리이외의 과정은 연간 15학점 한도
3. 저술 활동	3. 본회가 모집하는 논문(저서)의 경우 1편당 10학점을 부여한다	- 본회가 모집하는 논문(저서) 및 공표 관련 저널에 기고된 논문의 경우 1편당 10학점을 부여함 - 기고된 목적 이외의 저서 발간 1편당 3학점 - 제3호 연수 분야에 관한 원 단문 기고문 1편당 1학점	
4. 강의 활동	4. 본회 주관으로 실시하는 교육의 강사는 1시간당 3학점을 부여한다.	- 본회 주관교육 1시간당 3학점 - 본회 이외의 계리관련 교육은 1시간당 1학점 (내회의 학부과정 강의는 학점 수 만큼 인정하되 학점은 2배수)	동일 강자 당 10학점 한도
5. 학술 활동		- 본회 및 보원관련 학회 장서 2시간당 1학점 - 그 이외의 학회 장서 1회당 1학점 - 본회 및 보원관련 학회 주제 발표는 1시간당 3점 학점	학회는 세미나, 심포지움, 포럼 등
6. 봉사 활동		- 그 외의 학회 주제 발표는 1시간당 1학점 - 본회, 정부 및 보원관련 공적 단체 작업반 참여 실적 1학점 - 공익관련 등 사회 봉사활동은 1회당 1학점	연간 10학점 한도
7. 회원사 교육		- 연수규정 제3호 1호의 사내교육은 1시간당 1/2학점 - 연수규정 제3호 1호 이외의 교육은 1시간당 1/4학점 - 강사로 참여시 위 학점의 2배수	5인 이상의 교육으로 교육명, 강사, 시간 등 제출시 인정
8. 기타 회장이 인정하는 활동	5. 기타 회장이 인정하는 세미나 및 교육은 별도로 정한다.	- 본회 총회 장서 1회당 1학점 - 국제 총회 장서 3회당 1학점 - 아시아 및 유럽의 학회 활동 1회당 1/2학점 - 기타 회장이 인정하는 활동 중 교육위원회의 회장이 인정하는 활동	아시아 및 유럽의 활동은 10년 이상의 회원에 한함
① 본회 이외의 기관에서 교육을 받은 경우는 수료증 또는 기타 증명서류를 첨부하여야 한다. ② 본회 이외의 기관에서 연수 활동으로 학점을 미수강 경우에는 수료증 또는 기타 증명서류를 첨부하여야 한다.			

C-3.1.2. 교육이수 인정범위 축소를 선택하신 이유에 대해 기재하여 주시기 바랍니다.

답변 _____

(C-3.의 ②번을 선택 시 C-3.2.1. 과 C-3.2.2. 질문에 답하여 주시기 바랍니다.)

C-3.2.1. 교육이수 인정범위를 넓힐 필요가 있는 경우를 선택하셨습니다. 어느 범위를 확대해야 합니까?

(다중선택 가능)

- ① 교육참석
- ② 대학원 과정
- ③ 저술활동
- ④ 강의활동
- ⑤ 학술활동
- ⑥ 봉사활동
- ⑦ 회원사 교육
- ⑧ 계리사회 활동
- ⑨ 기타_____

뒷면 첨부 참조

참고 연수규정 변경대비표(안)

구분	현행	변경	비고
	① 학점은 다음 각도와 같이 부여한다.	차용	
1. 교육 참석	1. 계리사회에서 주관하는 교육은 1시간당 1학점을 부여한다.	- 계리사회 주관교육 1시간당 1학점 - 유관기관 교육 1시간당 1/2 인정 - 금융교육 기관 1/3 인정 - 민간교육 기관 1/4 인정	유관교육기관 포함 연수원
2. 대학원 과정	2. 계리사회에서 인정하는 대학원 과정은 1학기당 20학점을 부여한다.	- 계리사회의 제3조 연수규정의 적용은 이수학점의 3배수 - 그 이외의 전공은 2배수 - 학위와 관계없는 특별과정은 1배수	계리사회의 과정은 연간 15학점 한도
3. 저술 활동	3. 본회가 모집하는 논문(가제) 상 및 금융 관련 저술에 기고된 논문의 경우 1편당 10학점을 부여한다.	- 계리관련 석·박사 학위 논문 1편당 10학점 - 계리 이외의 석·박사 학위 논문 5학점 - 장영웅 특제 이외의 저자 발간 1편당 3학점 - 제3조 연수 분야에 관한 된 논문 기고로 1편당 1학점	
4. 강의 활동	4. 본회 주관으로 실시하는 교육의 강사는 1시간당 3학점을 부여한다.	- 본회 주관교육 1시간당 3학점 - 본회 이외의 계리관련 교육은 1시간당 1학점 (대회의 학부과정 강의를 수 인정 제외) - 본회 및 보정관련 학회 참석 2시간당 1학점 - 그 외의 학회 참석 1학점 1학점 - 본회 및 보정관련 학회 주제 발표는 1시간당 3점표지출, 포럼 등 - 그 외의 학회 주제 발표는 1시간당 1학점	동일 강좌 당 10학점 한도
5. 학술 활동		- 본회 및 보정관련 학회 참석 2시간당 1학점 - 그 외의 학회 참석 1학점 1학점 - 본회 및 보정관련 학회 주제 발표는 1시간당 3점표지출, 포럼 등 - 그 외의 학회 주제 발표는 1시간당 1학점	학회는 세미나, 심포지움, 포럼 등
6. 봉사 활동		- 본회, 정부 및 보정관련 공적 단체 직할인 참여 1학점 - 금융관련 강의 등 사회 봉사활동 1시간당 1학점	연간 10학점 한도
7. 회원사 교육		- 연수규정 제3조 1호의 사내교육은 1시간당 1/2학점 - 연수규정 제3조 1호 이외의 교육은 1시간당 1/4학점 - 강사로 참여시 위 학점의 2배수	5인 이상의 교육으로 교육명, 강사, 시간 등 제출시 인정
8. 기타 회장이 인정하는 활동	5. 기타 회장이 인정하는 세미나 및 교육은 별도로 정한다.	- 본회 총회 참석 1학점 1학점 - 국제 총회 참석 3학점 - 본회 불명타어 학점 - 이사회 및 위원회 활동 1회당 1/2학점 - 기타 회장이 신청한 이수 학점 중 교육위원회 회장이 인정하는 활동	이사회 및 위원회 활동은 10인 이상의 회원에 한함
		① 본회 이외의 기관에서 교육을 받은 경우는 수료증 또는 기타 증서만을 첨부하여야 한다. ② 본회 이외의 기관에서 연수 활동으로 학점을 받은 경우에는 수료증 또는 기타 증서만을 첨부하여야 한다.	

C-3.2.2. 교육이수 인정범위 확대를 선택하신 이유에 대해 기재하여 주시기 바랍니다.

답변 _____

C-4. 연수교육 참여율이 해마다 점차 줄어들고 있습니다. 연수교육 참여 부진 이유에 대한 회원님의 의견 주시면 감사하겠습니다.

(다중선택 가능)

- ① 회사 업무 과다 또는 왕복시간으로 인한 참여 어려움
- ② 소속회사에서 교육참여 승인을 받기가 어려움
- ③ 수강료가 부담이 됨
- ④ 교육 콘텐츠가 부족함
- ⑤ 기타_____

C-5. 연수교육 활성화를 위하여서는 어떠한 사항이 가장 필요하다고 생각하시는지 의견 주시면 감사하겠습니다.

(다중선택 가능)

- ① 적극적인 홍보
- ② 다양한 교육과정의 개설
- ③ 우수 강사진 섭외
- ④ 온라인교육과정 활성화
- ⑤ 기타 _____

[계리연수원 및 교육관련]

언제, 어디서나 온라인강의를 수강할 수 있는 『계리연수원』 홈페이지를 신설하여 양질의 교육 서비스를 체계적·지속적으로 제공하고 있으며, 적극적인 홍보를 통해 보수교육제도의 활성화를 추진하고자 합니다.

D-1. 『계리연수원』의 개설예정 온라인강의 과목의 수요를 파악하고자 하오니 수강을 희망하는 과목을 선택해주시기 바랍니다.

(다중응답 가능 / 우선순위 3가지를 선택해주시기 바랍니다.)

- ① 보험산업 신지급여력제도 및 관련제도 통합이해 교육
- ② 신입사원 대상 교육
- ③ 상품기본 교육
- ④ 경영관리 교육
- ⑤ 생보사 선임계리사 교육
- ⑥ IAA Monograph 중 RA(Risk Adjustment) 교육
- ⑦ IAA Monograph 중 Discount Rate 교육
- ⑧ IAA Monograph 중 Stochastic Modeling 교육
- ⑨ 기타 _____

D-2. 코로나19바이러스 예방을 위해 사회적 거리두기를 실시하고 있는 현 상황 속에서 소속된 회사에서 외부 집합교육 참석이 가능하십니까?

- ① 외부 집합교육 참석이 가능합니다.
- ② 외부 집합교육 참석이 불가능합니다.

D-3. 코로나19바이러스 지역사회 감염상황 지속 시, 오프라인 집합교육이 필요하다고 생각하십니까?

- ① 오프라인 집합교육은 반드시 필요합니다.
- ② 오프라인 집합교육은 거의 필요하지 않습니다.
- ③ 온라인 강의의 활성화로 대체가 가능하다고 생각합니다.

D-3.1. 코로나19바이러스 지역사회 감염상황 지속 시, 오프라인 집합교육의 참가자 수는 몇 명이 적절하다고 생각하십니까?

(현, 강의실 최대 48명 수용가능, 사회적 거리두기로 한 칸씩 띄워 앉으면 24명 수용가능)

- ① 20명 이하
- ② 20명~30명
- ③ 30명 이상

D-4. 한국보험계리사회의 온라인강의를 수강할 수 있는 『계리연수원』 사이트에 대해 알고 계십니까?

- ① 계리연수원을 적극 이용 중이다.
- ② 홍보내용을 보거나 안내를 받았으나, 아직 이용해보지 않았다.
- ③ 들어본 적이 없다.

D-5. 『계리연수원』의 수강료는 적절하다고 보십니까?

(*현재, 계리연수원 개설기념으로 대표적인 2개 온라인강의의 수강료는 회원구분없이 10만원입니다. 추후 개설강의는 기존 집합교육의 회원별 수강료기준과 비슷하게 운영될 예정입니다.)

- ① 수강료가 적절하다.
- ② 수강료가 적절하지 않다.
- ③ 기타 _____

D-6. 『계리연수원』의 수강기간은 적절하다고 보십니까?

(현재 알기쉬운 보험연금수리학은 1개월, IFRS17보험회계는 2개월입니다.)

- ① 수강기간이 적절하다.
- ② 수강기간이 적절하지 않다.
- ③ 기타 _____

D-7. 『계리연수원』에 대한 의견을 자유롭게 적어주세요.

(좋은 점, 바라는 점, 아쉬운 점 등)

답변 _____

설문에 참여해 주셔서 대단히 감사합니다.

참 고

연수규정 변경대비표(안)

구 분	현 행	변 경	비 고
	① 학점은 다음 각호와 같이 부여한다.	좌 동	
1. 교육 참석	1. 계리사회에서 주관하는 교육은 1시간당 1학점을 부여한다.	- 계리사회 주관교육 1시간당 1학점 - 유관기관 교육 1시간당 1/2 인정 - 공공교육 기관 1/3 인정 - 민간교육 기관 1/4 인정	유관교육기관 보형연수원과 금융연수원
2. 대학원 과정	2. 계리사회에서 인정하는 대학원 과정은 1학기당 20학점을 부여한다.	- 계리전공 과정 1학기당 20학점 - 계리 이외의 제3조 연수분야의 전공은 이수학점의 3배수 - 그 이외의 전공은 2배수 - 학위와 관계없는 특별과정은 1배수	계리이외의 과정은 연간 15학점 한도
3. 저술 활동	3. 본회가 모집하는 논문(가작이상) 및 금융관련 저널에 기고된 논문의 경우 1편당 10학점을 부여한다.	- 계리관련 석,박사 학위 논문 1편당 10학점 - 계리 이외의 석,박사 학위 논문 1편당 5학점 - 본회가 모집하는 논문 당선작 및 금융 관련 저널에 기고된 논문 1편당 10학점(당선작 이외는 5학점) - 강의용 목적 이외의 책자 발간 1편당 3학점 - 제3조 연수 분야에 관련 된 단순 기고문 1편당 1학점	
4. 강의 활동	4. 본회 주관으로 실시하는 교육의 강사는 1시간당 3학점을 부여한다.	- 본회 주관교육 1시간당 3학점 - 본회 이외의 계리관련 교육은 1시간당 1학점 - 대학의 학부과정 강의는 학점 수 만큼 인정(대학원은 2배수)	동일 강좌 당 10학점 한도
5. 학술 활동		- 본회 및 보험관련 학회 참석 2시간당 1학점 - 그 외의 학회 참석 1회당 1학점 - 본회 및 보험관련 학회 주제 발표는 1시간당 3학점 - 그 외의 학회 주제 발표는 1시간당 1학점	학회는 세미나, 심포지움, 포럼 등
6. 봉사 활동		- 본회, 정부 및 보험관련 공적 단체 작업반 참여 1일당 1학점 - 금융관련 강의 등 사회 봉사활동 1회당 1학점	연간 10학점 한도
7. 회원사 교육		- 연수규정 제3조 1호의 사내교육은 1시간당 1/2학점 - 연수규정 제3조 1호 이외의 교육은 1시간당 1/4학점 - 강사로 참여시 위 학점의 2배수	5인 이상의 교육으로 교육명, 강사, 시간 등 제출 시 인정
8. 기타 회장이 인정하는 활동	5. 기타 회장이 인정하는 세미나 및 교육은 별도로 정한다.	- 본회 총회 참석 1회당 1학점 - 국제 총회 참석 3학점 - 본회 볼런티어 학점 - 이사회 및 위원회 활동 1회당 1/2학점 - 기타 회원이 신청한 이수 학점 중 교육위원회 및 회장이 인정하는 활동	이사회 및 위원회 활동은 10년 이상의 회원에 한함
	② 본회 이외의 기관에서 교육을 받은 경우는 수료증 또는 기타 증명서류를 첨부하여야 한다.	② 본회 이외의 기관에서 연수 활동으로 학점을 이수한 경우에는 수료증 또는 기타 증명서류를 제출하여야 한다.	