



Institute
and Faculty
of Actuaries

英国精算师协会

精算：
不只是数学

成为精算师 | www.actuaries.org.uk

目录

何为精算师?	2-3
会员现身说法	4-7
为什么成为精算师?	8-9
如何成为精算师?	10-11
考试资讯	12-13
英国精算师协会提供的更多信息	14
运用精算创造不同	15

何为精算师?

精算师是问题解决者和战略思考人才，他们利用自己的专业技能，预测未来事件的发生概率和风险，并提出相应对策。

现在，各行各业都越来越依赖精算师规划未来和风险预测。世界的变化日新月异，作为风险管理专家，精算师可以帮企业和客户驾驭不断变化的外部环境。

风险存在于各个领域，这也是精算师能够在很多行业发挥作用的原因。精算师的身影活跃在国企、私企、政府部门、医疗保健行业，等等。

“我是一名以未来为导向的精算师，相对于回归过去的‘最好’，我更期待‘下一个’。”

管培
英国正精算师
中意人寿（中国）总精算师



解决现实问题

成为精算师，你将有机会将精算科学和技术，应用到现实世界的挑战中。

这些挑战可能包括：

- ▶ 新兴技术变革
- ▶ 气候变化
- ▶ 污染加剧
- ▶ 人工智能(AI)和大数据的影响
- ▶ 加密数字货币有关风险
- ▶ 国民经济相关的不确定性

雇主看中的人才

现在，越来越多的雇主正日渐意识到精算师的价值，精算人才也在很多行业受到青睐。他们发挥专长的领域包括但不限于：

- ▶ 财险
- ▶ 医疗保健
- ▶ 寿险
- ▶ 投资
- ▶ 养老金
- ▶ 风险管理
- ▶ 数据科学

精算从业人员在银行、保险公司、咨询公司或政府部门工作。虽然工作领域各有不同，但有一件事是可以肯定的，他们能够在解决各种问题的挑战中获得成就感。

资深英国精算师现身说法



李琳洁

资深精算师

“我非常喜欢自己的工作：为公司发展制定战略并提供建议，为商业决策提供咨询意见，设计满足客户需求的产品。精算师能够而且应该对公司的财务运作有一个全面的了解。相比静态的计算评估，动态的精算管理更加重要。精算工作内容与产品、财务政策、市场营销和终端销售联系紧密。现在，社会环境变化和科技发展，也向精算师提出了全新挑战。

“精算师还应找到新的工作方法，将职业道德与新兴技术结合，以便在领先趋势中发挥新的作用。我的精算师职业生涯，涉猎了从定价到产品，再到财务规划和市场营销的一系列精算工作。超过15年的精算实践经验，让我体会了这一行业的宽度和深度，这也是精算师在公司内外均受到尊重的关键原因。”



王沛

安永商务咨询有限公司，合伙人

“总的来说，我很喜欢自己的职场角色，因为我能够与团队中的其他专业人士一起，为保险公司解决问题。尽管，如今作为一名精算师，似乎不再有让他人自动相信你的优势，但如果我们能明确地传达出论据与试图解决的问题之间的相关性，我们的专业技能仍然会增加可信度。精算师接受的分析训练，也可以让我们有能力质疑问题本身，比如针对某个问题的措辞是否有失偏颇。”



于扬

Redington Ltd.董事总经理，预远科技（上海）有限公司董事会副主席

“我拥有剑桥大学数学学士和硕士学位以及卡斯商学院精算学硕士学位，于2012年被*Actuarial Post*评选为全英30岁以下优秀精算师，于2014年被*Financial News*评选为全球资产管理行业40岁以下卓越从业者，2018年建立Redington在华子公司后，被上海陆家嘴金融城评选为十大海归精英之一。

“我一直热心服务协会和会员，并推广精算科学。在担任英国华人精算师协会会长时，我也积极促进中英两国精算师的交流与合作。我非常荣幸能加入IFoA全球理事会，并衷心希望IFoA能不断创新，为会员和精算行业带来价值。我相信，通过整合全球范围内的专业技术和技能，协会将在更广泛的领域扩大影响力，从而帮助更多的人更好地理解金融行业的未来。”

全球理事会（Council）是英国精算师协会（IFoA）的管理组织。目前，协会的全球理事之一袁曦女士来自中国。让我们听听她对精算行业的看法。



袁曦

中国再保险（集团）股份有限公司，高级风险经理

“我已经在保险行业工作了19年，其中有10年在英国，另外9年在中国。我很高兴能看到金融业的变化和发展。为保持精算行业的繁荣，会员的积极参与可以扩大英国精算师协会的影响力，促进精算标准和《精算师守则》的推广。我担任IFoA志愿者多年，通过参与多种志愿活动，服务我们的协会和行业。我一直对协会工作充满热情，并希望为精算业做出更多贡献。

“在快速发展的数字世界中，精算师需要不断创新才能与时俱进，我们不能再像以前一样呆在舒适区。我乐于支持协会工作，和大家一起探索精算师的创新途径，并让年轻一代的精算人才做好准备，与时俱进。”

青年精算人才现身说法

精算行业是一个年轻，充满活力和动力的行业。一起听听我们出色的青年精算人才，也是近年Sir Edward Johnston Prize获奖人代表，分享精算职业选择的看法。



吕梦珂

2019年度Sir Edward Johnston Prize获奖人

“我从IFoA考试豁免认证的高校获得了精算专业学士和硕士学位。为什么我会选择精算专业？首先，我是逻辑和统计学爱好者，也拥有极大的热情利用科学途径解决现实世界中的问题，而精算恰恰为我指明了方向，能让我实现理想。其次，我看到了保险行业的价值。保险不仅能分担风险，也能为众人带来更好生活。我很高兴能够成为行业一分子，实现这一美好愿景。我选择加入IFoA，也是因为我热爱挑战。精算从业人员规模相对于其他金融专业较小，这为会员交流提供了便利。作为IFoA学生会会员，我能与精算社群保持联系，每个人都能分享共同的兴趣和热情。硕士毕业的我目前已经进入慕尼黑再保险（香港）开始我的第一份全职工作。我希望能在未来五年内取得IFoA正精算师资格。此后，我希望有机会轮职前往世界其他地方工作，和同行分享经验，并且尽自己所能为这个行业带来活力和创新。”



方圆

2020年度Sir Edward Johnston Prize获奖人

“我毕业于上海财经大学保险精算系，在学校IFoA精算培养体系的支持和老师们的指导下，本科四年期间，我通过了原大纲标准下全部8门CT和一门ST考试。我目前在一家精算咨询机构工作。我在本科学习的精算学科，兼具深度和广度，这些知识和技能不仅服务于本专业，也是金融投资、数据分析等领域所必需的。成为精算师，需要持之以恒地投入精力。对于精算师来说，终身学习是一个非常重要的品质，这不仅体现在毕业后前几年的精算考试中，也需要我们在成为精算师后不断了解行业最新动态，拥抱新技术，适应新环境。”



李天俊

2018年度Sir Edward Johnston Prize获奖人

“我目前就职于中国大陆规模最大的寿险公司——中国人寿，从事寿险产品的研发和定价。高中时，我就非常热爱和擅长数学，因此，我本科就选择了中央财经大学精算专业。现在看来，这是一个非常正确和关键的决定。央财是IFoA考试豁免认证高校，按照IFoA大纲进行教学，我和同学们非常幸运，能够根据协会的大纲内容进行精算相关的系统性学习，并且有获得考试豁免的资格。受到母校和协会的熏陶，我认识到优秀的精算师所必须具备的职业道德和专业素养。我目前已经在保险产品定价领域积累了一年半的工作经验。实务工作，帮助我在理论上，更好地理解精算科学。得益于IFoA的教育体系，我习得的思维方式和沟通技巧，让我的工作更加顺利和高效。我希望能在未来3到5年内，取得IFoA正精算师资格，为中国市场研发更多有趣和富有创新性的保险产品。”



节莹

2019年度Sir Edward Johnston Prize获奖人，英国准精算师

“坦诚来说，我最初选择精算专业时，对精算领域的了解有限。精算师是和数字打交道的，而我对数学有着极大的热情，所以我很高兴能够把学业和兴趣结合。经过多年学习，我意识到精算科学是多么精彩有趣！这也是我毕业后选择进入精算行业的原因。我的母校中央财经大学获得了IFoA的考试豁免认证，因此我在本科毕业时就受益于考试豁免政策。在我刚刚开始学业和就业时，协会就给我提供了很多帮助。这些会员支持，涵盖学业和行业等多方面。目前我在中国一家寿险公司任职。能将所学应用于实务是非常激动人心的事情，我也非常享受和同伴通力合作的过程。随着行业不断发展，我也受到激励，不断学习，保持与时俱进。能够投身充满活力的精算行业，既能带来挑战，又能带来成就感。我非常期待自己能为这一行业的发展进步添砖加瓦。”

为什么 要成为精算师?

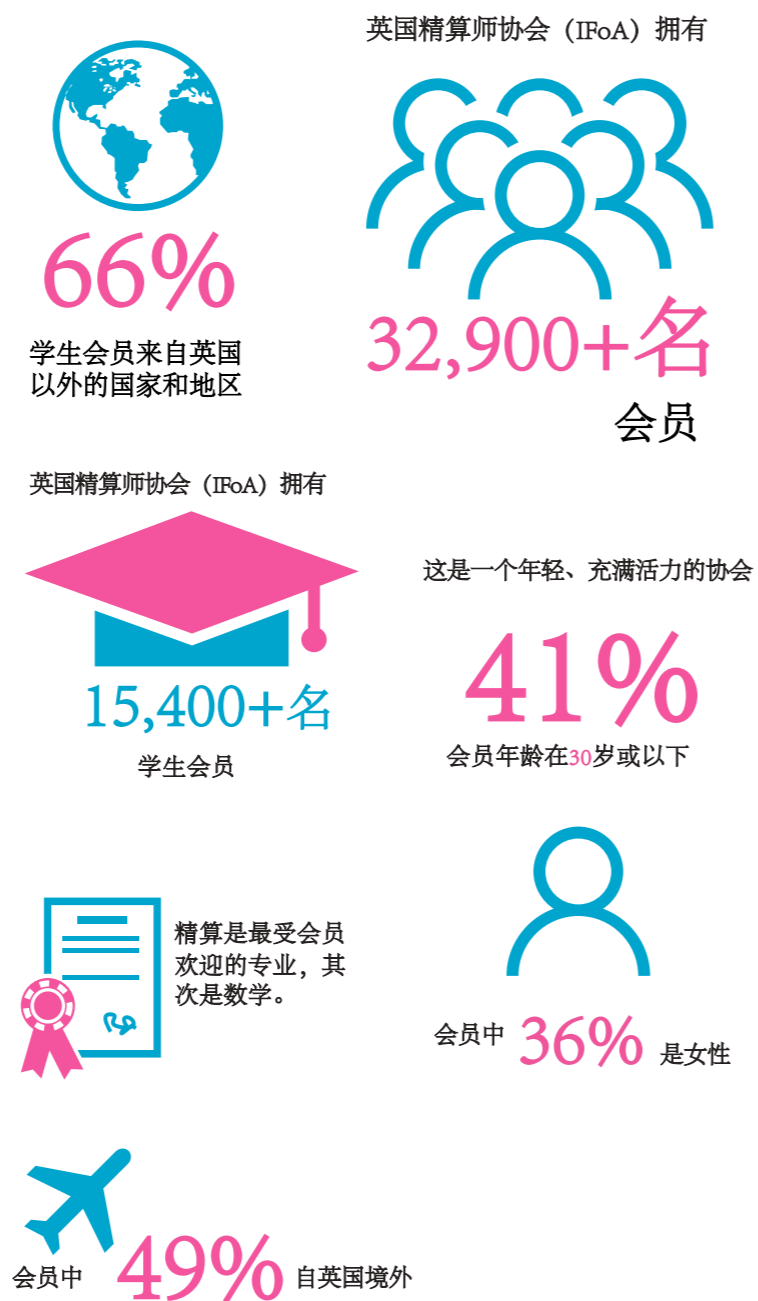
精算师这一职业吸引了学识渊博、胸怀
大志且有大量市场需求的专业人才。

英国精算师协会的职业资质被全球认可，我们的
精算师具备在世界任何地方工作所需的精算
和商业技能。

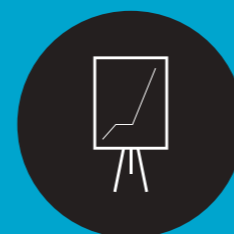
无论是在地区还是国际舞台上，精算人才的职业
发展机会都是巨大的。在全球化经济环境
中，成为一名精算师，将有机会成为国际职业
网络的一部分。金融与商业的互联性，意味着
你可以在世界任何地方工作。

此外，协会与世界各地的合作伙伴建立联系，
确保无论你在哪里，都可以开始精算之旅。

英国精算师协会也为我们的会员提供职业发展的
专业建议。我们相信，无论你身处何地，个
人的职业发展决策都是很重要的，这不仅关乎
当下，更关乎未来。



选择精算的 更多原因



高质量的
专业训练



优渥的
薪酬待遇



终身型职业



工作与生活的
良好平衡



重要而
有挑战性的工作



雇主和协会
联合支持



全球认可的
职业资质认证



优质的资源

你具备数理金融类学科背景?

获得精算类毕业生职位

开始学习/完成英国精算师协会的考试

成为准精算师

成为正精算师并发展高阶精算技能

非数理金融相关专业背景，但是对精算感兴趣?

参加IFoA非会员考试作为入门

那么该从哪里开始呢?

好消息是，实现目标的方法不止一种。您可以选择最适合现在的情况长期规划的路线。我们也提供支持，帮您作出正确和明智的选择。

您可以通过careers@actuaries.org.uk联系我们，寻求免费的专家建议。

想要开始行动，请查看我们的规划示意图，看看哪条路径最适合自己。你正处在一个非常令人振奋的职业生涯的开端，能走多远，将取决于自己。

成为精算师

成功的事业必定始于坚实的基础。

大学课程

在选择大学课程时，有许多因素要考虑。

选择一门既能充实自己，又能有助于满足雇主要求的学位的课程，然后考虑以下几点：

- ▶ 这些课程是否有趣，是否会为你的职业生涯增加价值?
- ▶ 你想要一个提供工读/实习机会的课程吗?
- ▶ 如果打算成为一名精算师，你考虑过就读拥有英国精算师协会考试豁免认证的大学吗?

选择学位课程很有挑战性。对于精算专业来说，你可以考虑像精算学或数学这样的课程。实际上，任何数字都是理想化的。要记住，上大学不仅仅是为第一份工作做准备，而是要为你的未来做好准备。所以选择一个你喜欢和充实的学科，是很重要的。

大中华区获IFoA考试豁免认证的大学

如果你已经决定在大学学习精算专业，你可以考虑学习考试豁免课程。这些大中华区高校在一些专业考试中拥有考试豁免资格，并正在教授新大纲课程：

香港大学（香港）
中央财经大学（北京）
中南财经政法大学（武汉）
东北财经大学（大连）
复旦大学（上海）
北京工商大学（北京）
西交利物浦大学（苏州）
武汉大学（武汉）

此外，[上海财经大学（上海）](#)的学生正在学习基于英国精算师协会教学大纲的精算课程，并参加专业考试。

找到你的第一份工作

从大学就读期间的一般实习工作经验，到加入大学社团或俱乐部，你有很多方法可以增加获得毕业后全职工作的机会。你的工作经验不一定要与精算专业相关，你获得的任何经验都会给你提供雇主所需要的宝贵软技能。

一旦毕业，确保你的第一份工作是通往精算师职业生​​涯的重要一步。

你可以在《精算职业指南（Actuarial Careers Guide）》或www.theactuaryjobs.com网站上找到更多关于精算职位的信息。

考试资讯

英国精算师协会的考试体系设计严谨，同时提供给考生的许多专业支持和指导。无论是刚开始精算求学，正在找第一份工作，还是已经走上精算工作岗位，我们时刻为您提供帮助。

根据学习的课程、成绩以及学位课程是否被IFoA认可，您可以考虑申请豁免一些IFoA考试。这将有助于减少你成为精算师所需参加的考试次数。

欲了解更多有关考试豁免认证课程及其他认可资质，请浏览：<https://actuaries.org.uk/qualify/exam-exemptions/>

除了考试要求，您还需要符合个人和专业发展(PPD)的要求，才有资格成为精算师。PPD是基于工作经验的学习记录，旨在通过对知识与技能应用，证明学员具备精算师的工作能力。

PPD还将帮助您理解以下内容：

- ▶ 在职业和道德框架内工作
- ▶ 您的工作对于更广泛业务的影响
- ▶ 通过持续专业发展（CPD）活动，反思工作质量，找出可改进之处

准精算师需要满足至少2年PPD，正精算师需要满足至少3年PPD。

英国精算师协会对于会员的持续专业发展（CPD）建立在这一要求的基础上。我们需要帮助会员履行继续教育义务，以保持其专业水平符合《精算师守则》要求，后者规定了所有IFoA会员需要遵守的标准和道德规范。

您可以在<https://actuaries.org.uk/qualify/personal-and-professional-development/>找到更多关于个人和专业发展的信息。

如果想了解更多关于考试流程的信息，请访问：<https://actuaries.org.uk/qualify/my-exams/>

祝贺！ 您已成为一名正精算师。

满足至少三年的工作经验（PPD）；在两年准精算师工作经验基础上，再多一年。

SA1 健康医疗
SA2 寿险
SA3 财险
SA4 养老金及其他津贴
SA7 高级投资与金融
SA10 银行学

您将选择一门Specialist Advanced (SA) 科目：这是需达到正精算师级别的最后一门科目。

SP1 健康医疗
SP2 寿险
SP4 养老金及其他津贴
SP5 投资与金融
SP6 金融衍生工具

SP7 财险：准备金和资本建模
SP8 财险：定价
SP9 企业风险管理
SP10 银行学

您将选择Specialist Principle(SP)科目来决定你的职业方向。

CP1 - 精算实务
CP2 - 模型
CP3 - 沟通实务

参加所有Core Practice (CP) 考试来拓宽你的整体知识面。

CS1 - 精算统计
CS2 - 风险模型与生存分析
CM1 - 精算数学
CM2 - 金融工程与损失准备金
CB1 - 商务金融学
CB2 - 商务经济学
CB3 - 商业管理

参加这些精算和商业类考试，来获得职业生涯中发展所需要的技能和技巧。

你必须完成阶段1的职业道德课程（Professional Skills），才能申请参加CB3考试。

做得很好！ 您已成为一名准精算师

满足总共两年的工作经验（PPD）要求，完成阶段1和阶段2的职业道德课程（Professional Skills）。

英国精算师协会 提供的更多支持

英国精算师协会 (IFoA) 是全球规模最大和最负盛名的精算专业机构之一。我们致力于教育, 发展及规范全球范围内的会员。

我们都拥有丰富的资源、专业知识和专业态度, 在会员职业生涯的每个阶段提供支持。我们将努力帮助你实现职业理想, 并继续发展精算行业, 以确保精算人才职业机遇的广度。加入我们, 你将成为全球32900多名会员之一。我们41%的会员年龄在30岁以下, 我们的业务范围覆盖全球。

作为IFoA会员, 你将收获:

- 国内外对你职业资质的专业认可
- 教育及职业发展资源
- 参与公共利益相关活动来发挥影响力的机会
- 加入一所在世界范围内极具影响力的精算专业机构
- 与同龄人分享业界和专业经验的行业人脉
- 在线电子版和线下纸本图书馆资源, 为个人的学业的职业发展提供支持



运用精算 创造不同

你有没有想过, 如何运用精算创造不同?

你可能没有意识到, 精算师就能够帮助解决现实世界的问题。他们的工作范围不仅涵盖养老金和保险, 还包括气候变化、网络安全、人口增长等其他更多领域。

精算师是风险管理专家——他们运用精算科学与技能, 帮助企业和社会应对我们所面临的风险。他们分析复杂的问题, 和与问题相关的人员进行有效沟通。这是一个以数理为基础, 真正考验综合能力的, 多样化、高要求、且能实现个人抱负的职业。

作为精算师, 你将可以成为全球问题解决者和战略思考者, 帮助企业和政府在快速变化的世界中, 解决复杂问题, 并为迎接未来挑战做好准备。

作为精算师, 你需要把技术技能、商业头脑与科技进步相结合。同时, 人工智能和数据科学的新领域, 也会带来新机遇。

如果你对能发挥真正影响力, 充满挑战且回报丰厚的职业感兴趣, 那么, 欢迎你加入我们, 成为精算行业的一员。

欲了解更多英国精算师协会的信息, 请访问

www.actuaries.org.uk | www.actuaries.org.cn



Institute
and Faculty
of Actuaries

伦敦办公室

总机: +44 (0) 20 7632 2100

牛津办公室

总机: +44 (0) 20 7632 2100

爱丁堡办公室

总机: +44 (0) 20 7632 2100

北京代表处

电话: +86 10 5878 3008 (中英双语)

马来西亚办公室

电话: +60 12 591 3032

新加坡办公室

电话: +65 8778 1784

IFoA大中华区工作团队: China@actuaries.org.uk

我们的微信公众号与微博:

