

# 「保険・金融・コンサルティング におけるアクチュアリーの存在」

～未来の不確実性に立ち  
向かうエキスパート～

コア・コム研究所  
東京国際大学大学院特任教授  
山本 御稔  
2023年9月30日



# 自己紹介

山本御稔 （やまもと みとし）

40年ほど資産運用・年金ビジネスにかかわる。現在はアクチュアリーとともに業務を展開

【専門領域】 金融論。行動経済学。認知心理学的経済学。企業経営論（コーポレート・ファイナンス）

【略歴】 同志社大学経済学部卒 1986年から信託銀行で銀行ビジネス、資産運用、年金運用を担当。その間、シカゴ大学MBA取得（統計学）、九州大学経済学府大学院博士課程満期退学。外資系コンサルティング会社から2001年に監査法人トーマツ（デロイト・トーマツ）に転職後、2004年にパートナーとなる。金融・資産運用リーダーを務めた。2019年にアジア・太平洋資産運用統括パートナーを経て退任。現在はコア・コム研究所社長、東京国際大学大学院特任教授、東京工業大学非常勤講師

# アジェンダ

---

アクチュアリーとは

---

活躍するフィールド

---

CERA

---

アクチュアリーになるためには

---

アクチュアリーへのサポート

---

アクチュアリーの魅力

# アクチュアリーとは

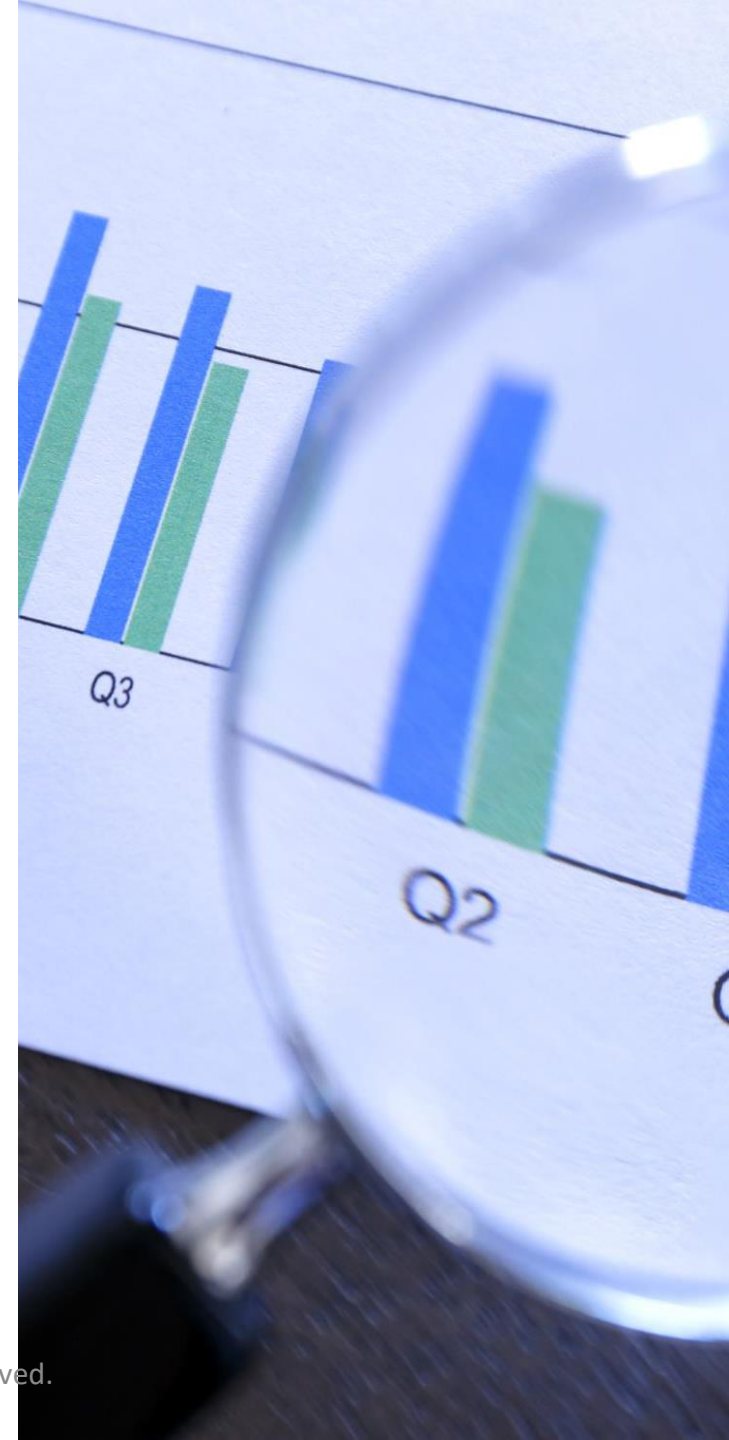
- 確率や統計などの手法を用いて、将来の不確実な事象の評価を行う数理業務のプロフェッショナル
- 保険や年金、企業のリスクマネジメントなど、多彩なフィールドで活躍
- 日本では、日本アクチュアリー会が資格試験を実施



活躍するフィールド

# 生命保険

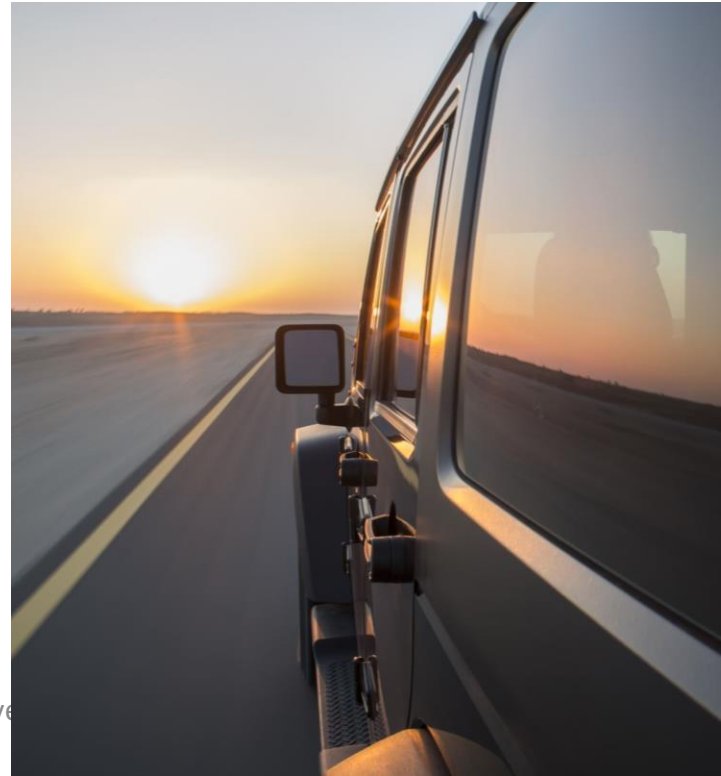
- 生命保険会社で、保険料の算定や給付金支払いのための準備金の評価、リスク管理などを担当
- 保険契約者や株主の利益を守るために、数理モデルや統計データを用いて分析
- 新しい保険商品の開発やマーケティングにも関与



活躍するフィールド

# 損害保険

- 損害保険会社で、保険料や引受基準の設定、事故の統計や準備金の評価、リスク管理などを担当
- 災害や事故などの不確実な事象に対して、確率や統計を用いて分析
- 新しい保険商品の開発やマーケティングにも関与



活躍するフィールド

# 年金

- 企業年金制度の制度設計、掛金算定、積立水準の検証
- 国際的な会計基準への対応や企業再編時の制度統合など、企業の経営課題にも対応
- 問題解決能力を持つコンサルタントとしての役割も期待される



活躍するフィールド

# コンサルティング等

- コンサルティング会社や監査法人などで、保険会社や年金制度などのコンサルティングや外部監査を担当
- 大学や研究機関などで、数理ファイナンスや保険数理などの教育や研究
- 政府機関や国際機関などで、保険制度や年金制度などの政策立案や評価





活躍するフィールド

# リスクマネジメント

- ERM（エンタープライズ・リスクマネジメント）は、業務上のリスクを統合的に管理し、企業価値を高める手法
- アクチュアリーは、その倫理性や専門性など、ERMで求められる特性を有しており一層の貢献が期待される



# CERA

- Chartered Enterprise Risk Actuaryの略称で、国際的に認められたリスクマネジメントの資格
- 保険や年金だけでなく、メーカーやインフラなどの幅広い分野で能力を発揮
- アクチュアリーとしての知識に加えて、リスクマネジメントの専門知識や技能を活用



# アクチュアリーになるためには

- 日本アクチュアリー会が実施する試験に合格する必要がある
- 試験科目は、第1次試験として数学などの基礎科目5科目、第2次試験として専門科目2科目の計7科目
- 試験は年1回（12月頃）に行われ、全科目合格までに最低でも2年必要



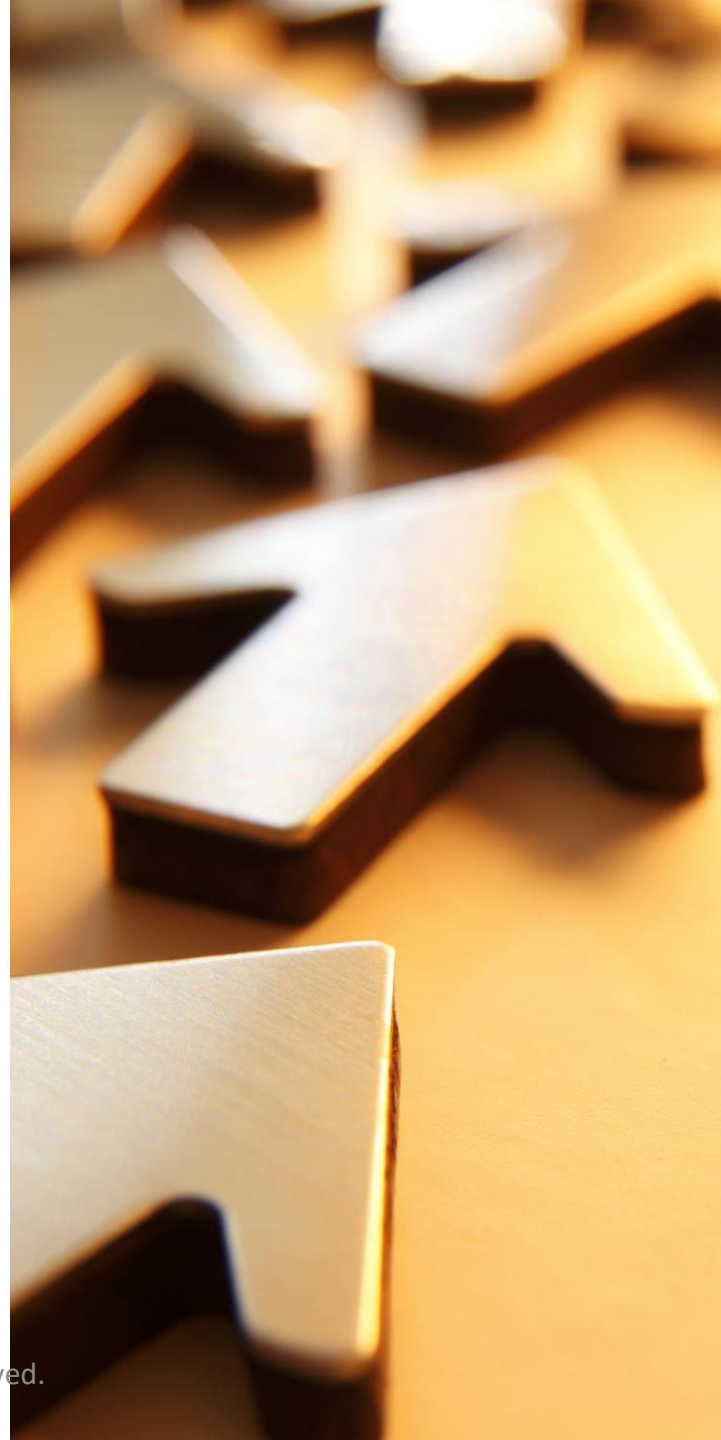
# アクチュアリーへのサポート

- 日本アクチュアリー会で、試験対策講座や教科書などをサポート
- 大学や専門学校で、数学や統計、保険数理などの教育
- 保険会社などでのインターンシップなど



# アクチュアリーの魅力

- 確率や統計などの知識を活かして、社会に貢献できる
- 保険会社などの組織で中核的な役割を担うことができる
- 国際的な視野やネットワークを持つことができる
- 専門を活かし、一生涯続けることができる



コア・コム研究所株式会社

東京都千代田区神田多町2-1 神田東山ビル7F

Email : [ccrc@ccrcenter.jp](mailto:ccrc@ccrcenter.jp)

URL : <http://www.ccrcteaching.jp/>