

*MAT Szakmaiság és  
Kommunikáció vizsga  
felkészítő*

(2020. 05.05)



## Bevezető

Kedves Tagtársunk!

Amikor készülsz a MAT „Szakmaiság és kommunikáció” vizsgára, akkor ez az anyag segítségedre lehet. Nem részletes tananyag, de az eligazodást segíti.

Amit feltétlen olvass hozzá:

- [Alapszabály](#)
- [Etikai szabályzat](#)
- [Aktuárius gyakorlat magyar szabványa 1.](#)
- A MAT szakmai ajánlásai

Érdeemes megnézned az anyagba beszúrt linkeken található, dokumentumokat, oldalakat.

Ezen anyagok ismeretén kívül a vizsga kommunikációs része tekintetében nincs másra szükséged, csak arra, hogy közérthető módon mesélj a napi szakmai tevékenységedről, és megnyilvánulj néhány alapvető szakmai kérdésben.

## A Társaság

A Magyar Aktuárius Társaságot 1991-ben alapították. Azzal a céllal alakult, hogy a rendszerváltás után újjáéledő aktuárius szakma korábbi presztízsét visszaállítsa, az aktuárius szakma érdekvédelmét ellássa, és a jogi szabályozás előkészítésében a biztosításmatematikai elveket képviselje, érvényesítse.

A MAT-nak ma mintegy **225 tagja, ebből 87** minősített tagja van. Teljes jogú tagja a nemzetközi (International Actuarial Association (IAA)) és az európai (Actuarial Association of Europe (AAE)) aktuárius szervezeteknek, és azok bizottsági munkáiba, munkacsoportjaiba tagokat delegálhat.

A minősített tagok után a MAT tagdíjat fizet az európai (AAE) és nemzetközi (IAA) aktuárius szervezeteknek, ezért a minősített tagok tagdíja mindenkor magasabb, mint a nem minősített tagoké. A tagdíj mértékét a tagság a mindenkori közgyűlésen fogadja el a Vezetőség javaslatára.

---

## Az Etikai Szabályzat

A MAT Etikai szabályzat – a teljes tagságra (a tagjelöltekre is) kötelező érvényű.

Etikai ügyekben a MAT mindenkori Etikai Bizottsága (első fokon) és Ügyvezetője (másodfokon) jogosult eljárni.

Az Etikai szabályzat alapvető szakmai viselkedési szabályokat, illetve az azok megsértésekor alkalmazandó szankciókat és közzétételi, kihirdetési szabályokat határoz meg.

Az Etikai szabályzat megfelel a nemzetközi és európai actuárius szervezetek hasonló tárgyú dokumentumainak (Principles of professionalism, Code of Conduct).

Az Etikai szabályzat függeléke tartalmaz egy Q&A-t, ami nem kötelezést tartalmazó része a szabályzatnak, de segíthet eligazodni a mindennapi munka során felmerülő actuárius-etikai kérdésekben.

---

## Az Aktuárius Gyakorlat Magyar Szabványa 1. (AGyMSz1.)

A MAT Aktuárius gyakorlat magyar szabványa 1. (AGyMSz1) a teljes tagságra kötelező érvényű szabvány.

Az AGyMSz1 olyan alapvető szabályokat határoz meg, melyet az aktuáriusoknak figyelembe kell venniük a szakmai tevékenységük során. A szabvány konzisztens a hasonló tartalmú európai (ESAP1) és a nemzetközi (ISAP1) szabványokkal.

Amennyiben az AGyMSz1 ellentétes bármely hazai jogszabállyal vagy az Etikai szabályzattal, akkor ez utóbbiak betartása az elsődleges.

Az AGyMSz1 taglalja többek között az aktuárius munka elfogadása, az adatminőség, az alkalmazott módszertanok, a folyamatmenedzselés, a független felülvizsgálat, a dokumentumok megőrzése és a kommunikáció kérdéskörét.

## A MAT szakmai ajánlásai

A MAT két témában látta fontosnak, hogy szakmai ajánlást dolgozzon ki. A szakmai ajánlás jogi státuszát tekintve nem kötelező érvényű a tagság számára. A szakmai ajánlásokban megfogalmazott elveket érdemes szem előtt tartani az adott területen végzett munka során.

A Kötelezettség Megfelelési Teszt az IFRS4 biztosítói számviteli szabványhoz kapcsolódik, és a MAT a témában alábbi figyelemfelhívó szakmai ajánlást fogadta el 2007-ben:

### A biztosító által végzendő Kötelezettség Megfelelési Teszt (KMT-LAT)

A Nem élet terméktervek aktuáriusi kalkulációival kapcsolatos ajánlás azt célozza meg, hogy teljesüljön az, hogy a Bit. által rögzített előírások mellett a díjkalkulációnak a szerződési feltételekkel összhangban állónak kell lennie, az abban vállaltakat kell hiánytalanul és követhetően leképeznie. Az ajánlást 2008-ban fogadta el a tagság.

### A nem-élet terméktervvel kapcsolatos aktuáriusi elvárások