

掌握自己的命運 — 精算精英的職場之聲

在 2017 年 5 月香港舉辦的 IFoA 亞洲年會上，我們有幸邀請到來自中國瑞士再保險總裁陳東輝先生、法國安盛亞洲區壽險總精算師 Ka Man Wong 女士和美國友邦保險亞洲區的首席戰略官 Mark Saunders 先生，與美國再保險公司負責精算人才培養的 Yanum Venkatrathnam 女士進行座談。論壇嘉賓均就職業發展達成共識：**積極主動採取行動，才能有所成就。**



本次職業發展專題論壇圍繞以下兩個問題展開：

“誰對你的職業生涯產生了最大影響？”

“哪些素質可以增強我們的職業生涯競爭力？”

友邦保險集團執行委員會成員，集團首席戰略發展官 Mark Saunders 先生認為，雖然精算師的職業發展受到雇主和直接上司的影響，但精算師本身才是關鍵。

他也提到，家庭的支持為我們的的生活和工作提供了強大的後盾。他將成功歸結於父母灌輸給他的三個價值觀：

- **終身學習；**
- **竭盡所能，完善自我；同時也幫助別人成為最好的自己；**
- **（對工作目的和執行策略有明確的認知）把工作做得更好。**

安盛亞洲人壽業務的區域首席精算師，同時也是負責壽險和財險相關資本和有效解決方案業務的區域總監 Ka Man Wong 女士非常同意上述觀點，並且認為我們應該對自身的職業生涯負起責任，同時工作中遇到的人也會影響和塑造我們。

她回憶了自己初入職場的前三個月。她具備了獨立工作的職業技能，計算結果能夠精確到小數點後四位但是她的老闆還是認為她沒能勝任當時的職位，原因是她的老闆期待她能有**更廣闊的工作視角，並適應不同的職場角色**。就像她的老闆一樣，KaMan Wong 女士如今也更看重發散性思維和人際交往能力 - 在團隊中與人合作，與客戶和同事有效的溝通，從而優化工作環境。

陳東輝 (John Chen) 先生，瑞士再保險亞洲管理團隊的成員和瑞士再保險中國總裁，強調了兩位對他產生重要影響的人物。一位是他的博導 - 馬克思教授，他教導 John **應當全情投入，並為自己的工作負責**。在教授的指導下，John 將自己的研究論文投稿給研究期刊。在這一過程中，John 認識到信息準確性的重要，研究者應當對自己的行文負責，而“**文如其人**”，**一個人的研究是其自身的直接映照**。另一位對他影響頗深的人，則是他的女兒，她讓 John 更加腳踏實地而有擔當。為人父母，我們必須言行一致，以身作則，履行責任。**為人父母，我們必須言行一致，以身作則，履行責任。**

選擇與風險

接著，圓桌討論談到了職業選擇不可避免會遇到的一些潛在風險。

Mark Saunders 先生解釋說，大學畢業後他選擇教書，是覺得這是一份有用的工作。然而，儘管教育行業擁有不錯的薪資和固定的晉升機制，但仍缺乏上升渠道。考慮到上述因素以及當年英國工會的罷工事件，他開始重新考慮自己的選擇。在經歷了 1987 年 8 月著名的“黑色星期一”之後，Mark Saunders 先生意識到投行具有不確定性，於是選擇進入精算行業。

在此之後十年，馬成為一家人壽保險公司的首席執行官和董事會成員，轉而又進入了諮詢領域。十五年之後，他又加入 AIA 集團，開始了一段新的挑戰他總結道，在面臨機遇的時候，他總會做出最艱難的選擇。他認為精算師應該嘗試接觸超出其現有工作能力的領域，因為他們會有退路，可以重新回到自己熟悉和喜歡的地方。

Ka Man Wong 女士早期的職業生涯比較保守，她傾向於相對容易的選擇。海外的精算職業發展速度更快，Ka Man 還是選擇留在香港。儘管如此，她還是認真地考慮了**自己的職業角色以及其能給自己帶來什麼，她不斷尋找更好的發展機會，並最大化自己的競爭優勢**。例如，因為喜歡旅行和交際，她因此選擇了在跨國保險公司 AXA 工作，工作的性質使她有機會穿梭於亞洲和法國，並與國際化的團隊共事。任職於 AXA，她對不同文化的理解以及語言能力都為她加分不少。

陳東輝先生解釋，不管是否存在不確定性，他當時都必須要回到中國大陸，希望為當地的業界發展貢

獻力量。他還提到，你可以在一個公司工作多年，以求安穩，或者通過建立有效的團隊管理實現“高枕無憂”。但是，**這個時代是需要進取和自我挑戰的。**

辦公室政治

嘉賓討論也涉及到“辦公室政治”這一微妙主題。

Ka Man Wong 解釋道，亞洲的職場文化，**一般是通過良好的職場表現以及領導的賞識，而獲得上佳的工作評價和晉升機會。**而歐洲的職場文化，則偏向更加積極的方式：**你需要大膽說出自己的想法，讓所有人明白自己希望被考慮並且能夠勝任這份工作。**

Ka Man Wong 談到，經過這幾年，她逐漸改變，並且兼併並蓄這兩種職場文化。當準備充分時，她就會主動表達自己的意願。她指出，一個人必須要對自身的職業發展承擔責任，而且他們必須要對自身的職業發展負責，人們應該不斷提升職業技能來為將來的職位做好準備。

陳東輝先生同意這樣的觀點，並認為如果我們明智地選擇了挑戰，就應該冷靜並保持自信和抗壓能力，這樣才能取得成功。

Mark Saunders 也同意 Ka Man Wong 關於亞洲職場文化“緘默以修身”的觀點，他同時認為，歐洲職場文化其實也有類似的特點。Mark 建議職場人士應當主動請纓加入一些項目，不應該擔心有諂媚之嫌。老闆不可能跟踪到每個員工的工作情況，尤其是在大型工作團隊裡。如果我們想嘗試做一些新東西，主動成為志願者就不會被認為是愛出風頭。

陳東輝先生和趙曼黃女士提出了一些其他的方法來塑造職場形象和構建人際關係：主動尋找職場導師，也可以主動約你的上司午餐或咖啡。

職場必備技能

關於職場必備技能，陳東輝先生認為精算師絕不僅僅是一紙資質認證，更要足智多謀，從而在不同職能間游刃有餘。一名精算師應該有紮實，嫻熟的專業技能，從而更加自信地解決層出不窮的新問題，並進行創新和變革。但是，**精算師不應該將自己局限於傳統技術領域，他們必須站在更廣闊的領域思考問題。**

作為領導者，想要使自己保持挑戰力，你必須做出一些犧牲，包括時間，精力，工作彈性和情緒。Ka Man Wong 補充道，精算師是分析專家，他們使用數據和圖表得出無偏的結論。隨著專業技能水平不斷提高，精算師不僅能夠處理數據和圖表，同時也需要擁有整合信息並解決真實世界問題的能力。精

算師的工作要求也從專注於細節，轉變為更廣義的問題解決能力。這需要精算師具備出色的溝通技巧，以及發現並運用精算技術解決問題的能力。

Mark Saunders 表示同意，並強調了精算師需要具備堅實嫺熟的專業技能，以及表達觀點的能力。他相信：“專業能力告訴我們是‘什麼’，而想逐步成為領導你需要知道‘那又如何’，而最終成為領導後則需要知道‘現在應該怎麼做’。”

現場互動

觀眾席中有人提問幾位嘉賓未來的職業規劃。Mark Saunders 希望自己繼續做出改變，有成為 CEO 的願望。他認為 CEO 的職位將會帶來更大的影響力，並促使他能夠做出有更廣泛價值的事情，承擔起更多的社會責任。陳東輝先生則更想從不同角度多為社會做出貢獻，他提出想回到校園任教。放眼未來，Ka Man Wong 的目標則是幫助更多的人發現並解決商業問題。

總結

在結語部分，Mark Saunders 先生引用了公元 10 世紀中國禪宗大師浮山法遠禪師的觀點，來闡明領導者必備的三個素質：

遠公曰：

住持有三要，曰仁，曰明，曰勇。

仁者，行道德，興教化，安上下，悅往來。

明者，遵禮義，識安危，察賢愚，辯是非。

勇者，事果決，斷不疑，姦必除，佞必去。

仁而不明，如有田不耕，明而不勇，如有苗不耘，勇而不仁，猶如刈而不知種。

三者備，則叢林興，缺一則衰，缺二則危，三者無一，則住持之道廢矣。

（譯者註：引自《禪林寶訓》中《二事與淨因臻和尚書》一章。）

嘉賓介紹

陳東輝 (John Chen)

瑞士再保險亞洲管理團隊成員，瑞士再保險中國區總裁，兼任北京分公司總經理

Ka Man Wong

安盛亞洲人壽業務的區域首席精算師，同時也是負責壽險和財險相關資本和有效解決方案業務的區域總監

Mark Saunders

友邦保險集團的執行委員會成員，也是集團首席戰略和公司發展官

Yanum Venkatrathnam

美國再保險集團精算人才發展的區域總監

The Chinese version of this article was originally published by The IFoA China WeChat account, September 2017.