

PO-plan: voorbeelden van het formuleren van ontwikkeldoelen, leerresultaten en evaluatie

Algemene opmerkingen:

- Het gaat om voorbeelden die laten zien hoe je het ontwikkeldoel en het gewenste leerresultaat vooraf en de evaluatie achteraf kunt beschrijven.
- De voorbeelden zijn **onderdeel** van het grotere PO-plan.
- Het zijn dus geen voorbeelden van het totale PO-plan.
- Het ontwikkelplan, leerresultaat en de evaluatie voor het verplichte onderwerp en de andere ontwikkeldoelen moeten worden toegevoegd voor het maken van het gehele PO-plan.

Voorbeeld 1: de rol van Actuarieel Functiehouders (AFH)

Wat doe je en wat moet dat opleveren?

Op dit moment werk ik in de 1^e lijn en wil ik kijken of een rol als AFH of werken voor de AFH in de toekomst voor mij weggelegd zou zijn.

Wat heb je daarbij nodig en welke leeractiviteiten zijn nodig?

Ik wil me gaan verdiepen in de processen, analyses, soft skills en andere zaken die nodig zijn bij het opereren als AFH. Ik ga specifiek op zoek naar kennis rondom analyses waar ik nu nog nauwelijks of niet mee te maken heb. Ik ben van plan de volgende leeractiviteiten te ondernemen:

- PE-meeting Bronnenanalyse Solvency II: dit is een analyse die de AFH's en de 2^e lijn vaak toepassen en die hen veel inzicht geeft. Ik wil zelf zo'n analyse kunnen opzetten en conclusies kunnen trekken.
- PE-meeting De volgende financiële crisis in zicht: de AFH speelt volgens mij een belangrijke rol bij het zoveel mogelijk voorkomen van negatieve gevolgen van een (financiële) crisis voor de klanten en voor het bedrijf.
- Soft skill cursus in advisering en communicatie: bij de AFH doe je veel reviews en adviseer je regelmatig. Het is volgens mij daarom belangrijk dat je dat 'effectief' doet.

Wat heeft de leeractiviteit opgeleverd?

Voordat ik inga op de individuele leeractiviteiten, wil ik mijn conclusie delen dat ik door mijn onderzoek erachter ben gekomen dat op dit moment mijn kracht en energie niet ligt bij een rol als AFH of elders in de 2^e lijn.

- Van de PE over de bronnenanalyse heb ik veel geleerd. Ik kan de analyse nu zelfstandig opzetten en uitvoeren. Ook begrijp ik veel ins en outs en kan ik zelfstandig conclusies trekken uit de analyse en adviseren naar aanleiding van de analyse. Ik vind de analyse mooi, maar voor uiteindelijke toepassing in de 1^e lijn wel wat te 'theoretisch'. Ik heb geprobeerd om er een praktische kant aan toe te voegen vanuit de theorie, maar dat is me niet goed gelukt.
- Ik heb van de PE over de financiële crises veel geleerd van het kader waarin de AFH beweegt. Dit zijn vaak 'extremiteiten', terwijl de 1^e lijn meer bezig is met de waan van de dag. Deze werelden liggen nog steeds behoorlijk uit elkaar, terwijl de verschillende crises die we hebben gehad ze ook weer dichterbij elkaar hebben gebracht.
- Tot slot heeft de soft skill cursus Adviseren mij veel gebracht dat ik sowieso kan toepassen binnen elke functie. Ik heb geleerd dat het essentieel is om zowel in woord als geschrift de juiste adviseringstechnieken te gebruiken om je analyses zo effectief mogelijk te laten overkomen.

Al met al heb ik uit de ondernomen leeractiviteiten geleerd dat dit niet de rol is die ik ambieer. Deze doelstelling heeft mij geholpen om serieus over de rol en de betekenis ervan na te denken en samen met hulp van ANONIEME PROFESSIONAL heb ik ondergezocht wat ik kan en wil. Uit overleg met ANONIEME PROFESSIONAL blijken mijn kracht en interesse op dit moment echt op het gebied van 1^e lijns actuariaat te liggen. Ik ga in mijn volgende PO-plan daarop doorpakken met een training over Pricing omdat ik nu aan de reporting kant zit. Ik heb mijn doelstelling dit jaar gehaald. Ik weet wat de AFH doet en ik heb nu inzicht in het volgende doel waar ik voor ga.

Voorbeeld 2: kasstromen voor pensioen en leven modelleren

Wat doe je en wat moet dat opleveren?

Ik ben een beginnend actuaris in het domein Pensioen en Leven. Mijn inhoudelijke kennis en de vaardigheden als actuaris wil ik verder ontwikkelen. Mijn doelstelling voor dit jaar is kennis en ervaring op te doen van sterftemodellen. Het resultaat hiervan wil ik vervolgens toepassen bij het modelleren van kasstromen voor pensioen en leven. Zo wil ik ook mijn inzetbaarheid binnen de organisatie vergroten.

Wat heb je daarbij nodig en welke leeractiviteiten zijn nodig?

Om mijn doelstelling te realiseren ga ik o.a. cursussen over sterftemodellen volgen en literatuur hierover bestuderen (naast mijn "reguliere" werkzaamheden als actuaris). Concreet ga ik de volgende leeractiviteiten ondernemen:

- volgen PE-cursus AG sterfteprognosemodel;
- bestuderen thesis CBS sterfteprognosemodel;
- bestuderen literatuur stochastische ervaringssterfte;
- bestuderen van theorie van parameterschattingen;
- ontwikkelen van een model voor stochastische ervaringssterfte;
- schatten van parameters bij verschillende modelkeuzes.

Wat heeft de leeractiviteit opgeleverd?

Mijn doelstelling heb ik behaald, omdat ik mijn kennis op het gebied van sterftemodellen aanzienlijk heb vergroot en daarnaast nu in staat ben om sterfte te modelleren als input voor het schatten van kasstromen. Hierna volgen 3 voorbeelden van hetgeen deze leeractiviteiten mij heeft opgeleverd.

1. Schatten van parameters bij verschillende modelkeuzes

Ik heb het model van het AG geschat en dit vervolgens met verschillende selecties, leeftijden en historische jaren gefit. Dit levert bij zowel afwijkende leeftijden (bijvoorbeeld vanaf 30 jaar), als bij afwijkende historische data (bijvoorbeeld vanaf 2000) een significante afwijking op in de parameters en dus ook in de geprojecteerde kansen. Dit sluit ook aan bij de conclusie in H2 van de thesis over het CBS-model dat een afwijking in aannames zoals welke data mee te nemen, een behoorlijke impact heeft op de modeluitkomsten.

Deze schatting ging mij goed af en ik ben tevreden met deze uitkomsten. Het resultaat hiervan is dat mijn vakmanschap als actuaris is vergroot en ik deze kennis breder in de organisatie kan inzetten.

2. Bestuderen thesis: Lenny Stoeldraaijer, Mortality forecasting in the context of non-linear past mortality trends an evaluation.

Na bestuderen van de thesis heb ik geleerd dat verschillen in sterftemodel-uitkomsten (levensverwachting) verschillende oorzaken kunnen hebben. In het bijzonder de

aannames (explicit assumptions) zoals meegenomen historische data, hebben invloed, maar ook de gekozen startwaardes voor de sterftekanssen (het eerste jaar van de tabel).

Een nieuw inzicht voor mij (en daarmee vergroten van mijn vakmanschap) was dat je een rookepidemie op basis van het verloop van het aantal rokers in een land (per geslacht) kan meenemen en gebruik kan maken van sterfte door longkanker. Hiermee wordt in de projectie tot 2050 de verwachte invloed van roken meegenomen. Deze is naar verwachting afnemend. Het is geslacht- en land-afhankelijk wanneer de daling in het roken is ingezet. De effecten op de sterfte hiervan komen pas na 30 tot 40 jaar.

3. Een goed werkend model bouwen voor stochastische ervaringssterfte

Voor een project op het werk heb ik een model ontwikkeld om voor de kortlevenportefeuille een stochastische doorrekening voor de sterfte te kunnen uitvoeren op basis van historische portefeuilledata. In de literatuur (artikel Richard Plat) zijn ook mogelijkheden beschreven om een dergelijk model leeftijdsafhankelijk te maken. In combinatie met al bestaande duurzaamheids ervaringssterfte heb ik geleerd dat dit praktisch niet werkt en daarnaast is voldoende data nodig (historische jaren en portefeuilledata).

Met deze kennis en ervaring op het gebied van sterftemodellen heb ik me dit jaar als actuaris verder ontwikkeld en verwacht ik zo breder inzetbaar te zijn binnen de organisatie.

Voorbeeld 3: thought leader op het gebied van M&A

Wat doe je en wat moet dat opleveren?

Ik ben een actuaris gespecialiseerd in fusies en overnames (M&A; Mergers & Acquisitions) en wil me op dit vakgebied blijven ontwikkelen als thought leader. Mijn doelstelling voor dit jaar is om mijn interpersoonlijke effectiviteit (met name communicatie) als actuaris te vergroten, dat wil zeggen dat ik nog beter in staat ben om mijn meningen en ideeën onder woorden te brengen en te presenteren aan de buitenwereld. Hiermee wil ik ook mijn bedrijf (beter) promoten en zichtbaar zijn/blijven in het veld. Ik kan daarmee ook het beroep actuaris promoten wat goed is voor onze beroepsvereniging, het AG.

Wat heb je daarbij nodig en welke leeractiviteiten zijn nodig?

Om mijn doelstelling te realiseren ga ik verschillende activiteiten ondernemen. Zo ga ik een cursus mediatraining doen van 2 dagen via een extern bureau. Ook ga ik wekelijks 1 uur tijd inruimen om vakbladen (bijvoorbeeld M&A Magazine) te lezen om zo goed op de hoogte te blijven van actuele ontwikkelingen. Dit vergroot mijn vakmanschap. Tenslotte is mijn plan om dit jaar ook één of meerdere artikelen te publiceren en zal ik binnen mijn eigen bedrijf presentaties verzorgen op M&A gebied.

Wat heeft de leeractiviteit opgeleverd?

Mijn doelstellingen heb ik behaald, omdat mijn skills op het gebied van communicatie in combinatie met vakkennis van M&A zijn verbeterd. Door de mediatraining ben ik me meer bewust van wat interviewers aanspreekt en hoe je een boodschap goed over het voetlicht kunt brengen. De trainingen in mijn eigen bedrijf hebben mij geleerd dat het beter overkomt als ik minder op de slides zet en me meer richt op de zaal. Bovendien is mijn vakmanschap over M&A aanzienlijk vergroot en Ik heb meerdere artikelen in vakbladen gepubliceerd, te weten in ANONIEM. Ik heb veel positieve reacties gekregen op deze stukken van medeprofessionals en klanten. Zo ben ik ook nog geïnterviewd door twee kranten, te weten A en B. Samengevat ben ik zeer tevreden met de genoemde leeropbrengsten uit mijn PO-plan.

Voorbeeld 4: kennisdelen als ervaren pensioenactuaris

Wat doe je en wat moet dat opleveren?

Ik ben een ervaren pensioenactuaris. Tijdens mijn beoordeling heb ik teruggekregen dat ik alles graag zelf wil (blijven) doen en moeite heb met delegeren. Ik wil leren kennis zo over te dragen, dat anderen zelfstandig mijn werkzaamheden over kunnen nemen en uit kunnen voeren (delegeren). In feite leer ik dan om (1) kennis over te dragen en (2) te delegeren.

Wat heb je daarbij nodig en welke leeractiviteiten zijn passend?

Ik moet vertrouwen hebben in de kwaliteiten van mijn collega's en leren los te laten, zodat ik me op andere (meer controlerende) taken kan richten. Ik ga daarom dit jaar minder ervaren collega's zo aansturen dat ze taken van mij over kunnen nemen en ik ga hun werk controleren. Om te toetsen of ik dit goed heb gedaan vraag ik feedback aan de collega's die ik begeleid.

Wat heeft de leeractiviteit opgeleverd?

Vanwege toegenomen werkdruk heb ik de minder ervaren collega's meer verantwoordelijkheid moeten geven. Mijn doel was om ze goed in te werken, zodat ze daarna zelf de opdrachten zouden kunnen uitvoeren. In heb mijn strategie moeten aanpassen. Vanwege tijdgebrek heb ik mijn collega's soms in het diepe moeten gooien. Wel kwamen ze vaak met vragen naar me toe en ik heb de tijd genomen om deze goed te beantwoorden. Uiteindelijk is gebleken dat deze aanpak voor mij en mijn collega's nuttig is geweest. Ik heb geleerd om meer een reviewrol te pakken (en te vertrouwen op de kwaliteiten van mijn collega's) en alleen op verzoek kennis over te dragen en zaken helder uit te leggen. Hierdoor had ik meer tijd voor andere werkzaamheden. Ofwel: ik heb geleerd los te laten en vertrouwen te geven. Mijn collega's hebben aangegeven zich hier goed door te kunnen ontwikkelen doordat ze zelf meer moesten nadenken over de aanpak. Daarnaast vonden ze mijn ondersteuning bij vragen goed.

Mijn vervolgstap is mijn collega's de reviewkennis te leren, zodat ook mijn reviewrol beperkter wordt. Dan komt ook de competentie kennisoverdracht aan de orde: hoe kunnen ze zichzelf controleren? Wanneer moet je verder kijken? Ook het monitoren van tijdsplanning en deadlines wil ik bij anderen neerleggen, zodat ik ook dit los kan laten. Dit wil ik in de komende jaren bereiken. Dat zal dus terugkomen in mijn PO-plan voor volgend jaar.

Voorbeeld 5: blijven op pensioengebied en kennis delen

Wat doe je en wat moet dat opleveren?

Over maximaal 4 jaar ga ik met pensioen. Ik wil zelf blijven op pensioengebied om mijn werk als pensioenactuaris goed te kunnen blijven doen (competentie vakkundigheid). Daarnaast wil ik mijn specialistische kennis op het gebied van arbeidsongeschiktheidskansen voor mijzelf verder verdiepen en delen met/ overdragen aan anderen (competenties kennisoverdracht en presenteren).

Wat heb je daarbij nodig en welke leeractiviteiten passen daarbij?

We hebben elke maand een inhoudelijk werkoverleg waarin we actuele ontwikkelingen op pensioenactuarieel gebied bespreken en aan elkaar presenteren. Ik wil tijdens deze overleggen actief mijn mening geven en kritische vragen stellen over nieuwe ontwikkelingen. Ik ga daarnaast minimaal 1x dit jaar mijn kennis op een deelgebied (het bepalen van arbeidsongeschiktheidskansen) presenteren aan mijn collega's, waarbij ik me inhoudelijk goed voorbereid en nadenk over mogelijk discussiepunten voor verdere verdieping.

Wat heeft de leeractiviteit opgeleverd?

Door mijn actieve en prikkelende opstelling tijdens de maandelijkse overleggen heb ik veel geleerd over nieuwe ontwikkelingen. Het gaat hierbij over opgedane kennis over de onderwerpen A, B en C. Van mijn collega's heb ik teruggekregen dat mijn houding nuttig was en ook bij hen tot een beter begrip leidde. Ik ga hier mee door: doorvragen en andere uitdagen totdat ik (en ook de anderen) nieuwe ontwikkelingen volledig begrijp(en).

Ik heb dit jaar 1 presentatie gegeven over het bepalen van arbeidsongeschiktheidskansen. We gebruiken nu verschillende modellen. Ik heb de voor- en nadelen van de modellen in kaart gebracht en gepresenteerd en met stellingen een discussie voorbereid. We hebben een goede discussie gehad over de vraag of het uitgebreide model niet te complex geworden is en of die complexiteit wel nodig is om betere schattingen te kunnen maken. Hieruit is gekomen dat we als afdeling gaan nadenken over te gaan naar 1 model: het model met de meeste voordelen. Ik ga een sessie voorbereiden en presenteren.

Voorbeeld 6: schrijfvaardigheid vergroten

Wat doe je en wat moet dat opleveren?

Ik wil mijn schrijfvaardigheid verder verbeteren. Ik schrijf veel notities en merk dat het een uitdaging is om goed te schrijven en de boodschap goed over te brengen. Dat vereist extra aandacht en goed luisteren naar feedback van meelezers.

Wat heb je daarbij nodig en welke leeractiviteiten zijn nodig?

Ik ga minimaal 1 artikel schrijven en ik vraag feedback aan mijn collega van de afdeling Communicatie op al mijn notities. Ik heb eerder al ervaren dat ik daar veel van leer en weet wat belangrijk is: goede opbouw, kop en staart, weinig woorden en (mede hierdoor) goede leesbaarheid. Eventueel volg ik ook een training op dit gebied.

Wat heeft de leeractiviteit opgeleverd?

Ik heb een artikel geschreven voor De Actuaris. Er waren meerdere versies nodig om tot het resultaat te komen waarover ik uiteindelijk tevreden ben. Ik heb goed naar de feedback geluisterd en het blijkt dat het gebruik van weinig woorden en het leggen van de juiste verbanden een stuk goed leesbaar maakt. Ik heb ervaren dat dat ook geldt als je een goede uitleg wilt geven, dan moet je focussen op de hoofdzaken, anders raak je de lezer kwijt. Ik heb positieve feedback gehad van collega's op mijn notities.

Ik zal mijn stukken voortaan meerdere malen (laten) lezen en blijven aanscherpen op opbouw, leesbaarheid en helderheid.

Voorbeeld 7: zelfstandig ontwikkelen risicomodel

Wat doe je en wat moet dat opleveren?

Als beginnend schade-actuaris wil ik leren om zelfstandig een risicomodel te ontwikkelen. Hierdoor kan ik voor de risicoanalyse van de Rechtsbijstandverzekering in Q4 ingezet worden op alle onderdelen van de risicoanalyse, van datapreparatie tot premiemodel. Ik wil de gehele verantwoordelijkheid kunnen oppakken.

Wat heb je daarbij nodig en welke leeractiviteiten past erbij?

- Kennis en ervaring van de gebruikte software: voor de GLM-software wordt intern een cursus aangeboden, die ik in Q1 wil gaan volgen. Daarbij wil ik me naast de praktische zaken vooral ook gaan richten op de theoretische achtergronden. Dit gaat me helpen keuzes te maken of analyses op te zetten waarmee ik betere keuzes kan maken.
- Begeleiding door senior collega: voor de risicoanalyse voor de Reisverzekering in Q2 zal ik de gehele datapreparatie uitvoeren en een risicomodel maken. Hierbij zal senior collega [NAAM] een review rol vervullen en mij begeleiden op de inhoud. Het idee is om mij zo te ontwikkelen in de praktijk maar ook in de theorie, zodat ik zelfstandig een gehele risicoanalyse kan draaien. Ik zal hiertoe ook de diepte in gaan in de theorie rondom de risicoanalyse van Reisverzekering.

Wat heeft de leeractiviteit opgeleverd?

De GLM-cursus heb ik met succes afgerond, ook de training 'on the job' heeft mij goed inzicht gegeven in praktische aspecten van de risicomodellering. Ik heb nu beter zicht gekregen op het hele proces van de risicoanalyse. Ik heb ook veel gehad aan het theoretisch kader, want daardoor zag ik in dat de opzet van Rechtsbijstandverzekering eigenlijk in de basis helemaal anders moet dan de risicoanalyse van de Reisverzekering. Statistisch gedragen deze twee producten zich echt heel anders en daar zijn goede 'theoretische' oplossingen voor.

Door mijn brede ontwikkeling kon ik in Q4 verantwoordelijk zijn voor de gehele risicoanalyse van Rechtsbijstandverzekering.

Inmiddels heb ik ook al verschillende verbeteringen in de modellering gesignaleerd van Reis, waar ik graag in de komende periode verder mee aan de slag ga. Het proces voor de datapreparatie kan worden vereenvoudigd en op onderdelen van het risicomodel is een echte theoretische verdieping nodig.

Ook heb ik nu meer zicht gekregen op het volledige proces van de risicoanalyse. Ik heb hierdoor beter inzicht gekregen in de belangen van alle stakeholders, en het belang van een goede communicatie. Ik had dit van tevoren niet gedacht en verwachtte dat een goede analyse alleen voldoende zou zijn. Ik ga kijken of ik in mijn volgende PO-jaar daar op soft skills wat bij kan leren door bijvoorbeeld een cursus 'Effectief communiceren' op te pakken.

Commissie Onderwijs, 26 mei 2023