

Posudek vedoucího diplomové práce Miroslavy Drábkové Vícerozměrné systémy bonus malus v neživotním pojištění

V první části diplomové práce diplomantka vychází z článku [1] pojednávajícím o vícerozměrných systémech bonus malus z hlediska bayesovských metod. Zabývá se zejména dělením rizika mezi pojistníky a pojišťovnu na základě kovariancí jejich podílu na celkové výši škod. Rozlišuje případ homogenního pojistného kmene a kmene se dvěma typy pojištěných. Jedná se o pojmově náročnou problematiku. Diplomantka odvodila řadu formulí, které použila při numerických ilustracích.

Druhá část práce pojednává o systémech bonus malus definovaných standardním způsobem. Soustředí se na systémy, v nichž posloupnost bonusových tříd pojistníka tvoří Markovův řetězec, konkrétně na bývalý belgický, portugalský a švédský systém. Dále si všímá systémů zohledňujících výši škod. Opět se soustředí na dělení rizika a předkládá numerické ilustrace.

Diplomantka se dobře seznámila s potřebnou literaturou, odvodila samostatné výsledky o dělení rizika mezi pojišťovnu a pojistníky, věnovala se přípravě programů pro numerické a grafické ilustrace. Práce je napsána pečlivě a na dobré jazykové úrovni.

22. 5. 2007

Prof. Dr. Petr Mandl, DrSc.