

Posudek oponentky na bakalářskou práci

Petra Sotony

KOLEKTIVNÍ MODEL RIZIKA  
V NEŽIVOTNÍM POJIŠTĚNÍ

Obsahem práce je pojednání o modelech používaných v neživotním pojištění, důraz je kladen zejména na různé typy rozdělení škodních nároků a počtu pojistných událostí a na určení rezerv. Souhrn teorie převzatý z literatury není doprovázen příklady ani zpracováním dat. Text je psán přehledně a srozumitelně s přiměřeným množstvím tiskových a věcných chyb. Domnívám se ovšem, že se jedná o standardní učební látku posluchačem absolvovanou v rámci přednášky o neživotním pojištění.

Mám následující dotazy a připomínky:

str. 7: Paretovo rozdělení... proč je střední hodnota konečná pro  $\alpha > 1$  a rozptyl konečný pro  $\alpha > 2$  ?

str. 9: Logaritmicko-normální rozdělení ... je rozdělením *exponenciální funkce* náhodné veličiny s normálním rozdělením, nikoli jejího *logaritmu*.

str. 7-9: nejednotnost v definicích rozdělení, některá pomocí hustoty, jiná pomocí distribuční funkce.

str. 23. 3. řádek odspodu: patrně by mělo být  $yE_{k-1}(y)$  místo  $uE_{k-1}(y)$ .

str. 27, vzorec (43): v druhém řádku by mělo být  $\hat{c}_s$  místo  $a_s$ ,  
ve vzorci pro  $\hat{X}_{t,s+1}$  by mělo být  $\hat{a}_s$ ,  $\hat{c}_s$  místo  $a_s$ ,  $c_s$ .

Které věci v práci byly čerpány z literatury jiné než [6] ?

Přestože práci by prospěl výraznější vlastní přínos autora, doporučuji uznat ji jako bakalářskou.

V Praze 19.6. 2007

RNĎr. Jitka Zichová, Dr.