

Posudek vedoucího diplomové práce Jakuba Mertla: Metodiky Solvency II pro neživotní pojištění

Diplomant prostudoval značně obsáhlou a obtížnou literaturu, zahrnující diskusní materiál Německého svazu pojišťoven, směrnici pro posuzování solventnosti pojistitelů Mezinárodní aktuárské asociace a směrnice CEIOPS k projektu Solventost II. Seznámil se rovněž se Švýcarským testem solventnosti, který je dosud jedinou moderní metodikou v této oblasti zavedenou do všeobecného užívání.

Sledování solventnosti pojišťoven v mezinárodním rozsahu z nedostatku dat a z potřeby obsáhnout různé národní systémy regulace pojišťovnictví užívá řadu zjednodušení. Úkolem diplomanta bylo upozornit na metody, které pro originální myšlenku nebo teoretický význam zasluhují pozornost.

Teoreticky náročným bylo zpracování metody užití kredibilitního odhadu při kombinaci dat pojišťovny a celostátního standardu pro dopadovou studii QIS 3 podle práce prof. L. Centeno.

Pojednání jsou doplněna obsažným souborem numerických srovnání metodik.

Diplomová práce je napsána pečlivě a se zájmem. Je hodnotným příspěvkem k poznání matematických problémů mezinárodní regulace pojišťovnictví.

15. 9. 2008

Prof. RNDr. Petr Mandl, DrSc.