

Posudek

vedoucího oponenta
diplomové bakalářské práce

Autor/Autorka: **Bc. Petr Sotona**

Název práce: **Rizikové přírážky v testu postačitelnosti rezerv životního pojištění**

Jméno vedoucího/oponenta: **RNDr. Tomáš Senft**

Matematická úroveň:

vynikající velmi dobrá průměrná podprůměrná nevyhovující

Grafická, jazyková a formální úroveň:

vynikající velmi dobrá průměrná podprůměrná nevyhovující

Výsledky:

originální původní i převzaté netriviální kompilace citované z literatury opsané

Použité metody:

nestandardní standardní obojí

Aplikovatelnost:

přínos pro teorii přínos pro praxi přínos pro praxi i teorii bez přínosu nedovedu posoudit

Věcné chyby:

téměř žádné vzhledem k rozsahu a pojednávanému tématu přiměřený počet méně podstatné četné závažné

Tiskové chyby:

téměř žádné vzhledem k rozsahu a pojednávanému tématu přiměřený počet četné

Celková úroveň práce:

vynikající velmi dobrá průměrná podprůměrná nevyhovující

Práci

doporučuji nedoporučuji

uznat jako diplomovou. Návrh klasifikace přikládám na zvláštním papíru.



Posudek diplomové práce Petra Sotony

Rizikové přírážky v testu postačitelnosti rezerv životního pojištění

Diplomová práce v první části shrnuje problematiku testu postačitelnosti rezerv životního pojištění a to jak v rámci praxe v České republice, tak v kontextu mezinárodních účetních standardů. V druhé části je vysvětlena problematika rizikových přírážek z teoretického hlediska, včetně stručného porovnání s praxí doporučenou Českou společností aktuárů pro test postačitelnosti rezerv. Ve zbývající části autor popisuje zkonstruovaný model výpočtu hodnoty závazků a model odhadu rizikové přírážky pro riziko úmrtnosti, obojí na příkladu smíšeného životního pojištění. Na závěr je provedena analýza originálních výsledků získaných tímto modelem. Kombinací všech tří částí práce se získává unikátní shrnutí problematiky rizikových přírážek – aplikační kontext, teoretický význam a praktický výpočet. Autor tak splnil cíle diplomové práce definované v jejím zadání.

Předkládaná práce je přehledná a psaná srozumitelným jazykem. Kladně hodnotím práci s literaturou. Nemalé úsilí, které zde jako vedoucí diplomové práce musím ocenit, autor věnoval naprogramování zkonstruovaného modelu. Diplomant prokázal schopnost samostatně řešit problémy a navrhnout postup jejich řešení. Během přípravy a psaní práce autorovi nechyběla píle a zaujetí, prokázal vysoký stupeň erudice z oblasti statistických metod a finanční matematiky. Zanedbatelné není ani osvojení editovacího prostředí LaTeX.

Navrhuji uznat práci jako diplomovou s ohodnocením výborně („1“).

Místo, datum, podpis vedoucího:

V Praze dne 17. května 2009



RNDr. Tomáš Senft