

Posudek vedoucího na bakalářskou práci Erika Dzugase
„Měření rizika dlouhověkosti v životním pojištění“

Hlavním podkladem pro předloženou práci jsou metody hodnocení rizika nejistého budoucího vývoje úmrtnosti popsané v knize [3], citované v práci. Hlavní charakteristikou vyjadřující riziko pro portfolio životních důchodů je zde variační koeficient současné hodnoty budoucích pojistných plnění, resp. variační koeficient ročního úhrnu důchodových výplat. Výpočty jsou nejprve prováděny pro různé scénáře rozdělení délky života, riziko nejistoty budoucího vývoje je pak vyjádřeno nepodmíněnými hodnotami vypočítanými pro zvolené rozdělení pravděpodobností na množině uvažovaných úmrtnostních scénářů.

Autor se při psaní práce musel seznámit se základními principy životního pojištění. Výpočty týkající se současné hodnoty budoucích plnění provedl dle literatury pro vlastní volbu scénářů vývoje úmrtnosti. Samostatně provedl odpovídající výpočty pro roční úhrny výplat a numerické výsledky doplnil o porovnání nepodmíněných variačních koeficientů pro různé volby rozdělení úmrtnostních scénářů. V posledním odstavci pak doplnil jednoduchou ilustraci vývoje prostředků pojišťovny pro různé varianty vývoje úmrtnosti.

Student pracoval samostatně, práce je psána přehledně, veškeré výpočty jsou řádně vysvětleny a komentovány. Doporučuji, aby práce byla uznána za práci bakalářskou.

V Praze, 15.6.2010



RNDr. Lucie Mazurová, Ph.D.

