

Název práce: Neproporcionální zajištění v Solventnosti II  
Autor: Tereza Havlíková  
Katedra: Katedra pravděpodobnosti a matematické statistiky  
Vedoucí bakalářské práce: RNDr. Ing. Iva Justová, Ph.D.  
E-mail vedoucího: iva\_justova@hotmail.com

Abstrakt: V předložené práci studujeme způsob zohlednění neproporcionálního zajištění v neživotním pojištění. Zabýváme se výpočtem kapitálového požadavku v Solventnosti II. Zaměřujeme se na riziko pojistného a rezerv. Vycházíme z poslední kvantitativní dopadové studie QIS 5. V první části práce se seznamujeme se základními pojmy a vzorci. Dále, v hlavní části, popisujeme standardní vzorec pro výpočet kapitálového požadavku, ze kterého odvozujeme vzorec pro výpočet kapitálového požadavku se zohledněním vlivu zajištění. V poslední kapitole aplikujeme postup odvození v příkladě, ve kterém zkoumáme vliv parametrů na výši kapitálového požadavku.

Klíčová slova: neproporcionální zajištění, Solventnost II, neživotní pojistné riziko