

Posudek vedoucího na diplomovou práci Bc. Zdenky Danešové Riziko dlouhověkosti v životním pojištění

Práce se zabývá rizikem dlouhověkosti, které je zde pojímáno jako riziko nejistoty ohledně budoucí úmrtnosti uvažované kohorty pojištěných v portfoliu důchodového pojištění. Rozdělení zbývající doby života ve vyšších věcích je modelováno pomocí Gompertz-Makehamova zákona pro intenzitu úmrtnosti, nejistota ohledně budoucí úmrtnosti je pak modelována zavedením více sad parametrů tohoto zákona, kterým jsou přiřazeny pravděpodobnostní váhy.

Stěžejním výsledkem práce jsou simulační výpočty kapitálového požadavku k riziku dlouhověkosti vycházející z návrhu pro interní model popsání v knize [1]. Kromě toho jsou v práci zmíněny nejběžnější způsoby modelování úmrtnosti v závislosti na čase a je studováno pravděpodobnostní rozdělení některých hodnot souvisejících s důchodovým pojištěním pro zvolenou kohortu. Přitom se uvažuje jak riziko pouze náhodných fluktuací v počtech úmrtí, tak riziko nejistoty budoucího vývoje.

Diplomantka přistupovala k práci velmi svědomitě, z textu je zřejmé, že má látku dobře promyšlenou. Text je psán srozumitelně a téměř bez chyb.

Práci doporučuji uznat za diplomovou.

V Praze 9.9.2011

RNDr. Lucie Mazurová, Ph.D.