

Název práce: Metodiky Solvency II v životním pojištění

Autor: Martina Benešová

Katedra (ústav): Katedra pravděpodobnosti a matematické statistiky

Vedoucí bakalářské práce: RNDr. Pavel Finfrle, Ph.D

e-mail vedoucího: finfrle@generalippf.eu

Abstrakt: Tato diplomová práce se zabývá problematikou solventnosti pojišťoven v souvislosti s konceptem regulačního rámce Solvency II. Na začátku práce jsou shrnuté základní body o Solvency I, dále je větší pozornost věnovaná vlastnostem Solvency II a jednotlivým kategoriím rizik, jejichž správná kvantifikace je pro Solvency II klíčová. V další části jsou představeny metody na výpočet kapitálové dostatečnosti - interní a částečné interní modely a podrobněji pak standardní model. Klíčové dvě kapitoly práce se pak detailně zabývají rizikem storen v životním pojištění. Rozebrána je standardní metodika výpočtu kapitálového požadavku, a je navržen stochastický model, který ji rozšiřuje zahrnutím informace o diverzitě odbytových cest. Monte Carlo simulací je demonstrována nižší rizikovost pojišťovny s širším polem zprostředkovatelů.

Klíčová slova: solventnost, Solvency II, kapitálové požadavky, riziko storen

Title: The methods of Solvency II for life insurance

Author: Martina Benešová

Department: Department of Probability and Mathematical Statistics

Supervisor: RNDr. Pavel Finfrle, Ph.D

Supervisor's e-mail address: finfrle@generalippf.eu

Abstract: In the present work we study the solvency of insurance companies in the context of Solvency II regulatory framework. First the basic points of Solvency I are summarized, then the focus moves to the properties of Solvency II and the various risk categories, whose correct quantification is crucial for Solvency II. The next section covers methods for calculating capital adequacy - internal and partial internal models and more detailed description of standard model. The core chapters of this work focus on the lapse risk in life insurance. First, the standard method of capital requirements calculation are inspected in detail, then a stochastic model, which extends the method by including information on diversity of supply channels, is proposed. Through Monte Carlo simulation, advantage of insurance company with multiple distribution paths is demonstrated.

Keywords: solvency, Solvency II, capital requirements, lapse risk