

Posudek oponenta na diplomovou práci Bc. Martyiny Benešové Metodiky Solvency II v životním pojištění

Práce velmi obšírně pojednává o směrnici Solventnost II včetně popisu jejího vývoje a struktury. Zaměřuje se zejména na výpočet solventnostního kapitálového požadavku pomocí standardní formule, stručně jsou zmíněny i interní a částečné interní modely.

Matematická část práce je soustředěna především v kapitole 5, kde je popsán stochastický model, s jehož pomocí jsou simulacemi stanoveny kapitálové požadavky pro riziko storen pro dvě pojišťovny s odlišnou strukturou zprostředkovatelů.

Práce je psána srozumitelně, i když na popisné části textu je místy znát, že vznikla kompilací velkého počtu různorodých podkladů. Práce obsahuje průměrný počet tiskových chyb a nesprávných slovních tvarů. Jazyková úroveň textu je místy slabší. Výhrady mám například k formulacím typu „namodelovat sofistikované matematické metody“ (str. 15).

Hlavním přínosem práce je vytvoření simulačního modelu, který je v práci dobře popsán a jehož výstupy jsou přiměřeným způsobem prezentovány a komentovány.

K práci nemám žádné závažnější výtky.

Práci doporučuji uznat za diplomovou.

V Praze 9.9.2011

RNDr. Lucie Mazurová, Ph.D.