

## Posudek vedoucího diplomové práce

Autor: **Bc. Jan Strnad**

Název práce: **Analýza storna pojistných smluv**

Vedoucí práce: **Mgr. Ing. Jakub Mertl**

Autor si zvolil velmi aktuální problematiku storna pojistných smluv. Zaměřil se na oblast individuálních smluv v pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla. Tento segment v poslední době vykazuje velmi vysokou fluktuaci klientů a dá se poměrně dobře predikovat. Přínosem práce je kvalitně zpracovaná praktická část popisující tvorbu modelu a jeho použití v praxi. Teoretická část je v souladu s praktickou částí a splňuje stanovené zadání práce.

Teoretické části je věnována druhá kapitola, ve které jsou popsány jednotlivé metody výběru proměnných a testy kvality modelu. Všechny části jsou zpracovány přehledně a autor čerpá z různých literárních zdrojů, které jsou citovány.

V praktické části autor popisuje všechny fáze vývoje modelu. První část je zaměřena na hodnocení dat a sestavení modelu s využitím logistické regrese. Jsou porovnány různé modely vzniklé pomocí metod stepwise selection, best subsets a manuálního výběru proměnných. V dalších kapitolách je model validován a kalibrován na aktuální stav stornovosti. Celá analýza je založena na reálných datech s dostatečným počtem pozorování a proměnných, takže veškeré výstupy jsou využitelné pro běžnou praxi a byly testovány v reálném provozu pojišťovny. Praktická část je zpracována ve statistickém softwaru SAS.

Práce je zpracována důsledně, věcné chyby jsou minimální, tiskové chyby práce neobsahuje téměř žádné a grafická kvalita je na velmi dobré úrovni.

Vzhledem k tomu, že autor prokázal porozumění problematice a zpracoval téma v požadovaném rozsahu, doporučuji tuto práci k obhajobě.

Otázky:

- Zpracoval jste velmi důkladnou analýzu použití regresního modelu v oblasti stornů. Jaké vidíte jiné možnosti uplatnění regrese v pojišťovnictví či bankovním sektoru?

V Praze, dne 6. září 2013

Mgr. Ing. Jakub Mertl