

Abstrakt: Rizikový kapitál musí pojišťovna držet pro případ neočekávaných ztrát. V naší práci se věnujeme různým přístupům k výpočtu rizikového kapitálu. Část práce je věnována odvození režimu Solventnost I, a to jak pro životní, tak pro neživotní pojištění. Pojednáváme také o jednotlivých typech připojištění k životnímu pojištění, které jsou dostupné na českém trhu. V další části práce se věnujeme výstavbě vlastního modelu pro výpočet rizikového kapitálu. Zohledňujeme zde riziko úmrtnosti, nákladů, storen a úrokové riziko. Pro numerické výpočty jsme vybrali připojištění smrti úrazem, toto riziko tedy také zahrnujeme do našeho modelu.