

Posudek práce

předložené na Matematicko-fyzikální fakultě
Univerzity Karlovy v Praze

- posudek vedoucího posudek oponenta
 bakalářské práce diplomové práce

Autor: Bc. Ondřej Kudler

Název práce: Rizikový kapitál pro připojištění k životnímu pojištění

Studijní program a obor: Matematika, Finanční a pojistná matematika

Rok odevzdání: 2013

Jméno a tituly vedoucího: Mgr. Nina Buštová (Klečková)

Pracoviště: Allianz pojišťovna, a.s.

Kontaktní e-mail: nina.bustova@allianz.cz

Odborná úroveň práce:

- vynikající velmi dobrá průměrná podprůměrná nevyhovující

Věcné chyby:

- téměř žádné vzhledem k rozsahu přiměřený počet méně podstatné četné závažné

Výsledky:

- originální původní i převzaté netriviální kompilace citované z literatury opsané

Rozsah práce:

- veliký standardní dostatečný nedostatečný

Grafická, jazyková a formální úroveň:

- vynikající velmi dobrá průměrná podprůměrná nevyhovující

Tiskové chyby:

- téměř žádné vzhledem k rozsahu a tématu přiměřený počet četné

Celková úroveň práce:

- vynikající velmi dobrá průměrná podprůměrná nevyhovující

Slovní vyjádření, komentáře a připomínky vedoucího:

1. Diplomant ve své práci detailně popsal a odvodil výpočet rizikového kapitálu v rámci Solventnosti I. Vzhledem k aktuálnosti zavádění režimu Solventnost II, bych očekávala větší zaměření právě na Solventnost II. A to i vzhledem ke skutečnosti, že model, který vypracoval v druhé části práce, spadá svou podstatou do režimu Solventnost II.
2. Součástí diplomové práce je model rizikového kapitálu, který diplomant sám vypracoval. Nicméně v práci jsem nenalezla zdroje některých parametrů použitých v modelu (např. korelační matice, parametry úrokové míry, inflace a storen, parametry modelu založeného na deterministických šocích).
3. Diplomant správně označil riziko storen jako velmi významné. Vzhledem k této skutečnosti, bych se více zaměřila na výpočet tohoto rizika. Zároveň bych zvážila volbu normálního rozdělení a spíše volila rozdělení s těžším koncem.

Případné otázky při obhajobě a náměty do diskuze:

Práci

doporučuji

nedoporučuji

uznat jako diplomovou.

Navrhuji hodnocení stupněm:

výborně velmi dobře dobře neprospěl

Místo, datum a podpis vedoucího:

V Praze dne 28.1.2014