

Aplikace demografických metod ve zpracování údajů o klientech penzijní společnosti v době důchodové reformy

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá analýzou struktury reálného pojistného kmene a jeho chováním během spoření v období před důchodovou reformou i v návaznosti na proběhlé změny, které během transformace nastaly. Data o klientech byla poskytnuta penzijní společností působící na českém trhu. Cílem práce bylo ukázat možnosti využití demografických metod při analýze zákazníků, které mohou sloužit např. při tvorbě obchodních cílů či marketingových strategií. V teoretické části se práce zabývá penzijním systémem ČR a jeho transformací a také diskutuje možnosti uplatnění aplikované demografie v komerční sféře. Analytická část poté představuje konkrétní výsledky studie za použití vybraných demografických metod. Ty ukázaly závislost velikosti a struktury pojistného kmene na demografickém vývoji ČR a zároveň odlišnosti mezi klienty různých penzijních produktů. Využití analýzy přežívání zase umožnilo sledovat chování klientů během aktivního spoření, především pak délku spoření. Riziko ukončit spoření bylo následně modelováno v závislosti na demografických a geografických charakteristikách Coxovým regresním modelem. Ke sledování intenzity odchodů z penzijní společnosti v letech 2009 až 2012 byly využity míry odchodů, pomocí binární logistické regrese byla zase odhadována šance získat ke spoření příspěvek od zaměstnavatele. Pro predikci investiční strategie klientů byl vytvořen lineární regresní model, který umožňuje odhadovat podíl prostředků klientů vložených do rizikovějších fondů v závislosti na jejich věku a pohlaví. V závěru práce jsou představeny výsledky odvozené prognózy, pomocí níž byl odhadován počet a struktura klientů penzijní společnosti do roku 2025. Výsledky diplomové práce potvrzují široké uplatnění demografických metod v obchodní sféře a jejich přínos nejen pro dlouhodobé plánování, ale také např. pro odhalení faktorů ovlivňujících chování zákazníků.

Klíčová slova: penzijní společnost, pojistný kmen, segmentace trhu, doba spoření, důchodová reforma, demografické stárnutí, investiční strategie, odvozená prognóza