

Předložená diplomová práce řeší problém závislosti mezi vysvětlovanými proměnnými v rámci jednotlivých subjektů v konceptu zobecněných lineárních modelů. Rezervování v neživotním pojištění má významný vliv na finanční postavení společnosti. Text práce představuje základní aktuárské pojmy, značení a metody. Hlavní část je zaměřena na modelování panelových dat, zejména na zobecněné lineární smíšené modely (GLMM), zobecněné odhadovací rovnice (GEE) a jejich použití v rezervování. Hlavním cílem práce je ukázat výhody, nevýhody, omezení a porovnání těchto přístupů na reprezentativních data sítích, které byly vybrány na základě výsledků analýzy celé databáze. Významná pozornost je věnována procesu výběru modelu a prostředkům k tomu použitých. Získané výsledky jsou nakonec shrnuty v tabulkách, grafech a navzájem porovnány.