

Tato práce představuje alternativní přístup k aproximaci hodnoty nejlepšího odhadu závazků (BEL) v životním pojištění. Práce shrnuje základní teorii týkající se rezervování v životním pojištění a deterministické či stochastické projekce budoucích finančních toků, což je metoda běžně užívaná pro modelování hodnoty BEL, a teorii věnující se duracím. Získané poznatky (konkrétně parciální key rate durace) jsou využity k vytvoření aproximace hodnoty BEL. Navržený přístup je otestován na reálném příkladu pojištění s participací na zisku. Výsledné aproximace jsou reálným hodnotám blízké a v případě využití parciálních durací získaných deterministickými výpočty není příprava aproximace výpočetně náročná.