

Posudek vedoucího diplomové práce

Hendrych, R.:

Ekonometrické soustavy simultánních rovnic v životním pojištění

Předložená diplomová práce je velmi aktuálním a dle mého názoru vysoce kvalitním příspěvkem k problematice scénářové analýzy životního pojištění založené na ekonometrických výpočtech. Ekonometrické modely se v poslední době začínají výrazně prosazovat rovněž v oblasti pojišťovnictví, neboť nabízí zajímavé možnosti práce s pojistnými daty. Tomu odpovídá skutečnost, že pojišťovny a penzijní fondy začínají vyhledávat vystudované ekonometry.

Obsah práce lze rozdělit do tří skupin:

1. Přehled teorie ekonometrických soustav simultánních rovnic: Jedná se o nejrozsáhlejší část diplomové práce, v níž diplomant shrnuje moderní postupy v této oblasti včetně odhadových technik a jejich vlastností. Ocenění zde zaslouží ten fakt, že se autorovi podařilo srovnat dosavadní výsledky do srozumitelného celku a dát jim logickou strukturu.
2. Ekonometrický model životní pojišťovny včetně reálného numerického příkladu a navazující analýzy scénářů: Důležitou součástí je zde ekonomická interpretace, která je velmi zdařilá a názorná.
3. Návrh odhadu příslušné soustavy simultánních rovnic metodou založenou na reziduálním bootstrapu: Tato metoda v oblasti životního pojištění byla zatím aplikována jen zřídka a patrně nikdy v rámci ekonometrických modelů životního pojištění.

Diplomant pracoval na předložené práci samostatně a velmi iniciativně. Práce je napsána srozumitelně, má dobrou grafickou úroveň a obsahuje minimum formálních chyb. Domnívám se, že nalezne odezvu v praktickém pojišťovnictví jak na úrovni pojistitelů a zajistitelů, tak na úrovni dozorových orgánů. Jednoznačně doporučuji uznat ji jako práci diplomovou, protože převyšuje standard požadovaný od takových prací.

14. 4. 2010

Prof. RNDr. Tomáš Cipra, DrSc.