

Název práce: Výpočetní prostředky stanovení IBNR rezerv neživotního pojištění

Autor: Bc. Štěpán Gregor

Katedra (ústav): Katedra pravděpodobnosti a matematické statistiky

Vedoucí diplomové práce: Mgr. Helga Krafferová, UNIQA pojišťovna, a.s.

e-mail vedoucího: Helga.Krafferova@uniqa.cz

Abstrakt: Technické rezervy představují závazky pojišťovny vůči jejím klientům. V této práci se zaměříme na výpočetní metody rezervy na škody vzniklé do konce běžného účetního období, ale v tomto účetním období dosud nehlášené. Nejrozšířenější výpočetní metodou této rezervy je metoda chain-ladder, kterou v této práci detailně popíšeme. S využitím poznatků v této práci demonstrujeme výpočet rezervy na datech z pojistného trhu. Přílohou této práce je také samostatný výpočetní program.

Klíčová slova: Pojišťovnictví, IBNR rezerva, chain-ladder