

Název práce: Cena kmene neživotního pojištění

Autor: Bc. Marek Pavko

Katedra: Katedra pravděpodobnosti a matematické statistiky

Vedoucí diplomové práce: Mgr. Pavel Koudelka, Generali Pojišťovna a.s.

Abstrakt: V práci se věnujeme různým přístupům k ocenění portfólia neživotního pojištění. Podrobněji rozebíráme návrh modelu, který zkoumá hodnotu aktuálního obchodu pojišťovny. Odděleně se zaměřujeme na hodnotu obchodu pocházejícího z nadbytku rezerv na jedné straně a zvláště analyzujeme hodnotu obchodu pocházejícího z obnovených smluv na straně druhé. V teoretické části návrhu se zabýváme simulační metodou bootstrap, kterou využijeme k analýze rizika škodních rezerv. Navržený model aplikujeme na reálná data, která odpovídají odvětví neživotního pojištění. V závěru práce zkoumáme citlivost hodnoty aktuálního obchodu vzhledem ke změně jednotlivých parametrů navrženého modelu a diskutujeme možnost jejich ovlivnění z pohledu pojišťovny.

Klíčová slova: ocenění portfólia, hodnota aktuálního obchodu, bootstrap, neživotní pojištění, Solvency II