

POSUDEK VEDOUcíHO BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Název: Variabilní životní důchod

Autor: Matej Šimlovič

SHRNUTÍ OBSAHU PRÁCE

Předmětem práce je produkt investičního životního pojištění s různými typy garancí, tzv. variabilní životní důchod. V práci jsou nejprve popsány dle literatury různé varianty garancí. Dále se práce zabývá oceňováním těchto garancí, jsou zde odvozeny formule pro očekávané hodnoty benefitů. Pro modelování investičních výnosů byl zvolen jednoduchý model s nezávislými logaritmicko-normálně rozdělenými výnosovými faktory v jednotlivých letech. Odvozené formule jsou v práci ilustrovány numericky s použitím generačních úmrtnostních tabulek a parametrů rozdělení výnosů reprezentujících různé investiční strategie.

CELKOVÉ HODNOCENÍ PRÁCE

Téma práce. Téma bylo zpracováno v přiměřené hloubce a rozsahu, zadání práce bylo splněno.

Vlastní příspěvek. Vlastní příspěvek autora spočívá v odvození formulí pro očekávané hodnoty benefitů v kapitole 2 a v jejich numerické ilustraci, pro kterou byly autorem navrženy rovněž ilustrativní hodnoty investičních parametrů pro investice s různou rizikovostí a očekávanými výnosy.

Matematická úroveň. Matematická úroveň práce je velmi dobrá.

Práce se zdroji. Zdroje jsou správně citovány.

Formální úprava. Formální úprava i jazyková úroveň práce jsou velmi dobré.

PŘIPOMÍNKY A OTÁZKY

Nemám.

ZÁVĚR

Práci považuji za vynikající a doporučuji ji uznat jako bakalářskou práci.

Návrh klasifikace sdělím předsedovi zkušební (sub)komise.

Jméno vedoucího: RNDr. Lucie Mazurová, Ph.D.

Pracoviště: KPMS MFF UK

Datum: 21.1.2014