

Posudek na diplomovou práci Bc. Lucie Špačkové Metody stanovení technických rezerv neživotní pojišťovny

Předložená diplomová práce se zabývá metodami stanovování technických rezerv v neživotních pojišťovnách.

V první kapitole práce je vysvětlen význam technických rezerv pro neživotní pojišťovnu. První část druhé kapitoly se zabývá klasifikací pojistně technických rezerv, v části 2.2 jsou pak jednotlivé druhy pojistně technických rezerv prodrobně popsány. Další část je věnována zásadám, které je třeba dodržovat při investování pojistně technických rezerv a poslední část druhé kapitoly se týká solventnosti pojišťoven.

Poměrně obsáhlá třetí kapitola je zaměřena na výpočet rezerv na pojistná plnění. Jsou zde uvedeny čtyři metody - řetězová žebříková metoda (včetně varianty této metody zahrnující inflační vyrovnávání), separační metoda, metoda Cape Cod a Bornhuetterova-Fergusonova metoda. Každá z těchto metod je nejprve podrobně popsána a následně je na konkrétním příkladu předvedeno použití metody. Metody jsou posány pečlivě, ukázky aplikací jednotlivých metod jsou zpracovány názorně a přehledně. Závěr třetí kapitoly je věnován porovnání všech použitých metod.

V poslední čtvrté kapitole jsou nastíněny možnosti stochastického modelování technických rezerv pomocí bootstrapových metod. Danou problematiku by jistě bylo možné zpracovat lépe, v některých případech chybí vysvětlení použitého označení. Složitost teoretických základů bootstrapových metod však přesahuje rámec diplomové práce, autorčino zpracování lze tedy v tomto případě považovat za postačující.

V práci jsem postřehla pouze drobná nedopatření technického rázu a několik gramatických chyb.

Závěr: Práce obsahuje teoretické i praktické zpracování zadaného tématu. Cíl práce byl splněn. Vzhledem k výše uvedenému předkládanou diplomovou práci **doporučuji k obhajobě** a hodnotím ji stupněm **v ý b o r n ě**.

V Pardubicích 29.5.2009

Mgr. Hana Boháčová, Ph.D.