

Posudek oponenta diplomové práce

Jméno studenta	Bc. Markéta Matěnová
Téma práce	Posouzení výhod a nevýhod investičního životního pojištění
Cíl práce	Cílem DP je vymezení pojmu investičního životního pojištění, dále prezentace nabídky investičních fondů v České republice. Součástí práce je také porovnání investičního životního pojištění u vybraných pojišťoven působících na domácím pojistném trhu. Důraz je kladen na posouzení výhod a nevýhod tohoto typu pojištění.
Vedoucí diplomové práce	Mgr. Pavla Jindrová, Ph.D.

náročnost tématu na	úroveň		
	nadprůměrná	průměrná	podprůměrná
teoretické znalosti		x	
praktické zkušenosti		x	
podkladové materiály (vstupní data) a jejich zpracování	x		

kritéria hodnocení práce	úroveň			
	nadprůměrná	průměrná	podprůměrná	nelze hodnotit
stupeň splnění cíle práce		x		
samostatnost při zpracování tématu				x
logická stavba práce		x		
práce s českou literaturou včetně citací		x		
práce se zahraniční literaturou včetně citací			x	
adekvátnost použitých metod		x		
hloubka provedené analýzy		x		
stupeň realizovatelnosti řešení				x
formální úprava práce (text, grafy, tabulky)		x		
stylistická úroveň		x		
nároky DP na podkladové materiály, konzultace, průzkumy ...	vysoké	průměrné	nižší	nejsou
		x		
použití analýz, matem. statistických a jiných metod, komparací apod.	ve velké míře	přiměřené	částečné	absentuje
		x		
využitelnost námětů, návrhů a doporučení k řešení problému	ve větší míře	částečná	nižší	nevyužitelnost
		x		
obsah a relevantnost příloh v textu či příl. části DP (tabulky, grafy, propočty apod.)	vysoce funkční	funkční	méně funkční	neuspokojivé
		x		

Odpovídající hodnocení jednotlivých hledisek označte:

Připomínky a otázky k obhajobě:

Diplomová práce (DP) si klade několik cílů.

1. Popsat charakteristiku a základní principy investičního životního pojištění (IŽP).

2. Prozkoumat a zmapovat nabídky produktů IŽP v České republice – praktická část. Tento průzkum pak slouží jako podklad rozhodovacího procesu, pro výběr nejvhodnějšího produktu. Samotný výběr je učiněn zvlášť pro konzervativní a dynamickou strategii investování. Za velký přínos práce lze považovat použití nejnovějších metod, jako jsou Saatyho metoda a Fullerova metoda, které jsou řešeny užitím různých softvérových nástrojů.

Cíle diplomové práce byly splněny. Vzhledem k cílům a k jejímu řešení bych navrhl jiný název diplomové práce. Posouzení výhod a nevýhod IŽP není klíčovým výsledkem diplomové práce.

Připomínky a otázky:

1. Anglický ekvivalent pro investiční životní pojištění je unit-linked life insurance (anebo unit-linked insurance plan) a ne investment life insurance.
2. Na str. 16¹³ máte pod pojmem jednoduché životní pojištění asi na mysli kapitálové životní pojištění.
3. Vzorce na stranách 27, 28 jsou bez závorek, tudíž nesrozumitelné pro čtenáře. Ve vzorci (1) má být F_{t+1} namísto f_{t+1} .
4. Na str. 29 má být Obrázek 2 namísto Obrázek 1.

Otázka 1.: Vysvětlíte své následující tvrzení na str. 15: „Pravděpodobnost úmrtí je závislá na různých okolnostech, jako jsou například vstupní věk pojištěného do pojištění, pojistná doba, pohlaví pojištěného nebo zdravotní stav pojištěného. Za předpokladu těchto nepříznivých okolností může dojít k odmítnutí pojištění za strany pojišťovny „

Proč jsou věk, pojistná doba a např. pohlaví nepříznivá okolnost? Je možné odmítnutí (podle současné legislativy) na základě pohlaví?

Otázka 2.: Jakou hraje roli „Část rizikového pojistného v případě podúmrtosti“ v podkapitole Poplatky IŽP na str. 25?

Otázka 3.: Pokud jste pro Váš průzkum vybírala pojišťovny s největším podílem (na základě celkového předepsaného pojistného) na trhu v České republice, neuvažovala jste o zařazení i pojišťovny Allianz, která má podíl menší než pojišťovna Generali jenom o 0,1 %?

Otázka 4.: Na str. 47 píšete: „Všeobecně je dáno, že hodnota CR by měla být menší nebo rovna 0,1.

Na str. 49 je zas uvedeno: „I zde je ve všech případech splněna podmínka, že $CR \leq 1$.

Jaké je tedy kritérium pro hodnotu CR ?

Otázka 5.: Podle jakého klíče jste sestavila seznam použité literatury?

Práce je - není- doporučena k obhajobě (nehodící se škrtněte)

Navržený klasifikační stupeň:

velmi dobře

Do rámečku vypsát slovní hodnocení z této škály: výborně, velmi dobře, dobře, nevyhověl/a

Oponent diplomové práce:

Jméno, tituly: RNDr. Ján Gogola, PhD.

Podpis:

V Pardubicích dne: 3. 9. 2015