

POSUDEK VEDOUCÍHO BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Název: XL-zajištění pro více linií

Autor: Martina Šuchová

SHRNUTÍ OBSAHU PRÁCE

Práce se zabývá specifickou formou neproporcionálního zajištění - MAXL (multiline aggregate excess of loss). Cílem je získat rozdělení celkové roční částky hrazené zajišťovnou při výchozích předpokladech o rozdělení ročních počtů škod a výší jednotlivých škod v uvažovaných odvětvích. Vzhledem ke komplexnosti zajištění konstrukce je nutné pracovat s empirickým rozdělením získaným na základě simulací, přímou aplikaci v ocenění zajištění krytí má například jeho střední hodnota.

Klíčovým problémem popisovaným v práci je vytvoření simulačního modelu zohledňujícího potenciální závislostní strukturu mezi škodními úhrny různých pojistných odvětví.

CELKOVÉ HODNOCENÍ PRÁCE

Téma práce. Téma práce bylo zaměřeno na popis a konstrukci netriviálního simulačního modelu s využitím základních teoretických pojmů, z nichž některé byly mimo rámec bakalářského studia. Zadání práce považuji za splněné.

Vlastní příspěvek. Vlastním příspěvkem je zejména podrobný popis algoritmu sloužícího ke generování dvourozměrných dat s danou závislostní strukturou a netriviálními marginálními rozděleními, zpracovaný dle zdroje, který není přímočaře použitelný, ilustrace celého postupu na vlastním jednoduchém příkladě a nakonec ukázka použití výsledného simulačního modelu s konkrétně zvolenými parametry.

Matematická úroveň. Matematická úroveň výsledného textu je přijatelná. V průběhu psaní se projevily značné problémy autorky se srozumitelným vyjadřováním a tvorbou logicky strukturovaného textu, které se nakonec podařilo více či méně překonat. I ve finální verzi se stále vyskytují chyby v odstavci 2.1 věnovaném teorii složených rozdělení, které však nemají vliv na praktické výsledky práce.

Práce se zdroji. V práci jsou podle mého názoru řádně citovány všechny použité zdroje. Publikace vydaná Casualty Actuarial Society - Wahlin (2003) - je v seznamu literatury uvedena neúplně, bez svazku a čísel stran.

Formální úprava. Formální úprava je průměrná.

ZÁVĚR

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

RNDr. Lucie Mazurová, Ph.D.

KPMS MFF UK

1.9.2023