



Posudek oponenta diplomové práce

Katedra: Aplikovaná matematika a informatika

Student: Bc. František Toman

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku, specializace pro české firmy

Název diplomové práce: Investiční životní pojištění

Oponent diplomové práce Ing. Zdeňka Trávníčková

Povolání oponenta: pracovník České pojišťovny a.s., obchod pro makléře

Hodnocení práce:

Volba tématu práce a její význam: (1) vysoce aktuální a významné téma

Komentář: V současné době nutné transformace státního sociálního zabezpečení je potřeba aktivovat zájem lidí o vlastní krytí budoucích finančních potřeb. Významným tématem je rozbor jedné z možností finančního zabezpečení obyvatel v tíživé životní situaci.

Formulace cílů práce: (1) cíle byly velmi vhodně formulovány

Komentář: Nyní, v období tvrdé soutěže pojišťoven v oblasti pojištění osob na českém pojistném trhu, je porovnání dvou moderních typů životního pojištění aktuálním tématem.

Metodika zpracování: (2) vhodně zvolena a formulována

Komentář: Autor využil jak teoretických zdrojů, tak osobních, telefonických a e-mailových konzultací s pracovníky úseku životního pojištění několika pojišťoven. Všechny získané informace ve své práci využívá, logicky propojuje, vyjadřuje svoje náhledy a stanoviska. Profesionálně sleduje zadaný cíl.

Práce s daty a informacemi: (2) použitá data aktuální, práce s informacemi dostatečná vzhledem k tématu

Komentář: Teoretická část obsahuje historické zlomové body v pojištění osob, v dostatečné šíři. Nabídka v oblasti pojištění osob je aktuální. Oceňuji kapitolu o pojišťovnách, jejich klasifikaci a finanční tocích, popis technických rezerv pojišťoven. Je na škodu, že odkaz na právní úpravu pojišťovnictví není aktuálně platný. Textová část je vhodně doplněna přehlednými tabulkami a grafy.

Celkový postup řešení: (1) postup řešení naprosto správný

Komentář: Popis konkrétních případů pojistných produktů investičního životního pojištění různých pojistitelů, detailní rozbor kombinace určitého investičního životního pojištění a hypotečního úvěru.

Teoretické zázemí autora: (2) autor některé významné autory opomněl a zná teorii dané problematiky

Komentář: Autor využívá zejména odkazy na internetové stránky finančnictví a pojišťovnictví, doporučila bych čerpat i ze zdrojů např. odborných časopisů a buletinů (Pojistný obzor, Pojistné rozpravy).

Práce s odbornou literaturou (citace, norma): (2) autor dodržel citační normu - s výjimkami

Komentář: Autor v přehledu literatury neuvádí odkaz na stránky.

Úroveň jazykového zpracování: (1) práce je jazykově naprosto správně zpracovaná

Komentář: Po stránce jazykové je práce velmi dobrá

Přesnost formulací a práce s odborným jazykem: (1) autor má široký pojmový aparát a umí ho používat

Komentář: Autor využívá odborných pojmů a srozumitelných formulací.

Formální zpracování - celkový dojem: (1) práce je formálně naprosto v pořádku, celkový dojem je výborný

Komentář: Práce je odborně fundovaná a zdařilá, snad jen v části 3.3. není zřejmé, zda autor popisuje pouze základní pojmy pojištění osob nebo pojištění obecně, tedy včetně neživotního pojištění. Jednotlivé kapitoly na sebe logicky navazují.

Splnění cílů práce: (1) výsledky práce jsou rozsáhlejší než cíle, které byly včetně dílčích splněny

Komentář: Cílem práce bylo porovnání kapitálového životního pojištění s investičním životním pojištěním. Rozbor a popis předmětných produktů životního pojištění je vždy zakončen úvahou a výhodách či nevýhodách daného pojištění. Cíl práce byl naplněn.

Formulace závěrů práce: (2) závěry jsou správně formulovány a jsou významné pro další využití

Komentář: V Závěru autor vyjadřuje svůj postoj a prezentuje svoje doporučení na základě zjištěných výhod a nevýhod obou typů pojištění.

Odborný přínos práce a její praktické využití: (1) práce je po odborné a praktické stránce velmi dobře využitelná

Komentář: Přehledem aktuálních dat a informací od různých pojistitelů a finančním vyhodnocením obou produktů životního pojištění diplomovou prací doporučuji pro přípravu finančních a pojišťovacích poradců.

Celkové hodnocení práce:

Návrh hodnocení práce známkou: výborně

Doporučuji práci k obhajobě: ANO

Otázky k obhajobě:

Otázka 1: Kapitálové životní pojištění i Investiční životní pojištění nabízí pojistné krytí určitých potřeb klienta. Navrhněte otázky pro zájemce o životní pojištění, kterými poradce ověří potřeby a navrhne následné řešení nabídkou jednoho z produktů životního pojištění.

Otázka 2: V ČR ve srovnání s EU je podíl životního pojištění oproti neživotnímu, resp. podíl

pojistného za životní pojištění na HDP, výrazně nižší. Uveďte další důvody tohoto stavu a co může být předpokladem zvýšení zájmu klientů o tuto formu finančního zajištění.

Datum: 13. 09. 2007

Podpis oponenta diplomové práce:

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ladislav Koc', written in a cursive style.