



Posudek oponenta bakalářské práce

Katedra: Ekonomie

Student: Karel Brychcín

Studijní obor: Obchodní podnikání

Název bakalářské práce: Jednorázové a pravidelné investice prostřednictvím produktů pojišťoven

Oponent bakalářské práce Ing. Jiří Kovář

Povolání oponenta: vedoucí zastoupení finančně-poradenské společnosti

Hodnocení práce:

Volba tématu práce a její význam: (2) vhodné a významné téma

Komentář: V době, kdy je zvláště trh s pojištěním osob zaplavován stále více množstvím nových produktů s různými poplatkovými strukturami, typy pojistných rizik a možností zhodnocování kapitálových rezerv, je důležitá orientace nejen v základních pojistných pojmech, ale také mechanismech fungování těchto pojistných produktů.

Formulace cílů práce: (2) cíle byly vhodně formulovány

Komentář: Investiční životní pojištění je často využíváno investory jako varianta dlouhodobého zhodnocení volných finančních prostředků. Proces tvorby této rezervy se u jednotlivých pojistitelů liší, ovlivňuje jej řada faktorů. Plánované srovnání jednotlivých produktů se jeví jako vhodné a uživatelsky přívětivé.

Metodika zpracování: (1) velmi vhodně zvolena a formulována

Práce s daty a informacemi: (1) použitá data aktuální, informace relevantní a správně zpracované

Komentář: Autor projevil velmi dobrou orientaci v programech jednotlivých společností.

Celkový postup řešení: (2) postup řešení správný, některé kroky neadekvátní

Komentář: Srovnání jsou v podstatě správná, občas se autor odchyluje od cíle práce a kombinuje pojistné produkty s produkty kolektivního investování či penzijního připojištění.

Teoretické zázemí autora: (1) autor významné autory citoval a zná teorii dané problematiky

Komentář: Autor do své práce vhodně zapojil dále také materiály jednotlivých pojišťovacích společností.

Práce s odbornou literaturou (citace, norma): (1) autor dodržel naprosto správně citační normu

Komentář: Autor vhodně cituje zákon i odborné autory.

Úroveň jazykového zpracování: (3) práce je jazykově zpracována na standardní úrovni, autor se dopustil několika gramatických chyb

Komentář: Práce je jazykově v pořádku, gramatické chyby jsou zanedbatelné.

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

Komentář: Autor některé pasáže vhodně doplňuje svými komentáři a text důležitý pro porozumění srozumitelně převádí do formy uchopitelné i pro laického čtenáře.

Formální zpracování - celkový dojem: (2) práce je formálně v pořádku, celkový dojem je dobrý

Komentář: Práce je přehledná, autor upravil výstupy jednotlivých pojišťoven do přehledných tabulek. Pro větší přehlednost doporučuji více grafických srovnání.

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

Komentář: Autor v některých modelových situacích přesáhl rámec této práce tím, že pracoval s finančními produkty mimo pojišťný trh. Dobře analyzoval některé investiční strategie a podílové fondy, do kterých pojišťovny alokují finanční rezervy.

Formulace závěrů práce: (3) závěry jsou dostatečně formulovány a jsou významné pro další využití

Komentář: Autor správně zmiňuje, že prvotním úkolem pojišťných produktů je krýt rizika oprávněných osob, role zhodnocení volných peněžních prostředků je druhotná. Správně uvádí, že při výběru správného produktu a vhodného pojistitele je zapotřebí zohlednit řadu faktorů, mimo jiné i životní situaci klienta a jeho averzi k riziku.

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

Komentář: Podobné srovnání může být velmi dobrým vodítkem pro pojišťovací makléře, popř. pro nezávislé finanční poradce, pro výběr vhodného doporučení pro klienta s různými požadavky a potřebami.

Celkové hodnocení práce:

Návrh hodnocení práce známkou: výborně

Doporučuji práci k obhajobě: ANO

Otázky k obhajobě:

Otázka 1: Zohledněte daňové dopady investování prostřednictvím investičního životního pojištění, jmenovitě zdanění výnosů, možnosti daňových úlev a eventuálních příspěvků zaměstnavatele.

Otázka 2: Jaká je poplatková struktura investičního životního pojištění?

Další připomínky, vyjádření a náměty k obhajobě práce resp. k jejímu dalšímu využití:

Bude-li se autor věnovat rozšíření své práce např. v rámci práce diplomové, bude zajímavé téma rozpracovat více do hloubky a srovnat pojistné produkty co do poplatkové struktury, ceny pojišťných rizik či možností přístupu k uloženým finančním prostředkům.

Datum: 10. 05. 2010

Podpis oponenta bakalářské práce:

A handwritten signature in purple ink, consisting of stylized, overlapping loops and a long horizontal stroke extending to the right.