

Abstrakt práce

1. Téma práce: Dopad spoločných úmrtnostných tabuliek na kapitálové životné poistenie

2. Meno autora: Bc. Tatiana Bányiová, Bc. Tatiana Bieliková

3. Ročník a odbor štúdia: 1.ročník Ing. štúdia, Financie, bankovníctvo a investovanie

4. Konzultant/vedúci práce: RNDr. Jana Špírková, PhD.

5. Obsah

a) cieľ riešenia

Cieľom našej práce je vyhodnotiť dopad spoločných úmrtnostných tabuliek na kapitálové životné poistenie, ako jeden z najpoužívanějších produktov životného poistenia. K danému cieľu sa dopracujeme použitím grafických a matematických metód a využitím poistno-matematických vzťahov v životnom poistení.

b) obsah riešenia

V teoretickej časti práce sa venujeme stručnému popisu aktuálnej situácie ohľadom spoločných úmrtnostných tabuliek. Uvádžeme aj výsledky štúdií, ktoré sa zaoberajú danou problematikou a vyhodnotenie negatívneho dopadu na poistný trh. V analytickej časti sa venujeme vypracovaniu dvoch prípadových štúdií. Prvá prípadová štúdia sa venuje vplyvu unisex tabuliek na výšku bežne plateného poistného. Pomocou grafických metód sú znázornené jednotlivé rozdiely, ktoré vzniknú v dôsledku využívania spoločných tabuliek. Využitím programovacieho jazyka Visual Basic sme sa dopracovali k vyhodnoteniu našej štúdie. V druhej prípadovej štúdii skúmame samotný dopad unisex tabuliek na príjmy poisťovne. V danom prípade však abstrahujeme od všetkých dodatočných nákladov, ktoré budú musieť poisťovne znášať a ktoré sme zhrnuli v závere štúdie.

c) dosiahnuté výsledky

Výsledkom skúmania je zistenie značných rozdielov pri rešpektovaní pohlavia ako rizikového faktora, ktoré sa aplikovaním unisex tabuliek eliminujú väčším zaťažením žien. Nasledujúcim zistením je zanedbateľný vplyv zjednotených tabuliek na technickú rezervu, odkupnú hodnotou či podiel na zisku poisťovne. Ďalšou štúdiou sme dospeli k záveru, že

príjmy poisťovne budú v dôsledku použitia unisex tabuliek nižšie a zároveň si budú musieť poisťovne započítať do výpočtu poistného aj ďalšie náklady, ktoré im vzniknú. Z nasledujúcich záverov vyvodzujeme nutnosť použitia pohlavia ako relevantného faktora pri oceňovaní poistného rizika. V prípade jeho vynechania navrhujeme pri vyčíslení poistného rizika využitie prísnejších podmienok pri uzatváraní poistenia. Podrobnejšie zdravotné prehliadky, prihliadanie na životný štýl klienta, kontrola fajčenia a alkoholu by sa tak mohli stať faktormi pre lepšie poznanie poistného rizika. Nevyužitím pohlavia pri výpočtoch poistného sa však vynechá najdôležitejší faktor na určenie predpokladanej dĺžky dožitia klienta.

6. Kľúčové slová

Brutto poistné. Unisex tables. Úmrtnostné tabuľky. Životné poistenie.