

Abstrakt práce

Téma práce: Tvorba jednotných poistných sadzieb s aplikáciou na dôchodkové poistenie

Meno autora: Bc. Vlasta Mariaková

Ročník a odbor štúdia: 5. ročník, Financie, bankovníctvo a investovanie

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

Obsah

Predkladaná práca je reakciou na rozhodnutie Európskeho súdneho dvora, ktorý rozhodol, že využívanie pohlavia ako rizikového faktora v poisťovníctve je diskriminujúce.

Prvá kapitola našej práce je zameraná na priblíženie spomínanej problematiky a na jej dopad na poisťovníctvo. V druhej kapitole sa zameriavame na oblasť životného poistenia, konkrétnejšie na dôchodkové poistenie, jeho cenu a kalkuláciu poistného. Obsahom tretej kapitoly je samotný postup tvorby jednotných poistných sadzieb, pričom chýbajúci faktor pohlavie nahrádzame rizikovými faktormi ako sú zdravotný stav, postava, povolanie či záujmy. Posledná kapitola je zameraná na aplikáciu vytvorených jednotných poistných sadzieb na poistenie dôchodku.

Cieľom našej práce je navrhnúť spôsob tvorby poistných sadzieb zohľadňujúcich rizikovosť klientov bez ohľadu na ich pohlavie a poukázať na vplyv vylúčenia pohlavia z poistno-matematických faktorov na výšku poistného. Na dosiahnutie cieľa využívame aktuárske prístupy tvorby úmrtnostných tabuliek a výpočtu poistného, ktoré sme si komplexne naprogramovali v systéme R.

Výsledky poukazujú na rozdielnosť vo výške poistného vzhľadom k rizikivosti jednotlivých klientov. Osoby s nižším rizikom platia za dôchodkové poistenie vyššie poistné, nakoľko sa dožívajú vyššieho veku a ich nároky na vyplácanie dôchodkov sú väčšie. Naproti tomu osoby s vyšším rizikom platia nižšie poistné za poistenie dôchodku. Využitím poistných sadzieb podľa nášho návrhu nedochádza k neprimeranému zvyšovaniu miery solidárnosti, ale naopak, vedie k objektívnemu hodnoteniu rizikivosti každého klienta a k lepšej kalkulácii poistného nielen pri poistení dôchodku.

Prínosom našej práce je možnosť využitia jednotných sadzieb pre všetky typy životného poistenia, bez ohľadu na pohlavie klienta, čo je požiadavkou Európskeho súdneho dvora s účinnosťou od decembra 2012.

Kľúčové slová: životné poistenie, gender, úmrtnostné tabuľky, unisex