

Hodnocení diplomové práce Bc. Petra Šimánka na téma Životní pojištění jako spořicí nástroj v ČR a jeho porovnání s vybranými produkty podobného charakteru

Předložená diplomová práce se zabývá aktuální problematikou - možnostmi výběru vhodného způsobu, jak mohou občané spořit nebo investovat své prostředky za účelem zajištění si finančních zdrojů pro postaktivní věk. Diplomant vycházel ze skutečnosti, že po skončení produktivního období života dojde u občanů k značnému propadu příjmů. Prostředky z důchodů občanům udržení životní úrovně logicky zajistit nemohou, a pokud si penzisté chtějí zachovat srovnatelnou životní úroveň jako v aktivním věku, je potřeba se na toto období v předstihu připravit a vytvořit si dostatečné finanční rezervy.

Současný finanční trh nabízí občanům řadu možností a způsobů, jak své prostředky vhodně investovat. Diplomant v předložené práci vyjmenovává a charakterizuje jednotlivé spořicí či investiční produkty z hlediska jejich bezpečnosti, možností zhodnocení i základních výhod a nevýhod. Na prvním místě je zmíněno životní pojištění, které sice nenabízí vysoký výnos, avšak oproti ostatním možnostem poskytuje pojistnou ochranu. Diplomantova komparativní analýza pak zahrnuje držení hotovosti, běžné účty, termínované vklady, investice na peněžním trhu, stavební spoření, podílové fondy, dluhopisy a akcie a také komodity.

Závěr práce pojal diplomant tak, že každou z analyzovaných možností podrobuje kritériím bezpečnosti, výnosnosti a likvidity a snaží se o doporučení z hlediska přístupu klienta k rizikové averzi a oblibě likvidity.

Pro příležitost obhajoby práce diplomantovi navrhuji jako diskusní téma doporučení strategie pro rizikově averzního občana při současné výnosnosti konzervativních instrumentů na historických minimech a zda tato skutečnost nemůže vést až k tomu, že životní pojišťovny a penzijní společnosti nebudou schopny v tomto prostředí vygenerovat zdroje na závazky vůči klientům.

Jako celek diplomant uložené téma velmi dobře zvládl a prokázal schopnost samostatně analyticky pracovat. Po formální ani stylistické stránce nemám k práci výhrad. Práce je vhodně doplněna přílohami.

Práci doporučuji k obhajobě a navrhuji klasifikovat ji podle průběhu obhajoby známkou výborně až velmi dobře.

V Praze dne 6. června 2013

Prof. Ing. Jaroslav Daňhel, CSc.