

**VÝSKUMNÁ ÚLOHA VEGA č. 1/3800/06:
AKTUÁRSKE MODELÝ V ŽIVOTNOM POISTENÍ
V PODMIENKACH POISTNÉHO TRHU SLOVENSKEJ REPUBLIKY
PO VSTUPE DO EURÓPSKEJ ÚNIE**

SAKÁLOVÁ Katarína (SR)

Riešiteľský kolektív vedeckého projektu VEGA č. 1/3800/06 Aktuárske modely v životnom poistení v podmienkach poistného trhu Slovenskej republiky po vstupe do Európskej únie tvoria:

Vedúca projektu:

Doc. RNDr. Katarína Sakálová, CSc.

Spoluriešitelia (aktuálny stav za r. 2007):

doc. RNDr. Mária Bilíková, PhD., – zástupkyňa vedúcej projektu

RNDr. Viera Sekerová, PhD.

Mgr. Ing. Ingrid Krčová, PhD.

Ing. Miroslava Johanesová

Graham Luffrum, FIA

Mgr. Tatiana Šoltéssová, PhD.

Dosiahnuté výsledky riešenia za rok 2007:

Pri riešení predkladaného projektu sme sa zamerali najmä na:

- aktíva a prebytok životnej poisťovne, jej investičnú politiku a ďalšie aktuárske analýzy,
- oceňovanie produktov životnej poisťovne so zameraním na poistenie viacerých osôb,
- ďalší rozvoj matematických modelov aktuárskych výpočtov v životnom poistení s dôrazom na poistenie viacerých osôb a určovanie aktuárskej hodnoty záväzkov životnej poisťovne,
- aktuárske analýzy v oblasti dôchodkového poistenia,
- kompatibilitu použitých metodických postupov vo vyššie uvedených oblastiach výskumu s postupmi používanými v zahraničí, najmä v krajinách Európskej únie.

V zhode s cieľmi projektu bola výskumná činnosť obsahovo zameraná na oblasť životného poistenia a na využitie aktuárskej matematiky v tejto oblasti. Riešiteľský kolektív sa popri publikovaní výsledkov vo vedeckých a odborných časopisoch (1 vedecký článok publikovaný v zahraničnom vedeckom nekarentovanom časopise, 2 vedecké články publikované v domácich nekarentovaných vedeckých časopisoch a 1 odborný článok publikovaný v domácom odbornom časopise) venoval aj vystúpeniam na vedeckých konferenciách a seminároch (9 domácich vedeckých konferencií). Bola dokončená 1 učebnica, ktorá je pripravená na publikovanie.

Zameranie pokračujúceho projektu v r. 2008:

- oceňovanie produktov životnej poisťovne so zameraním na extra riziko,
- testovanie primeranosti rezerv životnej poisťovne,
- aktuárske analýzy aktív a pasív,
- stochastické modelovanie úmrtnosti a ďalších dekrementov,
- modelovania poistenia viacerých osôb.

Príloha F1 k Vega č. 3/3800/06

ACB Učebnice a učebné texty - pripravené do tlače, 1

1. BILÍKOVÁ, Mária - JOHANESOVÁ, Miroslava: *Aktuárske výpočty pre rôzne druhy poistenia m-tice osôb*. Učebnica. Bratislava: Vydavateľstvo Ekonóm, 2007, 0,5
2. SEKEROVÁ, Viera: *Základy aktuárskej matematiky*, časť pripravená do tlače (Sekerová),

ADE Vedecké práce v zahraničných nekarentovaných časopisoch

1. ŠOLTÉS, E., ŠOLTÉSOVÁ, T.: *Application of Crossed Classification Model in Third-party Auto Insurance in Slovak Republic*. The International Scientific Journal of Management Information Systems. Subotica, 2006/1, s. 58-63, ISSN 1452-774X. (vydané v 2006, ale dostala som to až v 2007), 0,25

ADF Vedecké práce v domácich nekarentovaných časopisoch, 0,75

1. ŠOLTÉSOVÁ, T.: *Martingály v životnom poistení*. Ekonomika a informatika – vedecký časopis. Bratislava, 1/2007, s. 255 - 257, ISSN 1336-3514, 0,5

2. DÁVID, A., SAKÁLOVÁ, K.: *Hľadanie extrémov ekonomických funkcií v Exceli*. Ekonomika a informatika č.2/2006, Bratislava EU. ISSN 1336-3514. (vyšlo až v r. 2007),

BDF Odborné práce v domácich nekarentovaných časopisoch

1. V. BALÁŽ, V., HOLÁ, Ľ., SAKÁLOVÁ, K., STRAUCH, O.: *Spomienky na profesora Tibora Šaláta*. Obzory matematiky, fyziky a informatiky 2/2007, Bratislava: JSMF, s. 65-71. ISSN 1335-4981. 0,125

AFD Publikované príspevky na domácich vedeckých konferenciách – chýba zápis v evidencii SEK, 0,5

1. ŠOLTÉSOVÁ, T., BILÍKOVÁ, M.: *Prospektívna rezerva a ročná strata pri martingálovom modelovaní doživotného poistenia na úmrtie*. Zborník príspevkov: Aktuárska veda v teórii a praxi, 6. vedecký seminár, 7. december 2007, Bratislava: KM, FHI EU. ISBN 978-80-225-2443-8, 0,5

AFH Publikované abstrakty príspevkov na domácich vedeckých konferenciách

1. BILÍKOVÁ, Mária - CICÁKOVÁ, Kristína. Modelovanie úmrtnosti s prechodnými stavmi. In *Aktuárske vedy v podmienkach poistného trhu Slovenskej republiky: 4. seminár*. Bratislava : Katedra matematiky Fakulty hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave, 2007. S. 5., 0,5

2. JOHANESOVÁ, Miroslava - TONCSENKOVÁ, Andrea. Dôchodkové poistenie na jednostranné prežitie. In *Aktuárske vedy v podmienkach poistného trhu Slovenskej republiky : 4. seminár*. Bratislava : Katedra matematiky Fakulty hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave, 2007. S. 11., 0,5

3. KRČOVÁ, I.: *Profit testing v životnom poistení*. In *Aktuárske vedy v podmienkach poistného trhu Slovenskej republiky : 4. seminár*. Bratislava : Katedra matematiky Fakulty hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave, 2007. S. 13., 0,5

4. LUFFRUM, G. G.: *Stochastic Methods of Projecting Future Mortality*. In *Aktuárske vedy v podmienkach poistného trhu Slovenskej republiky : 4. seminár*. Bratislava : Katedra matematiky Fakulty hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave, 2007. S. 7., 1

5. SAKÁLOVÁ, K., MOJŽIŠOVÁ, E.: *Príčiny potreby kapitálu a jeho vnútorné a vonkajšie zdroje v životnej poisťovni*. In *Aktuárske vedy v podmienkach poistného trhu*

Slovenskej republiky : 4. seminár. Bratislava : Katedra matematiky Fakulty hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave, 2007. S. 16., 0,25

6. SAKÁLOVÁ, K.: *Výskumná úloha VEGA č. 1/3800/06.* In *Aktuárske vedy v podmienkach poistného trhu Slovenskej republiky : 4. seminár.* Bratislava : Katedra matematiky Fakulty hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave, 2007. S. 4., 0,5

7. ŠOLTÉSOVÁ, T., ŠOLTÉS, E.: *Vplyv rozvíjajúcich sa genetických technológií na oceňovanie produktov životných poisťovní.* In *Aktuárske vedy v podmienkach poistného trhu Slovenskej republiky : 4. seminár.* Bratislava : Katedra matematiky Fakulty hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave, 2007. S. 21., 0,25