

FAKULTA MANAGEMENTU A EKONOMIKY  
Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně

## Posudek vedoucího diplomové práce

Jméno studenta: Bc. Marie Jordánová    Vedoucí DP: Ing. Jiří Polách    Ak. rok: 07/08

Téma DP:

Návrh zabezpečení se na stáří v podmínkách ČR a kontextu EU

Kritéria hodnocení:		Stupeň hodnocení podle ECTS						
		A 1	B 1,5	C 2	D 2,5	E 3	FX 4	F 5
1	Náročnosti tématu práce		X					
2	Splnění cílů práce	X						
3	Teoretické části práce		X					
4	Praktické části práce (analytická část)	X						
5	Praktické části práce (řešící část)	X						
6	Formální úrovně práce	X						

Hodnocení v jednotlivých kritériích označte znakem **X**) v příslušné úrovni.

(Obraťte, prosím, list a pokračujte v hodnocení na druhé straně formuláře.)

Celkové hodnocení práce a otázky k obhajobě:  
(otázky uvádí vedoucí práce i oponent)

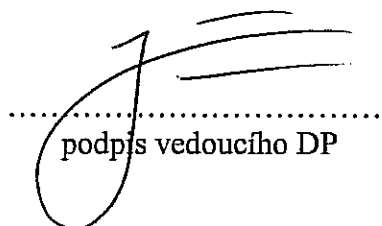
Tématem této diplomové práce je v poslední době velmi diskutovaná oblast a to důchodová reforma a kombinace produktů vhodných pro naspoření si na penzi. Teoretická část popisuje mimo jiné možnosti a výhody investování do stavebního spoření a životního pojištění, u těchto finančních produktů však autorka mohla více zdůraznit jejich pravou funkci a to je spoření si za účelem pořízení bydlení (státní příspěvek má za úkol podporovat klienty při řešení bytových potřeb a ne jim spořit na důchod) resp. pojistná ochrana pojištěné osoby a zajištění jejich blízkých v případě smrti pojištěného u životního pojištění (spořicí funkce by měla být spíše doplňkem). Tyto skutečnosti jsou dále nastíněny až v části praktické.

Praktická část je zpracována velmi podrobně a přehledně. Vhodně je zde obsáhleji rozebrána situace penzijního systému na Slovensku, které by skutečně mohlo být pro Českou republiku inspirací. Dále jsou popsány uvažované koncepty důchodové reformy v ČR, tak jak je prezentují čelní politické strany. Jaký bude konečný výsledek lze zatím však těžko odhadnout, až čas ukáže kdo najde politickou sílu své návrhy prosadit. Autorka správně poukazuje také na další nešvar a to je nedostatečná informovanost veřejnosti o chystaných změnách. Precizně je zpracován také závěr diplomové práce, kde jsou navrženy modelové situace kombinace portfolia finančních produktů pro naspoření si na penzi tak, aby zůstal zachován životní standard pro tři věkové kategorie. Na této diplomové práci je vidět také to, že autorka se již několik let profesně peněžnictvím zabývá a také jistě díky tomu byl vytyčený cíl této práce splněn.

Jakým způsobem by dle Vašeho názoru měla probíhat osvěta občanů na téma zapojení soukromých úspor pro spoření si na stáří?

Návrh na klasifikaci diplomové práce: A - výborně

Ve Zlíně dne 15.5.2008

  
.....  
podpis vedoucího DP