

OBSAH POMŮCKY „FINANČNÍ A POJISTNÁ MATEMATIKA“

1	Základní informace	4
1.1	Klíčová slova	4
1.2	Rychlý náhled do problematiky	4
1.3	Komu je pomůcka určena	4
1.4	Minimální předchozí požadavky	5
1.5	Cíl předmětu	5
1.6	Cas potřebný ke studiu	6
2	Slovo úvodem	7
2.1	Struktura pomůcky	7
2.2	Jak pomůcku používat	7
2.3	Konzultace	7
2.4	Ukončení předmětu, klasifikace	7
2.5	Seznam použitých symbolů	7
3	Jednoduché úročení	9
3.1	Základní pojmy	10
3.2	Jednoduché polhůtní úročení	11
3.3	Jednoduché předhůtní úročení	13
3.4	Diskont	15
4	Složené úročení	18
4.1	Budoucí hodnota při složeném úročení	19
4.2	Současná hodnota při složeném úročení	21
4.3	Výpočet doby splatnosti	23
4.4	Efektivní úroková míra a úroková intenzita	25
5	Spoření	28
5.1	Krátkodobé spoření	28
5.2	Dlouhodobé spoření	31
5.3	Kombinace krátkodobého a dlouhodobého spoření	33
6	Důchody	37
6.1	Bezprostřední důchod	38
6.2	Odložený důchod	40
6.3	Věčný důchod	42
7	Umořování dluhu	46
7.1	Umořování dluhu nestejnými splátkami	47
7.2	Umořování dluhu stejnými splátkami	48
8	Životní pojištění	52
8.1	Základní pojmy	52
8.2	Úmrtnostní tabulky	53
8.3	Výpočet pojistného v životním pojištění	58
9	Neživotní pojištění	69
9.1	Základní pojmy v neživotním pojištění	70
9.2	Základní ukazatele v neživotním pojištění	71
9.3	Nettopojistné	72
9.4	Matematické modelování v neživotním pojištění	75
10	Závěr	80
11	Tematické obsahy	82
11.1	Průvodce, pro zájemce	82
11.2	Řešené příklady, kontrolní otázky	82
11.3	Vzorce	83
11.4	Shrnutí, zdroje, konzultace, zapamatování	84

1 ZÁKLADNÍ INFORMACE

1.1 KLÍČOVÁ SLOVA



Rychlá orientace
v obsahu

Úrok, jednoduché úročení, předhůtní úročení, polhůtní úročení, úroková míra, délka úrokového období, počáteční kapitál, budoucí kapitál, matematický diskont, obchodní diskont, složené úročení, současná hodnota, budoucí hodnota, roční úročení, področní úročení, smíšené úročení, spojitě úročení, doba splatnosti, výnosnost investic, čistá současná hodnota, vnitřní míra výnosnosti, efektivní úroková míra, úroková intenzita, krátkodobé spoření, dlouhodobé spoření, předhůtní spoření, polhůtní spoření, kombinace krátkodobého a dlouhodobého spoření, cílový stav úspor, výše vkladu, doba spoření, úroková míra, počáteční hodnota důchodu, konečná hodnota důchodu, bezprostřední předhůtní důchod, bezprostřední polhůtní důchod, odložený předhůtní důchod, odložený polhůtní důchod, věčný předhůtní důchod, věčný polhůtní důchod, umořování dluhu, umořovací plán, splátka, anuita, úmor, pojistitel, pojistník, pojištění, pojišťovna, oprávněná osoba, pojistné riziko, pojistně-technická úroková míra, úmrtnostní tabulky, komutační čísla, současná hodnota pojištění, jednorázové nettopojistné, pojištění pro případ dožití, pojištění pro případ smrti, dočasné pojištění pro případ smrti, smíšené pojištění, pojištění doživotního důchodu, pojištění dočasného důchodu, neživotní pojištění, průměrné pojistné plnění, průměrná pojistná částka, průměrná škoda, škodní frekvence, pojistná sazba, škodní sazba, škodní průběh, škodní stupeň, škodní tabulka, nettopojistné, spoluúčast, matematické modelování.

1.2 RYCHLÝ NÁHLED DO PROBLEMATIKY



Souhrnný náhled

Skládá se ze sedmi kapitol, z nichž pět je věnováno finanční matematice a dvě pojistné matematice. Vedle stručné teoretické kostry obsahuje každá kapitola vzorově řešené příklady, dokumentující možnosti aplikace uvedených postupů. Řešení příkladů je zásadně prováděno přímým výpočtem bez použití software; předpokládá se totiž, že možnosti výpočetní techniky v oblasti financí a pojistné matematiky budou demonstrovány v průběhu cvičení.

Autor bude vděčen za každé konstruktivní připomínky a upozornění na případné chyby a překlepy v textu.

1.3 KOMU JE POMŮCKA URČENA

Tato pomůcka je určena posluchačům kombinovaného studia jako