

POSUDEK ŠKOLITELE

Jméno disertanta/disertantky:	Mgr. David Merenda
Téma práce:	Teoretické a praktické aspekty investičního životního pojištění
Rozsah práce:	400.531znaků
Datum odevzdání práce:	26.4.2019

1. Aktuálnost (novost) tématu

Investiční životní pojištění zůstává i po dlouhodobé medializaci problémů spojených s jeho distribucí nejprodávanějším typem životního pojištění, a to to je jeden z hlavních důvodů, proč jsem přesvědčena, že zpracované téma je vysoce aktuální. Lze připomenout, že v českém prostředí se jedná o materii, která zažívá neuvěřitelný rozvoj v posledních letech, kdy z ekonomického hlediska se jedná o finanční produkt, který slouží k zajištění finančních potřeb spojených se zásadními okamžiky v životě člověka – zejména s jeho smrtí nebo s dožitím určitého věku, kdy v tomto případě zpravidla doplňuje úbytek pravidelných finančních příjmů. Aktuálnost tématu je tedy daná.

2. Náročnost tématu na teoretické znalosti, vstupní údaje a jejich zpracování a použité metody

Disertant přistoupil ke zpracování práce z pohledu multidisciplinárního, kdy důvodem je vícevrstevnost problematiky.

Hlavní těžiště předložené disertační práce spatřuji v pojednání o životním pojištění v systému pojištění a v části páté, pojednávající o klíčových institutech a distribuci pojistné smlouvy.

Znalostí navazujících právních podoborů, detailní obeznámení se s naší právní úpravou a porozumění ekonomickým aspektům fungování dané oblasti pojistného trhu využil disertant k velmi úspěšnému zpracování daného tématu. Na str. 7 disertační práce jsou uvedeny vědecké metody, které použil disertant k naplnění cíle své disertační práce.

3. Formální a systematické členění práce

Po formální stránce se disertační práce skládá z titulní strany, prohlášením, poděkování, obsahu, úvodu, jednotlivých částí, závěru, seznamu použitých zdrojů, seznamu zkratk, abstraktu v českém jazyce a abstraktu v anglickém jazyce.

Předložená disertační práce je tradičně členěna do úvodu, závěru a pěti částí, kdy členění je zvoleno a provedeno uvážlivě a v logické návaznosti. V úvodu práce disertant poukazuje na specifické vlastnosti investičního životního pojištění, které je mnohdy nabízeno a distribuováno bez ohledu na jeho vhodnost jako všestranného finančního produktu k řešení různých finančních potřeb. Jednotlivé části práce jsou věnovány subjektu finanční služby, objektu finanční služby, pojištění a jiné aleatorní vztahy, životní pojištění v systému pojištění a klíčové instituty a distribuce pojistné smlouvy investičního životního pojištění. Až po rozboru teoretických otázek je tak s ohledem na cíl práce, přístupováno disertantem k analýze pozitivního práva a jeho koncepce ochrany uživatele finančních služeb při sjednávání investičního životního pojištění.

4. Vyjádření k práci, zda byl zamýšlený záměr disertační práce odpovídajícím způsobem zpracován

Disertační práce je zpracována, resp. rozdělena do pěti na sebe navazujících částí, kdy se velmi problematicky mohou vyjadřovat, která část práce je nejpřínosnější. Za velmi přínosnou pro teorii finančního práva a finanční vědy považuji část čtvrtou, věnovanou životnímu pojištění v systému pojištění, ve které se disertant zabývá obecně pojmem životního pojištění. Vyzdvihuji v této souvislosti, že je pracováno s odkazy jak českých autorů, tak i zahraničních. V této souvislosti rovněž kladně hodnotím snahu disertanta shrnovat postupně získané poznatky v každé části disertační práce.

5. Kritéria hodnocení práce

Splnění cíle práce	Z hlediska disertantem stanoveného cíle (str. 7 disertační práce) se domnívám, že práce stanovený cíle splnila. Disertant provedl komplexní analýzu právní úpravy životního pojištění.
Samostatnost při zpracování tématu včetně zhodnocení práce z hlediska plagiátorství	Disertant pracoval s velkým množstvím pramenů, na které řádně odkazoval ve své práci – více jak 284 odkazů. Předložená práce je původním, disertantem zvolené téma není moc frekventované pro tento druh prací. Práce byla zhodnocena ve studijním systému (SIS) a protokol o výsledku kontroly na plagiáty vykázal počet podobných dokumentů 75. Shoda u jednotlivých dokumentů je vždy menší než 5%. S ohledem na rozsah protokolu jsem provedla namátkovou kontrolu práce a dospěla k závěru, že předloženou disertační práci nepovažuji za plagiát.
Logická stavba práce	Práce je vnitřně dobře logicky členěna, jednotlivé kapitoly na sebe vhodně navazují a disertant využívá poznatky z jednotlivých kapitol v kapitolách dalších.
Práce se zdroji (využití cizojazyčných zdrojů) včetně citací	Disertant pracoval s tuzemskou i zahraniční literaturou, internetovými zdroji, právními předpisy. Zejména oceňuji disertantovu práci se zahraničními zdroji. Citace odpovídají normě.
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	Disertant se obšírně zabýval zvoleným tématem, když důkladně analyzoval a vymezil investiční životní pojištění. Hloubka provedené analýzy v disertační práci je zcela dostatečná a lze ji hodnotit jako práci teoretického charakteru.
Úprava práce (text, grafy, tabulky)	Úpravu práce hodnotím jako dostatečnou.
Jazyková a stylistická úroveň	Formální úroveň práce je v pořádku.

6. Připomínky a otázky k zodpovězení při obhajobě

V čem spatřuje disertan naléhavý požadavek a výzvu pro budoucí regulační aktivitu distribuce investičního životního pojištění ?

Doporučení/nedoporučení k obhajobě	práce	Práci doporučuji k obhajobě před příslušnou komisí pro obhajobu disertační práce.
---	--------------	--

V Praze dne 30. května 2019

prof. JUDr. Marie Karfíková, CSc.
školitelka