

## Posudek vedoucího bakalářské práce

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Jméno studenta           | Kateřina Bloudková  |
| Téma práce               | Spoření na stáří  |
| Cíl práce                | Bakalářská práce se zabývá možnými způsoby zhodnocování peněz v oblasti finančních produktů na finančním trhu za účelem spoření na stáří. V teoretické části jsou rozebrány základní vlastnosti vybraných produktů. Cílem práce je porovnat vhodné produkty, zejména z hlediska výše naspořených a zhodnocených financí.<br>V praktické části se bakalářská práce zaměří na skutečný náhled organizace, která přispívá svým zaměstnancům na určitý druh produktu. |
| Vedoucí bakalářské práce | Mgr. Tomáš Zuščík, Ph.D.  |

| náročnost tématu na              | úroveň      |          |             |
|----------------------------------|-------------|----------|-------------|
|                                  | nadprůměrná | průměrná | podprůměrná |
| teoretické znalosti              |             | x        |             |
| praktické zkušenosti             |             | x        |             |
| vstupní data a jejich zpracování | x           |          |             |

| kritéria hodnocení práce   | úroveň              |                |              |                |
|--|---------------------|----------------|--------------|----------------|
|  | nadprůměrná         | průměrná       | podprůměrná  | nelze hodnotit |
| stupeň splnění cíle práce  | x                   |                |              |                |
| samostatnost při zpracování tématu   |                     | x              |              |                |
| logická stavba práce   | x                   |                |              |                |
| práce s českou literaturou včetně citací   | x                   |                |              |                |
| práce se zahraniční literaturou včetně citací  |                     |                |              | x              |
| adekvátnost použitých metod  | x                   |                |              |                |
| hloubka provedené analýzy  |                     | x              |              |                |
| formální úprava práce (text, grafy, tabulky)   | x                   |                |              |                |
| stylistická úroveň   |                     | x              |              |                |
| nároky BP na podkladové materiály, konzultace, průzkumy ...                            | vysoké<br>x         | průměrné       | nižší        | nejsou         |
| použití analýz, matem. statistických a jiných metod, komparací apod.                   | ve velké míře       | přiměřené<br>x | částečné     | absentuje      |
| obsah a relevantnost příloh v textu či příl. části BP (tabulky, grafy, propočty apod.) | vysoce funkční<br>x | funkční        | méně funkční | neuspokojivé   |

Odpovídající hodnocení jednotlivých hledisek označte:

x

### Připomínky a otázky k obhajobě:

Autorka se ve své práci zabývá aktuálním tématem - nutností nespolehat se na státní důchod, ale hledat zodpovědně již nyní vlastní zdroje pro finanční zajištění stáří, např. formou spoření. Autorka podrobila analýze tyto produkty: spořicí účet, termínovaný vklad, podílové listy, životní pojištění a penzijní připojištění.

V práci se vhodně prolíná teoretická i praktická část. Autorka se postupně zabývá jednotlivými produkty. Přitom nejprve rozebere základní vlastnosti nástrojů, jejich výhody i nevýhody, následně uvádí výběr konkrétních nabídek na trhu a nakonec provede propočet naspořené částky (případně využije kalkulace z nabídek). Pro srovnání byly důsledně využity

dva modelové příklady: jednak jednorázové investování částky 100 000 Kč na dobu 5 let, jednak pravidelné měsíční ukládání částky 1000 Kč po dobu 36 let. Zjištěné výsledky jsou v souladu s cílem práce využity k doporučení nejvhodnějšího nástroje v obou modelových příkladech. V poslední kapitole se autorka pokusila zmapovat přístup zaměstnavatelů k příspěvku na penzijní připojištění nebo životní pojištění zaměstnanců.

Přínosná je práce zejména pro autorku. Jednak prokázala, že je schopna pracovat se zdroji informací a vytvořit pomocí nich souvislý, odborný text. Zejména však při tvorbě práce získala dovednosti, které bude moci později využít v zaměstnání (např. jako finanční poradce). Naučila se, že pro dobrou analýzu problému (v tomto případě doporučení vhodného finančního produktu pro zajištění kvalitnějšího stáří) je důležité jak seznámit se s kvalitativní stránkou problému, tak využít jednoduché finančně matematické propočty.

Po obsahové stránce nemám k práci žádné připomínky. K obhajobě mám tyto otázky:

- 1) Co je to diverzifikace rizika?
- 2) Na straně 32 uvádíte přehledně pouze výhody penzijního připojištění. Stejně přehledně uveďte, jaké jsou jeho nevýhody.
- 3) Jaký z pěti typů produktů z práce byste si vybrala vy osobně? Svoji volbu zdůvodněte.

K práci přistupovala autorka pečlivě a zodpovědně. Po stránce jazykové jsem narazil zcela výjimečně na pravopisné chyby (vybočení z vazby, chybějící slova), myšlenky jsou srozumitelně formulovány. Z hlediska formální úpravy textu (včetně obrázků, tabulek a grafů) se jedná o práci velmi zdařilou.

Bakalářská práce splňuje všechny požadavky na ni kladené, doporučuji ji k obhajobě a hodnotím ji známkou **B**.

**Vedoucí bakalářské práce:**

Jméno, tituly: Mgr. Tomáš Zušćák, Ph.D.

Podpis:

V Hradci Králové dne 15. 6. 2016