

POSUDEK VEDOUcí BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Téma: Analýza dopadu penzijní reformy na české penzijní fondy

Autorka: Eva Foukalová

Vedoucí BP: Ing. Kateřina Kořená, Ph.D.

1. Významnost, novost, aktuálnost a vhodnost zpracovaného tématu

Předložená bakalářská práce se zabývá aktuální problematikou penzijních fondů a reformy penzijního systému. Důchodová reforma byla v České republice zahájena 1.1.2013, proto je analýza stávajícího fungování penzijních fondů a dopadu reformy na tyto fondy velmi důležitá.

2. Posouzení, zda práce splňuje zadané téma a cíl, který byl stanoven

Cílem bakalářské práce je analýza penzijních fondů v souvislosti s jejich rolí při reformě penzijního systému v České republice. Předložená práce stanovené téma i cíl splňuje.

3. Struktura práce, vzájemná provázanost, práce s literaturou

Bakalářská práce je rozčleněna do 5 kapitol včetně úvodu a závěru. Názvy i obsah kapitol jsou v souladu se zadáním bakalářské práce. Jednotlivé kapitoly jsou vzájemně provázané.

V teoretické části práce autorka podrobně charakterizuje penzijní připojištění v České republice, zaměřuje se na výklad základních zásad fungování penzijního systému a vysvětluje nutnost provedení penzijní reformy.

V kapitole *Charakteristika změn ve 3. pilíři penzijní reformy* studentka popisuje nový způsob fungování penzijních fondů a komentuje je, v kapitole *Srovnání penzijních fondů* představuje všech deset českých penzijních fondů na základě počtu účastníků a spravovaného majetku a kromě souhrnného zhodnocení fungování penzijních fondů postupně hodnotí jednotlivé penzijní fondy podle podílu na trhu, struktury portfolia a výnosnosti. Následně autorka rozebírá vhodnost zapojení do jednotlivých pilířů penzijního systému včetně souhrnného hodnocení dopadu penzijní reformy jak na penzijní fondy, tak na obyvatelstvo. Obě tyto části jsou zpracovány podrobně a na odpovídající odborné úrovni.

Autorka osvědčila dobrou práci s literaturou a elektronickými informačními zdroji, odkazy na použitou literaturu jsou v teoretické i praktické části práce uváděny.

4. Odborné vyjadřování, kvalita výkladu

Autorka se vyjadřuje odborně na požadované úrovni, výklad je z hlediska kvality průměrný. Při zpracování zadaného tématu studentka použila odpovídající metody a postupy. Grafické prostředky jsou používány vhodně, usnadňují orientaci v práci a jejich použití je přínosem.

5. Formální úprava a náležitosti

Bakalářská práce je zpracována na velmi dobré formální úrovni. Celkově je práce přehledná, grafy a tabulky jsou číslovány. Odkazy na literaturu jsou v textu uváděny.

6. Využitelnost výsledků a závěrů práce v praxi a pedagogickém procesu

Předložená bakalářská práce je pro svou aktuálnost využitelná jak v praxi, tak v pedagogickém procesu.

7. Náměty k ústní obhajobě

- Podrobněji vysvětlete možné alternativy řešení penzijní reformy v České republice.

8. Celkové hodnocení práce

Práce odpovídá požadavkům kladeným na bakalářské práce. Autorka potvrdila zvládnutí zvoleného tématu po teoretické i praktické stránce, při řešení dané problematiky však mohla jít do větší hloubky. Po formální stránce je předložená práce zpracována na velmi dobré úrovni.

Bakalářskou práci doporučuji k obhajobě.



Kateřina Kořená

V Ostravě 31.5. 2013