

Obsah

PŘEDMLUVA	6
FINANČNÍ INVESTOVÁNÍ	7
1. Cenné papíry	7
1.1. Pojem cenného papíru	7
1.2. Vlastnosti cenných papírů	8
1.3. Vybrané druhy cenných papírů	8
1.3.1. Akcie	8
1.3.2. Dluhopisy	10
1.3.2.1. Krátkodobé dluhopisy	12
1.3.2.2. Dlouhodobé dluhopisy	13
1.3.2.3. Zvláštní druhy dluhopisů	15
1.3.2.4. Rating dluhopisů	17
1.3.3. Směnky	19
1.3.4. Šeky	26
1.3.5. Termínové kontrakty	29
1.3.6. Ostatní vybrané cenné papíry	30
1.4. Investiční cíle	31
1.5. Registrované cenné papíry	31
2. Subjekty kapitálového trhu	35
2.1. Emitenti cenných papírů	35
2.2. Investoři	35
2.3. Investiční společnosti a fondy	36
2.4. Depozitáře	36
2.5. Obchodníci s cennými papíry	36
2.6. Organizátoři trhu	37
2.7. Vypořádací systém	37
2.8. Evidence investičních nástrojů, centrální depozitář	38
3. Indikátory kapitálového trhu, efektivnost	41
3.1. Stav kapitálového trhu	41
3.2. Vývojové fáze kapitálového trhu	43
3.3. Indexy českého kapitálového trhu	43
3.4. Efektivnost kapitálových trhů	44
4. Regulace kapitálového trhu	46
4.1. Důvody regulace kapitálových trhů	46
4.2. Cíle, forma a nástroje regulace	46
4.3. Instituce regulace	47
4.3.1. Regulace na vyspělých kapitálových trzích	47
4.3.2. Komise pro cenné papíry	47
5. Obchodování s cennými papíry	49
5.1. Druhy obchodů	49
5.2. Smluvní zajištění	50
POJIŠŤOVNICTVÍ	52
1. Pojišťovnictví, význam, rizika, odvětví, dozor	52
1.1. Význam pojišťovnictví	52
1.2. Pojišťovací rizika	53
1.3. Pojišťovací odvětví	53
1.4. Základní pojmy	55
1.5. Podmínky provozování činností v pojišťovnictví	56

1.6. Státní dozor v pojišťovnictví.....	57
1.7. Technické rezervy, jejich tvorba a užití.....	57
1.7.1. Klasifikace technických rezerv.....	57
1.7.2. Tvorba a použití rezerv.....	58
1.7.3. Skladba a limity finančního umístění.....	60
1.8. Solventnost pojišťoven a zajišťoven.....	60
2. Životní pojištění.....	63
2.1. Základní pojmy v životním pojištění.....	63
2.2. Úmrtnostní tabulky.....	64
2.2.1. Tvar úmrtnostních tabulek.....	65
2.2.2. Úmrtnostní tabulky v pojištění osob.....	67
2.3. Pojistně-matematické výpočty.....	68
2.3.1. Základní principy.....	68
2.3.2. Pojistně technická úroková míra.....	69
2.3.3. Komutační čísla.....	69
2.4. Pojistné.....	69
2.4.1. Jednorázové netto pojistné.....	69
2.4.2. Běžné netto pojistné.....	70
2.4.3. Brutto pojistné.....	71
2.5. Pojistné rezervy v pojištění osob.....	72
3. Neživotní pojištění.....	75
3.1. Tarifní skupiny a základní ukazatele.....	75
3.2. Škodní tabulka a výlukový řád ze škodního stavu.....	76
3.2.1. Škodní tabulka.....	76
3.2.2. Výlukový řád ze škodního stavu.....	77
3.3. Pojistné.....	77
3.3.1. Netto pojistné.....	78
3.3.1.1. Obecný vztah pro netto pojistné.....	78
3.3.1.2. Netto pojistné pro různé formy pojištění.....	79
3.3.1.2.1. Výchozí předpoklady.....	79
3.3.1.2.2. Základní formy pojištění.....	80
3.3.1.2.3. Doplňkové formy pojištění (spoluúčast).....	81
3.3.2. Netto pojistné pro více období.....	82
3.3.3. Brutto pojistné.....	82
3.4. Pojistné rezervy a jejich časové rozlišení.....	83
3.4.1. Přehled rezerv.....	83
3.4.1.1. Rezerva na nezasloužení pojistné.....	83
3.4.1.2. Rezerva na pojistná plnění.....	84
3.4.1.3. Rezerva pojistného neživotních pojištění.....	84
3.4.1.4. Vyrovnávací rezerva.....	84
3.4.2. Časově rozložené rezervy.....	84
3.4.2.1. Výchozí data.....	85
3.4.2.2. Metoda Chain-Ladder.....	86
3.5. Spoluúčast, bonusu a malusy.....	87
4. Speciální pojištění.....	90
4.1. Penzijní pojištění.....	90
4.1.1. Systémy penzijního pojištění.....	90
4.1.2. Nefondové penzijní plány.....	90
4.1.3. Fondové penzijní plány - kapitálové financování.....	91
4.1.4. Kombinace.....	92
4.1.5. Penzijní fondy v České republice.....	93
4.2. Zdravotní pojištění.....	93
5. Zajištění.....	96
Literatura.....	98

Pro upřesnění provedení výpočtů a řešení vzorových úloh, diskusí nebo podrobného řešení lze vydávat kuptecky jako cenové papíry na dotazování.