

Posudek vedoucího diplomové práce

Jméno studenta: *Bc. Lucie Kunovská*

Vedoucí DP: *Ing. Kristýna Hamadová*

Ak. rok: *2016/2017*

Téma DP: *Projekt sestavení finančního plánu pro zajištění vybrané rodiny na důchodový věk*

U hodnocení kritéria 1 zohledněte náročnost tématu práce.

Při hodnocení kritérií 2-6 zohledněte následující bodování:

5 bodů – splněno velmi kvalitně, výrazně překračuje požadavky

4 body – splněno kvalitně

3 body – splněno bez výhrad

2 body – splněno s menšími nedostatky

1 body – splněno, ale s výraznými nedostatky

0 bodů – nesplněno

KRITÉRIA HODNOCENÍ	Počet bodů
1. Náročnost tématu práce:	3
a) řešená problematika je složitá	částečně
b) získávání dat je náročné	částečně
c) zpracování dat je náročné	částečně
2. Cíle a metody práce:	3
a) cíle práce jsou srozumitelně formulovány	částečně
b) metody zpracování práce jsou srozumitelně formulovány	ano
c) prezentované cíle práce jsou v souladu s tématem práce	ano
d) zvolené metody a postupy jsou vhodné pro naplnění cílů práce	ano
3. Teoretická část práce:	4
a) teoretická část práce obsahuje kritickou literární rešerši	ano
b) teoretická část vychází z vhodně zvolených domácích i cizojazyčných zdrojů (s přihlédnutím k relevantnosti, aktuálnosti a typu publikací)	částečně
c) teoretické zdroje v textu jsou citovány odpovídajícím způsobem	ano
4. Praktická část práce – analýza:	4
a) v analytické části práce jsou využity poznatky z teorie	částečně
b) zvolené metody práce byly vhodně aplikovány	ano
c) postup aplikace metod práce je dostatečně popsán	ano
d) práce obsahuje souhrnné zhodnocení současného stavu	ne
e) závěry analýz jsou dostatečně podloženy	ano

5. Praktická část práce – projekt:	4
a) projektová část práce navazuje na teoretické poznatky	částečně
b) projektová část práce navazuje na výsledky analýz	ano
c) práce obsahuje závěry a možnosti aplikace navrhovaných doporučení	ano
d) návrhy jsou podloženy odpovídajícími argumenty	ano
e) práce obsahuje dopady předložených návrhů	ano
f) práce naplnila stanovené cíle	ano
6. Formální úroveň práce:	3
a) text je logicky provázán	ano
b) v práci je použita správná terminologie	částečně
c) použité zdroje jsou citovány dle požadované normy	ano
d) práce má jazykovou úroveň odpovídající kvalifikační práci	částečně
e) práce má grafickou úroveň odpovídající kvalifikační práci	ano
CELKOVÝ POČET BODŮ	21

Celkové hodnocení práce a otázky k obhajobě:
(otázky uvádí vedoucí práce i oponent)

Diplomová práce se zabývá tvorbou finančního plánu vybrané rodiny, jejímž hlavním cílem je zajištění rodiny na důchodový věk. V projektu samotném byly dále stanoveny i jednotlivé dílčí cíle, kterých chce rodina v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu dosáhnout.

Vzhledem k tomu, jaké množství produktů nabízí současný finanční trh, je pro laickou veřejnost čím dál složitější najít tu správnou kombinaci produktů tak, aby byla rodina zajištěna, tvořila si rezervu a zároveň myslela na budoucnost. Z toho důvodu považuji dané téma za aktuální a přínosné.

Teoretická část nejprve vysvětluje problematiku finančního plánování a následně blíže specifikuje jednotlivé finanční nástroje, které jsou při tvorbě plánu využity. Z celkového pohledu je teoretická část vypracována kvalitně. Obsahuje veškeré potřebné informace k uvedení do problematiky. Vytkla bych jen malé využití zahraničních literárních zdrojů.

V analytické části se diplomantka zabývá analýzou produktů vybraných finančních institucí, k jejímž zpracování využila především vlastní iniciativy a nechala si zpracovat nabídky jednotlivých finančních institucí. Proto vidím pozitivum především v aktuálnosti daných údajů. Chybí mi pouze souhrnné zhodnocení celkového aktuálního stavu.

V projektu samotném diplomantka nejprve charakterizovala vybranou rodinu včetně jejich dílčích cílů. A na základě těchto požadavků vytvořila finanční plán, který vede k naplnění jak hlavního cíle zajištění rodiny na důchodový věk, tak jednotlivých cílů, které si rodina stanovila. Oceňuji, že diplomantka brala v potaz i rizikové situace, které mohou nastat. Tyto situace zpracovala do třech variant a pomocí výpočtů ověřila, zda je finanční plán nastaven dostatečně kvalitně a dokáže čelit i potenciálním rizikům. Vzhledem k tomu, že i při aplikaci daných rizik dosáhla rodina nastavených cílů, hodnotím cíl práce jako splněný.

Otázky k obhajobě:


1) Pro zajištění rizik jste vybrala pojišťovnu Uniqa, která vychází výrazně levněji než původní pojišťovna NN. Nicméně nebrala jste v potaz kvalitu jednotlivých pojišťoven a jejich produktů. Jak byste tedy tyto pojišťovny srovnala, co se kvality týče?

2) V projektu, kdy v jedné variantě potenciálních rizik zemře živitel rodiny, řešíte situaci doplacením hypotéky z životního pojištění. Jedná se o doplacení v prvním roce po refinancování hypotéky. Fixace je přitom nastavena na 10 let. Jaká je v tomto případě sankce za předčasné splacení hypotéky?

DP byla podrobena kontrole ke zjištění původnosti práce v IS STAG¹. Na základě výsledků této kontroly bylo zjištěno, že práce *není*plagiát.

Práce *splňuje*kritéria pro obhajobu DP².

Ve Zlíně dne 5.5.2017


.....
podpis vedoucího DP

¹ Vyplňuje pouze vedoucí práce, oponent práce nevyplňuje.

² Práce nesplňuje kritéria pro obhajobu, pokud je minimálně jedno kritérium hodnoceno 0 body.