

PARAMETRE, PREDPOKLADY A PRAVIDLÁ NA URČENIE PROGNOZ DÔCHODKU

A. VÝPOČET PROGNOZOVANEJ HODNOTY OSOBNÉHO A PRIEMERNÉHO OSOBNÉHO MZDOVÉHO BODU A SÚVISIACICH PARAMETROV

1. Vzorec na výpočet aktuálnej hodnoty osobného mzdového bodu

$$OMB_{v_0} = \min \left\{ \max \left\{ \frac{OVZ_t}{VVZ_t}, \frac{OVZ_{t-1}}{VVZ_{t-1}} \right\}, 3 \right\}$$

2. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty osobného mzdového bodu vo veku v

$$OMB_v = \min \left\{ OMB_{v_0} \times \prod_{i=v_0+1}^v (1 + V_{R_i}), 3 \right\}$$

3. Vzorec na výpočet prognózovanej dĺžky rozhodujúceho obdobia

$$\begin{aligned} R_1 &= x_r - v_0 && \text{ak} && OMB_{v_0} > 0 \\ R_1 &= 0 && \text{ak} && OMB_{v_0} = 0 \end{aligned}$$

4. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty neupraveného priemerného osobného mzdového bodu poistenca na účely určenia prognózy dôchodku z I. piliera

$$POMB_p = \min \left\{ \left(\frac{\sum_{v=v_0}^{v=x_r-1} OMB_v + SOMB_A}{R_1 + R_0} \right), 3 \right\} \quad \text{ak} \quad OMB_{v_0} > 0 \wedge ID \neq 2$$

$$POMB_p = \min \left\{ \left(\frac{\sum_{v=v_0}^{v=x_r-1} (OMB_v + 0,3) + SOMB_A}{R_1 + R_0} \right), 3 \right\} \quad \text{ak} \quad OMB_{v_0} > 0 \wedge ID = 2$$

5. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty neupraveného priemerného osobného mzdového bodu poistenca na účely určenia prognózy predčasného dôchodku z I. piliera poistenca dva roky pred dovŕšením dôchodkového veku

$$POMB_p = \min \left\{ \left(\frac{\sum_{v=v_0}^{v=x_r-3} OMB_v + SOMB_A}{R_1 + R_0} \right), 3 \right\} \quad \text{ak} \quad OMB_{v_0} > 0 \wedge ID \neq 2$$

$$POMB_p = \min \left\{ \left(\frac{\sum_{v=v_0}^{v=x_r-3} (OMB_v + 0,3) + SOMB_A}{R_1 + R_0} \right), 3 \right\} \quad \text{ak} \quad OMB_{v_0} > 0 \wedge ID = 2$$

6. Vzorec na úpravu prognózovanej hodnoty neupraveného priemerného osobného mzdového bodu

$$\begin{aligned}
 POMB_u &= \max\{POMB_p + (1 - POMB_p) \times k_d ; POMB_{ID}\} & ak & POMB_p < 1 \\
 POMB_u &= \max\{POMB_p ; POMB_{ID}\} & ak & POMB_p \geq 1 \wedge POMB_p < 1,25 \\
 POMB_u &= \max\{1,25 + (POMB_p - 1,25) \times k_r ; POMB_{ID}\} & ak & POMB_p \geq 1,25
 \end{aligned}$$

B. VÝPOČET PROGNÓZOVANÉHO OBDOBIA DÔCHODKOVÉHO POISTENIA, CELKOVÉHO OBDOBIA DÔCHODKOVÉHO POISTENIA, OBDOBIA DÔCHODKOVÉHO SPORENIA A ĎALŠÍCH PARAMETROV

1. Vzorec na výpočet prognózovaného obdobia dôchodkového poistenia

$$\begin{aligned}
 ODP_p &= x - v_t & ak & OMB_{v_0} > 0 \vee ID = 2 \\
 ODP_p &= 0 & ak & OMB_{v_0} = 0
 \end{aligned}$$

2. Vzorec na výpočet celkového obdobia dôchodkového poistenia

$$\begin{aligned}
 ODP &= ODP_t + ODP_p & ak & v_t < x \\
 ODP &= ODP_t & ak & v_t \geq x
 \end{aligned}$$

3. Vzorec na výpočet pomerného obdobia účasti na starobnom dôchodkovom sporení na účely určenia prognózy dôchodku z I. piliera

$$ODS_p = \sum_{j=2005}^T \frac{ODS_j \times k_j}{365} \quad ak \quad OMB_{v_0} > 0$$

$$ODS_p = \sum_{j=2005}^t \frac{ODS_j \times k_j}{365} \quad ak \quad OMB_{v_0} = 0$$

4. Vzorec na výpočet pomerného obdobia účasti na starobnom dôchodkovom sporení na účely určenia alternatívnej prognózy predčasného dôchodku z I. piliera dva roky pred dovŕšením predpokladaného dôchodkového veku

$$ODS_p = \sum_{j=2005}^{T-2} \frac{ODS_j \times k_j}{365} \quad ak \quad OMB_{v_0} > 0$$

$$ODS_p = \sum_{j=2005}^t \frac{ODS_j \times k_j}{365} \quad ak \quad OMB_{v_0} = 0$$

5. Vzorec na výpočet pomerného obdobia účasti na starobnom dôchodkovom sporení na účely určenia alternatívnej prognózy predčasného dôchodku z I. piliera za potrebné odpracované obdobie

$$ODS_p = \sum_{j=2005}^t \frac{ODS_j \times k_j}{365}$$

6. Vzorec na výpočet indexu úpravy dôchodku za účasť na starobnom dôchodkovom sporení

$$p_s = 1 - \frac{ODS_p}{ODP}$$

7. Vzorec na výpočet indexu úpravy dôchodku za skorší odchod do predčasného dôchodku z I. piliera

$$p_k = 1 - \left[\frac{(x - v_{psd}) \times 365}{30} \right] \times 0,005$$

8. Vzorec na výpočet indexu úpravy dôchodku pri odchode do dôchodku z I. piliera po dovŕšení dôchodkového veku

$$p_b = 1 + \left[\frac{ODP_b}{30} \right] \times 0,005$$

C. VÝPOČET PROGNÓZOVANEJ AKTUÁLNEJ DÔCHODKOVEJ HODNOTY, PROGNÓZOVANEJ HODNOTY OSOBNÉHO VYMERIAVACIEHO ZÁKLADU A MIERY NÁHRADY PRÍJMU DÔCHODKOM V ROKU, V KTOROM POISTENEC DOVŕŠÍ PREDPOKLADANÝ DÔCHODKOVÝ VEK

1. Vzorec na výpočet aktuálnej dôchodkovej hodnoty

$$ADH_T = ADH_t \times \prod_{i=t}^{T-1} \left[1 + \left((1 + L_{R_i}) \times (1 + I_{R_i}) - 1 \right) \times 0,95 \right]$$

2. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty osobného vymeriavacieho základu v roku, ktorý predchádza roku odchodu do dôchodku

$$OVZ_{T-1} = \max(OVZ_t, OVZ_{t-1}) \times \prod_{i=t+1}^{T-1} \left[(1 + L_{R_i}) \times (1 + I_{R_i}) \right] \times \prod_{v=v_0+1}^{v=x_r-1} (1 + V_{R_v})$$

3. Vzorec na výpočet miery náhrady príjmu starobným dôchodkom

$$MN = \frac{SD}{\frac{OVZ_{T-1}}{12}}$$

D. VÝPOČET PROGNÓZ DÔCHODKU Z I. PILIERA – ZÁKLADNÁ PROGNÓZA

1. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera k dovŕšeniu predpokladaného dôchodkového veku pre poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a nedovŕšil predpokladaný dôchodkový vek

$$\begin{aligned} SD_x &= POMB_u \times ODP \times ADH_T \times (1 + i_{T-1}) && \text{ak} && OMB_{v_0} > 0 \wedge ODP \geq 15 \\ SD_x &= POMB_t \times ODP \times ADH_T \times (1 + i_{T-1}) && \text{ak} && OMB_{v_0} = 0 \wedge ODP \geq 15 \\ SD_x &= 0 && \text{ak} && ODP < 15 \end{aligned}$$

$$SD_{x_real} = \frac{SD_x}{\prod_{z=t+1}^T (1 + i_z)}$$

2. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera k dovŕšeniu predpokladaného dôchodkového veku pre poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a nedovŕšil predpokladaný dôchodkový vek

$$\begin{aligned} SDS_x &= POMB_u \times ODP \times ADH_T \times p_s \times (1 + i_{T-1}) && \text{ak} && OMB_{v_0} > 0 \wedge ODP \geq 15 \\ SDS_x &= POMB_t \times ODP \times ADH_T \times p_s \times (1 + i_{T-1}) && \text{ak} && OMB_{v_0} = 0 \wedge ODP \geq 15 \\ SDS_x &= 0 && \text{ak} && ODP < 15 \end{aligned}$$

$$SDS_{x_real} = \frac{SDS_x}{\prod_{z=t+1}^T (1 + i_z)}$$

3. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera pre poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a dovŕšil predpokladaný dôchodkový vek

$$\begin{aligned} SD_x &= (POMB_t \times ODP + \sum_{s=x_r}^{s=v_0} OMB_s) \times ADH_t \times p_b \times (1 + i_n) && \text{ak} && ODP \geq 15 \\ SD_x &= 0 && \text{ak} && ODP < 15 \end{aligned}$$

$$SD_{x_real} = SD_x$$

4. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera pre poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a dovŕšil predpokladaný dôchodkový vek

$$SDS_x = (POMB_t \times ODP \times p_s + (1 - k_T) \times \sum_{s=x_r}^{s=v_0} OMB_s) \times ADH_t \times p_b \times (1 + i_n) \quad \text{ak } ODP \geq 15$$

$$SDS_x = 0 \quad \text{ak } ODP < 15$$

$$SDS_{x_real} = SDS_x$$

E. VÝPOČET ALTERNATÍVNYCH PROGNOZ PREDČASNÉHO DÔCHODKU Z I. PILIERA A DÔCHODKU Z I. PILIERA

E.1. ALTERNATÍVNA PROGNOZA PREDČASNEHO DÔCHODKU Z I. PILIERA A DÔCHODKU Z I. PILIERA S OHĽADOM NA NESKORŠÍ VZNIK NÁROKU NA VÝPLATU DÔCHODKU Z I. PILIERA

1. Vzorec na výpočet prognózy predčasného dôchodku z I. piliera dva roky pred dovŕšením predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a nesplnil skôr podmienku odpracovaného obdobia

$$PSD_{x-2} = POMB_u \times (ODP - 2) \times ADH_{T-2} \times p_k \times (1 + i_{T-3})$$

ak platí $x - v_t \leq 4 \wedge x - v_t > 2 \wedge OMB_{v_0} > 0 \wedge ODP \geq 17$

$$PSD_{x-2} = POMB_t \times ODP_t \times ADH_{T-2} \times p_k \times (1 + i_{T-3})$$

ak platí $x - v_t \leq 4 \wedge x - v_t > 2 \wedge OMB_{v_0} = 0 \wedge ODP_t \geq 15 \wedge ID \neq 2$

$$PSD_{x-2} = POMB_t \times (ODP - 2) \times ADH_{T-2} \times p_k \times (1 + i_{T-3})$$

ak platí $x - v_t \leq 4 \wedge x - v_t > 2 \wedge OMB_{v_0} = 0 \wedge ODP \geq 17 \wedge ID = 2$

$$PSD_{x-2_real} = \frac{PSD_{x-2}}{\prod_{z=t+1}^{T-2} (1 + i_z)}$$

$$PSD_{x-2} = POMB_t \times ODP_t \times ADH_t \times p_k \times (1 + i_n)$$

ak platí $x - v_t \leq 2 \wedge x - v_t > 1,5 \wedge ODP_t \geq 15$

$$PSD_{x-2_real} = PSD_{x-2}$$

2. Vzorec na výpočet prognózy predčasného dôchodku z I. piliera dva roky pred dovŕšením predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a nesplnil skôr podmienku odpracovaného obdobia

$$PSDS_{x-2} = POMB_u \times (ODP - 2) \times ADH_{T-2} \times p_k \times p_s \times (1 + i_{T-3})$$

ak platí $x - v_t \leq 4 \wedge x - v_t > 2 \wedge OMB_{v_0} > 0 \wedge ODP \geq 17$

$$PSDS_{x-2} = POMB_t \times ODP_t \times ADH_{T-2} \times p_k \times p_s \times (1 + i_{T-3})$$

ak platí $x - v_t \leq 4 \wedge x - v_t > 2 \wedge OMB_{v_0} = 0 \wedge ODP_t \geq 15 \wedge ID \neq 2$

$$PSDS_{x-2} = POMB_t \times (ODP - 2) \times ADH_{T-2} \times p_k \times p_s \times (1 + i_{T-3})$$

ak platí $x - v_t \leq 4 \wedge x - v_t > 2 \wedge OMB_{v_0} = 0 \wedge ODP \geq 17 \wedge ID = 2$

$$PSDS_{x-2_real} = \frac{PSDS_{x-2}}{\prod_{z=t+1}^{T-2} (1 + i_z)}$$

$$PSDS_{x-2} = POMB_t \times ODP_t \times ADH_t \times p_k \times p_s \times (1 + i_n)$$

ak platí $x - v_t \leq 2 \wedge x - v_t > 1,5 \wedge ODP_t \geq 15$

$$PSDS_{x-2_real} = PSD_{x-2}$$

3. Vzorec na výpočet prognózy predčasného dôchodku z I. piliera za potrebné odpracované obdobie poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení, ak skôr nesplní vekovú podmienku nároku na predčasný dôchodok z I. piliera

$$PSD_{OR} = POMB_t \times (ODP_t + OR_p - OR_t) \times ADH_{t+[OR_p-OR_t]} \times p_k \times (1 + i_{t+[OR_p-OR_t]})$$

ak platí $OR_p - OR_t \leq 2 \wedge x - v_t > 1,5 \wedge OMB_{v_0} > 0$

$$PSD_{OR} = POMB_t \times (ODP_t + OR_p - OR_t) \times ADH_{t+[OR_p-OR_t]} \times p_k \times (1 + i_{t+[OR_p-OR_t]})$$

ak platí $OR_p - OR_t \leq 2 \wedge x - v_t > 1,5 \wedge OMB_{v_0} = 0 \wedge ID = 2$

$$PSD_{OR_real} = \frac{PSD_{OR}}{\prod_{z=t+1}^{t+[OR_p-OR_t]} (1 + i_z)}$$

$$PSD_{OR} = POMB_t \times ODP_t \times ADH_t \times p_k \times (1 + i_n)$$

ak platí $OR_t \geq OR_p \wedge x - v_t > 1,5$

$$PSD_{OR_real} = PSD_{OR}$$

4. Vzorec na výpočet prognózy predčasného dôchodku z I. piliera za potrebné odpracované obdobie poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení, ak skôr nesplní vekovú podmienku nároku na predčasný dôchodok z I. piliera

$$PSDS_{OR} = POMB_t \times (ODP_t + (OR_p - OR_t) \times (1 - k_{t+2})) \times ADH_{t+[OR_p-OR_t]} \times p_k \times p_s \times (1 + i_{t+[OR_p-OR_t]})$$

ak platí $OR_p - OR_t \leq 2 \wedge x - v_t > 1,5 \wedge OMB_{v_0} > 0$

$$PSDS_{OR} = POMB_t \times (ODP_t + (OR_p - OR_t) \times (1 - k_{t+2})) \times ADH_{t+[OR_p-OR_t]} \times p_k \times p_s \times (1 + i_{t+[OR_p-OR_t]})$$

ak platí $OR_p - OR_t \leq 2 \wedge x - v_t > 1,5 \wedge OMB_{v_0} = 0 \wedge ID = 2$

$$PSDS_{OR_real} = \frac{PSDS_{OR}}{\prod_{z=t+1}^{t+[OR_p-OR_t]} (1 + i_z)}$$

$$PSDS_{OR} = POMB_t \times ODP_t \times ADH_t \times p_k \times p_s \times (1 + i_n)$$

ak platí $OR_t \geq OR_p \wedge x - v_t > 1,5$

$$PSDS_{OR_real} = PSDS_{OR}$$

5. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera dva roky po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení

$$SD_{x+2} = 1,12 \times \left[POMB_u \times ODP + \sum_{v=x_r}^{v=x_r+1} OMB_v \right] \times ADH_{T+2} \times (1 + i_{T+1})$$

ak platí, že sa počíta alternatívna prognóza predčasného dôchodku z I. piliera a $OMB_{v_0} > 0$

$$SD_{x+2_real} = \frac{SD_{x+2}}{\prod_{z=t+1}^{T+2} (1 + i_z)}$$

6. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera dva roky po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení

$$SDS_{x+2} = 1,12 \times \left[POMB_u \times ODP \times p_s + (1 - k_{T+2}) \times \sum_{v=x_r}^{v=x_r+1} OMB_v \right] \times ADH_{T+2} \times (1 + i_{T+1})$$

ak platí, že sa počíta alternatívna prognóza predčasného dôchodku z I. piliera a $OMB_{v_0} > 0$

$$SDS_{x+2_real} = \frac{SDS_{x+2}}{\prod_{z=t+1}^{T+2}(1+i_z)}$$

E.2. ALTERNATÍVNA PROGNÓZA DÔCHODKU Z I. PILIERA

7. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera pre poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a v základnej prognóze nemá nárok na dôchodok z I. piliera

$$SDA_x = POMB_t \times ODP_t \times ADH_T \times (1 + i_{T-1}) \quad \text{ak} \quad ODP < 15 \wedge ODP \geq 1$$

$$SDA_{x_real} = \frac{SDA_x}{\prod_{z=t+1}^T(1+i_z)}$$

8. Vzorec na výpočet prognózy dôchodku z I. piliera, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení a v základnej prognóze nemá nárok na dôchodok z I. piliera

$$SDSA_x = POMB_t \times ODP_t \times p_s \times ADH_T \times (1 + i_{T-1}) \quad \text{ak} \quad ODP < 15 \wedge ODP \geq 1$$

$$SDSA_{x_real} = \frac{SDSA_x}{\prod_{z=t+1}^T(1+i_z)}$$

E.3. ALTERNATÍVNA PROGNÓZA DÔCHODKU Z II. PILIERA

1. Vzorec na výpočet koeficientu valorizácie povinných príspevkov

$$V = I_M + L_M + V_M$$

2. Vzorec na výpočet vymeriavacieho základu na platenie poistného na dôchodkové poistenie

$$VZ = \max\left(\frac{OVZ_t}{12}, \frac{OVZ_{t-1}}{12}\right)$$

3. Vzorec na výpočet povinných príspevkov

$$P_p = VZ \times S$$

4. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľ'a

$$NS_p = \sum_{t=1}^n [P_p \times \prod_{i=1}^t (1 + V_i) \times (1 + r_{n-t})^{n-t}]$$

5. Vzorec na výpočet alternatívnej prognózy dôchodku z II. piliera

$$SDS_{II.p} = \frac{NS_p}{12 \times SD\check{z}_{x_r}}$$

$$SDS_{II.p_real} = \frac{SDS_{II.p}}{\prod_{z=t+1}^T (1 + i_z)}$$

6. Vzorec na výpočet alternatívnej prognózy dôchodku z I. piliera poistenca, ktorému sa určuje alternatívna prognóza dôchodku z II. piliera

$$SD_{x_alt_II_pilier} = POMB_u \times ODP \times ADH_T \times p_s \times (1 + i_{T-1}) \quad \text{ak} \quad OMB_{v_0} > 0$$

$$SD_{x_alt_II_pilier_real} = \frac{SD_{x_alt_II_pilier}}{\prod_{z=t+1}^T (1 + i_z)}$$

Pri výpočte prognóz dôchodku sa použijú tieto veličiny a ich označenie:

OMB_{v_0} = aktuálna hodnota osobného mzdového bodu poistenca,

OMB_v = prognózovaná hodnota osobného mzdového bodu pre vek v , v ktorom sa dopočítava osobný mzdový bod,

OMB_s = hodnota osobného mzdového bodu poistenca po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku vykázaná Sociálnou poisťovňou,

OVZ = osobný vymeriavací základ poistenca,

OVZ_{T-1} = osobný vymeriavací základ poistenca v kalendárnom roku, ktorý predchádza roku odchodu do dôchodku,

VVZ = všeobecný vymeriavací základ¹,

v_0 = vek poistenca k 31. decembru príslušného kalendárneho roka zaokrúhlený na celý rok nadol,

v_t = nezaokrúhlený vek poistenca k 31. decembru príslušného kalendárneho roka,

v_{psd} = vek poistenca pri vzniku nároku na predčasný dôchodok z I. piliera,

x = predpokladaný dôchodkový vek poistenca podľa prílohy č. 4,

x_r = predpokladaný dôchodkový vek poistenca podľa prílohy č. 4 zaokrúhlený na celý rok nadol,

¹) Na určenie všeobecného vymeriavacieho základu v príslušnom kalendárnom roku sa použije údaj o priemernej mzde na základe poslednej zverejnenej makroekonomickej prognózy Výboru pre makroekonomické prognózy Ministerstva financií Slovenskej republiky v príslušnom kalendárnom roku.

V_R = ročná hodnota vekového bonusu podľa tabuľky č. 2 prílohy č. 3 v %,
 ID = príznak o tom, či poistenec mal alebo má nárok na výplatu invalidného dôchodku²,
 $POMB_p$ = prognózovaná hodnota neupraveného priemerného osobného mzdového bodu,
 $POMB_u$ = prognózovaná hodnota upraveného priemerného osobného mzdového bodu,
 $POMB_t$ = hodnota upraveného priemerného osobného mzdového bodu, ktorú poistenec získal k 31. decembru príslušného kalendárneho roka, ktorá zohľadňuje skutočnosť, že suma dôchodku z I. piliera a predčasného dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý poberá alebo poberal invalidný dôchodok, sa nesmie určiť z nižšieho priemerného osobného mzdového bodu, než z ktorého sa určila suma invalidného dôchodku,
 ODP_p = prognózovaná hodnota obdobia dôchodkového poistenia,
 ODP = celkové obdobie dôchodkového poistenia,
 ODP_b = počet dní dôchodkového poistenia po dovŕšení dôchodkového veku k 31. decembru príslušného kalendárneho roka, za predpokladu, že poistenec nepoberá starobný alebo invalidný dôchodok,
 $POMB_{ID}$ = hodnota upraveného priemerného osobného mzdového bodu, ktorý bol určený pri výpočte invalidného dôchodku,
 k_d = koeficient zvýšenia priemerného osobného mzdového bodu podľa § 63 ods. 4 zákona,
 k_r = koeficient zníženia priemerného osobného mzdového bodu podľa § 63 ods. 3 zákona,
 $SOMB_A$ = aktuálny súčet osobných mzdových bodov poistenca získaný k 31. decembru kalendárneho roka, ktorý predchádza príslušnému kalendárnemu roku,
 R_0 = počet rokov rozhodujúceho obdobia na určenie aktuálneho súčtu osobných mzdových bodov $SOMB_A$,
 R_1 = prognózovaná dĺžka rozhodujúceho obdobia,
 ODP_t = obdobie dôchodkového poistenia vyjadrené v rokoch získané k 31. decembru príslušného kalendárneho roka,
 T = rok dovŕšenia predpokladaného dôchodkového veku,
 t = príslušný kalendárny rok,
 ADH_t = aktuálna dôchodková hodnota platná v príslušnom kalendárnom roku,
 ADH_T = prognózovaná aktuálna dôchodková hodnota platná v roku dovŕšenia predpokladaného dôchodkového veku poistenca; aktuálna dôchodková hodnota v základnej prognóze dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý nedovŕšil predpokladaný dôchodkový vek, sa počíta v troch scenároch v závislosti od príslušných parametrov produktivity práca a rastu spotrebiteľských cien,
 I_R = hodnota medziročného rastu spotrebiteľských cien (CPI) podľa tabuľky č. 1 prílohy č. 3 v %,
 L_R = hodnota medziročného rastu produktivity práce podľa tabuľky č. 3 prílohy č. 3 v %,

i = rast spotrebiteľských cien určený na základe tabuľky č. 1 prílohy č. 3, pri určení reálnej hodnoty dôchodku sa v prvých rokoch použijú údaje o predpokladanom raste spotrebiteľskej inflácie meranej prostredníctvom indexu spotrebiteľských cien (CPI) na základe poslednej zverejnenej makroekonomickej prognózy Výboru pre makroekonomické prognózy Ministerstva financií Slovenskej republiky v príslušnom kalendárnom roku. Za ostatné obdobie, ktoré je za horizontom makroekonomickej prognózy sa použije hodnota mesačnej miery inflácie vo výške 2 %,

i_n = percento zvyšovania novopriznaných dôchodkových dávok v príslušnom kalendárnom roku,
 ODS = obdobie dôchodkového sporenia získané v danom kalendárnom roku vyjadrené v dňoch za predpokladu, že sú za sporiteľa platené povinné príspevky do II. piliera,
 ODS_p = prognózovaná hodnota pomerného obdobia účasti na starobnom dôchodkovom sporení vyjadrená v rokoch,
 MN = miera náhrady príjmu starobným dôchodkom. Pri určovaní miery náhrady príjmu starobným dôchodkom sa prognózovaná suma starobného dôchodku porovná s predpokladaným príjmom poistenca v kalendárnom roku, ktorý predchádza roku, ku ktorému sa prognózuje suma starobného dôchodku,

²⁾ Hodnota 0 znamená, že poistenec nemá k 31. decembru nárok na výplatu invalidného dôchodku ani mu tento nárok v minulosti nikdy nevznikol, hodnota 1 znamená, že poistenec mal v minulosti nárok na výplatu invalidného dôchodku, ale k 31. decembru nárok na výplatu invalidného dôchodku poistenec nemá a hodnota 2 znamená, že poistenec má k 31. decembru nárok na výplatu invalidného dôchodku.

k = koeficient pomeru sadzieb na starobné dôchodkové sporenie v danom kalendárnom roku k úhrnu sadzieb poistného na starobné poistenie a poistného do rezervného fondu solidarity uvedený v tabuľke č. 4 prílohy č. 3,

SD = suma podľa vysvetlivky q prílohy č. 1,

p_s = index úpravy dôchodku za účasť na starobnom dôchodkovom sporení,

SD_x = prognóza dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

SD_{x_real} = prognóza dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

SDS_x = prognóza dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

SDS_{x_real} = prognóza dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

p_k = index úpravy dôchodku pri vzniku nároku na predčasný dôchodok z I. piliera,

p_b = index úpravy dôchodku pri odchode do dôchodku z I. piliera po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku,

PSD_{x-2} = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera dva roky pred dovŕšením predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

PSD_{x-2_real} = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera dva roky pred dovŕšením predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

$PSDS_{x-2}$ = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera dva roky pred dovŕšením predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$PSDS_{x-2_real}$ = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera dva roky pred dovŕšením predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

OR_t = získané odpracované obdobie na účely vzniku nároku na predčasný dôchodok z I. piliera k 31. decembru príslušného kalendárneho roka,

OR_p = odpracované obdobie potrebné na vznik nároku na predčasný dôchodok z I. piliera za odpracované obdobie uvedený v tabuľke č. 2 prílohy č. 4,

PSD_{OR} = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera za potrebné odpracované obdobie poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

PSD_{OR_real} = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera za potrebné odpracované obdobie poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

$PSDS_{OR}$ = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera za potrebné odpracované obdobie poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$PSDS_{OR_real}$ = prognóza predčasného dôchodku z I. piliera za potrebné odpracované obdobie poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

SD_{x+2} = prognóza dôchodku z I. piliera dva roky po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

SD_{x+2_real} = prognóza dôchodku z I. piliera dva roky po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

SDS_{x+2} = prognóza dôchodku z I. piliera dva roky po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

SDS_{x+2_real} = prognóza dôchodku z I. piliera dva roky po dovŕšení predpokladaného dôchodkového veku poistenca, ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení upravená o infláciu,

SDA_x = prognóza dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý nemá nárok na dôchodok v základnej prognóze a ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

SDA_{x_real} = prognóza dôchodku z I. piliera upravená o infláciu poistenca, ktorý nemá nárok na dôchodok v základnej prognóze a ktorý nie je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$SDSA_x$ = prognóza dôchodku z I. piliera poistenca, ktorý nemá nárok na dôchodok v základnej prognóze a ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

$SDSA_{x_real}$ = prognóza dôchodku z I. piliera upravená o infláciu poistenca, ktorý nemá nárok na dôchodok v základnej prognóze a ktorý je zúčastnený na starobnom dôchodkovom sporení,

V = mesačná valorizácia povinných príspevkov v %,
 I_M = mesačná hodnota rastu spotrebiteľských cien (CPI) podľa tabuľky č. 1 prílohy č. 3 v %,
 L_M = mesačná hodnota rastu produktivity práce podľa tabuľky č. 3 prílohy č. 3 v %,
 V_M = mesačná hodnota vekového bonusu podľa tabuľky č. 2 prílohy č. 3 v %,
 P_p = povinné príspevky na starobné dôchodkové sporenie,
 VZ = vymeriavací základ na platenie poistného na dôchodkové poistenie,
 S = sadzba povinných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie podľa § 22 zákona o starobnom dôchodkovom sporení,
 r = čistý mesačný výnos investičnej stratégie podľa tabuľky č. 5 prílohy č. 3 v %,
 n = predpokladaná dĺžka starobného dôchodkového sporenia vyjadrená v mesiacoch,
 NS_p = prognózovaná hodnota osobného dôchodkového účtu sporiteľa,
 $SDS_{II,p}$ = prognóza dôchodku z II. piliera,
 $SDS_{II,p,real}$ = prognóza dôchodku z II. piliera upravená o infláciu,
 $SD_{x,alt,II,pilier}$ = prognóza dôchodku z I. piliera poistenca, ktorému sa počíta alternatívna prognóza dôchodku z II. piliera,
 $SD_{x,alt,II,pilier,real}$ = prognóza dôchodku z I. piliera upravená o infláciu poistenca, ktorému sa počíta alternatívna prognóza dôchodku z II. piliera,
 $SD\check{Z}_{x_r}$ = stredná dĺžka života v čase dovŕšenia predpokladaného dôchodkového veku; na výpočet prognóz dôchodku sa použijú aktuálne údaje o Slovenskej republike z databázy o predpokladanej dĺžke života podľa veku na webovom sídle Eurostatu. Vybrané údaje sa získavajú pre obe pohlavia osobitne. Vybrané dáta sa agregujú v pomere 50 % mužov a 50 % žien a výsledky sa zaokrúhľia na celé mesiace nahor,
 i_t = pri výpočte inflácie sa použijú hodnoty predpokladanej spotrebiteľskej inflácie meranej prostredníctvom indexu spotrebiteľských cien (CPI) prepočítané na mesiace na základe poslednej zverejnenej makroekonomickej prognózy Výboru pre makroekonomické prognózy Ministerstva financií Slovenskej republiky v príslušnom kalendárnom roku. Za ostatné obdobie, ktoré je za horizontom makroekonomickej prognózy, sa použije hodnota mesačnej miery inflácie vo výške 0,165 %.