

VZORCE NA VÝPOČET PROGNOZOVANEJ HODNOTY
OSOBNÉHO DÔCHODKOVÉHO ÚČTU SPORITEĽA

1. Vzorec na výpočet ukazovateľa zníženia výnosnosti

$$RiY = \sqrt[12]{1 + f_s + f_o} - 1$$

2. Vzorec na výpočet čistého výnosu

$$r = r_h - RiY$$

3. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa

$$NS = \frac{\{P \times [(1 + r)^n - 1]\}}{r}$$

PARAMETRE

- r_h** hrubý mesačný výnos uvedený v tabuľkách č. 1 až 3, určený na základe súhrnného ukazovateľa rizika, zostávajúcej dĺžky starobného dôchodkového sporenia a prognózovaného scenára
- f_s** priemerná ročná odplata za správu dôchodkového fondu v percentách pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia 5 rokov, 10 rokov a 40 rokov
- f_o** ostatné ročné náklady uhrádzané z majetku dôchodkového fondu v percentách
- RiY** ukazovateľ zníženia výnosnosti v percentách
- r** čistý mesačný výnos v percentách
- NS** prognózovaná hodnota osobného dôchodkového účtu sporiteľa
- n** predpokladaná zostávajúca dĺžka starobného dôchodkového sporenia v mesiacoch
- P** povinný príspevok na starobné dôchodkové sporenie vo výške 70 eur mesačne

Hrubý mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia
Údaje v tabuľkách č. 1 až 3 sa upravujú o ukazovateľ zníženia výnosnosti na základe priemernej výšky odplaty podľa § 63 a § 63a ods. 1 zákona platnej pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia 5 rokov, 10 rokov a 40 rokov.

Tabuľka č. 1: Zostávajúca dĺžka starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 5 rokov.

Katégoria súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,03 %	0,03 %	0,03 %	-0,11 %	-0,31 %	-0,45 %	-0,80 %
Základný scenár	0,18 %	0,24 %	0,35 %	0,56 %	0,71 %	0,75 %	0,91 %
Optimistický scenár	0,49 %	0,48 %	0,73 %	1,21 %	1,65 %	1,72 %	2,10 %

Tabuľka č. 2: Zostávajúca dĺžka starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 10 rokov.

Katégoria súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,05 %	0,05 %	0,08 %	0,00 %	-0,13 %	-0,24 %	-0,48 %
Základný scenár	0,18 %	0,24 %	0,35 %	0,55 %	0,70 %	0,74 %	0,89 %
Optimistický scenár	0,46 %	0,45 %	0,68 %	1,09 %	1,46 %	1,52 %	1,82 %

Tabuľka č. 3: Zostávajúca dĺžka starobného dôchodkového sporenia v rozsahu 40 rokov.

Katégoria súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,08 %	0,11 %	0,16 %	0,19 %	0,20 %	0,20 %	0,18 %
Základný scenár	0,20 %	0,24 %	0,35 %	0,53 %	0,67 %	0,73 %	0,89 %
Optimistický scenár	0,40 %	0,39 %	0,57 %	0,88 %	1,16 %	1,20 %	1,41 %