

VZORCE NA VÝPOČET ODPLATY ZA SPRÁVU DÔCHODKOVÉHO FONDU A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

1. Vzorec na výpočet sumy odplaty za správu dôchodkového fondu

$$O_s = \sum_{i=1}^n [P \times i \times (1 + r_h)^{n-i}] \times (\sqrt[12]{1 + f_s} - 1)$$

2. Vzorec na výpočet sumy ostatných nákladov uhrádzaných z majetku dôchodkového fondu

$$O_o = \sum_{i=1}^n [P \times i \times (1 + r_h)^{n-i}] \times (\sqrt[12]{1 + f_o} - 1)$$

3. Vzorec na výpočet priemerných ročných nákladov

$$\text{priemerné ročné náklady} = (O_s + O_o) \times \frac{12}{n}$$

PARAMETRE

- n** zostávajúca dĺžka starobného dôchodkového sporenia v mesiacoch
- P** povinný príspevok na starobné dôchodkové sporenie vo výške 70 eur mesačne
- f_s** priemerná 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
- r_h** hrubý mesačný výnos dôchodkového fondu uvedený v prílohe č. 3 tabuľkách č. 1 až 3, určený na základe súhrnného ukazovateľa rizika, zostávajúcej dĺžky starobného dôchodkového sporenia a prognózovaného scenára
- O_s** suma odplaty za správu dôchodkového fondu
- O_o** suma ostatných nákladov uhrádzaných z majetku dôchodkového fondu