

VZORCE NA VÝPOČET ODPLÁT 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. Vzorce na výpočet sumy odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde

$$r_z = \frac{1 + r_h}{(1 + f_s)^{\frac{1}{12}} \times (1 + f_o)^{\frac{1}{12}}} - 1$$

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

$$O_z = (NS - n \times P) \times f_z \times 1_{\{r_z > 0\}}$$

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

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

4. Vzorec na výpočet priemerných ročných nákladov

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

PARAMETRE

- n** zostávajúca dĺžka doplnkového dôchodkového sporenia v mesiacoch
P príspevok účastníka a zamestnávateľa v súhrnnej výške 70 eur mesačne
f_s priemerná odplata za správu dôchodkového fondu v percentách pre zostávajúcu dĺžku doplnkového dôchodkového sporenia 5 rokov, 10 rokov a 40 rokov
f_o ostatné ročné náklady uhrádzané z majetku dôchodkového fondu v percentách
f_z odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde 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 doplnkového dôchodkového sporenia a prognózovaného scenára
r_z hrubý mesačný výnos dôchodkového fondu po odpočítaní odplaty za správu dôchodkového fondu a ostatných ročných nákladov dôchodkového fondu
O_s suma odplaty za správu dôchodkového fondu
O_z suma odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde
O_o suma ostatných nákladov uhrádzaných z majetku dôchodkového fondu
NS prognózovaná hodnota osobného účtu účastníka