

VZORCE NA VÝPOČET PROGNOZOVANEJ HODNOTY OSOBNÉHO ÚČTU ÚČASTNÍKA

1. Vzorec na výpočet hrubého ročného výnosu

$$r_y = (1 + r_h)^{12} - 1$$

2. Vzorec na výpočet vplyvu odplaty za zhodnotenie na zníženie výnosnosti

$$RiY_{f_z} = (r_y - f_s - f_o) \times f_z$$

3. Vzorec na výpočet ukazovateľa zníženia výnosnosti

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

4. Vzorec na výpočet čistého výnosu

$$r = r_h - RiY$$

5. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty osobného účtu účastníka

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

PARAMETRE

r_y hrubý ročný výnos v percentách

r_h hrubý mesačný výnos uvedený v tabuľkách č. 1 až 3, určený na základe súhrnného ukazovateľa rizika, zostávajúcej dĺžky doplnkového dôchodkového sporenia a prognózovaného scenára

RiY_{f_z} vplyv odplaty za zhodnotenie na zníženie výnosnosti v percentách; ak je výsledok operácie záporné číslo, použije sa hodnota „0“

f_s priemerná ročná 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 priemerná ročná odplata za zhodnotenie v percentách pre zostávajúcu dĺžku doplnkového dôchodkového sporenia 5 rokov, 10 rokov a 40 rokov

RiY ukazovateľ zníženia výnosnosti v percentách

r čistý mesačný výnos v percentách

NS prognózovaná hodnota osobného účtu účastníka

n predpokladaná zostávajúca dĺžka doplnkového dôchodkového sporenia v mesiacoch

P príspevok účastníka a zamestnávateľa v súhrnnej výške 70 eur mesačne

Hrubý mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku doplnkového dôchodkového sporenia

Údaje v tabuľkách č. 1 až 3 sa upravujú o ukazovateľ zníženia výnosnosti na základe priemernej výšky odplaty podľa § 35 ods. 1 písm. a) a b) a ods. 2 zákona platnej pre zostávajúcu dĺžku doplnkového dôchodkového sporenia 5 rokov, 10 rokov a 40 rokov. Ak je cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu uplatňovanie princípov životného cyklu investície postupným znižovaním rizika v závislosti od veku účastníka, hrubý mesačný výnos dôchodkového fondu reprezentovaný kategóriou súhrnného ukazovateľa rizika tohto dôchodkového fondu sa môže upraviť o predpokladaný vývoj rizikového profilu, a to v závislosti od definovanej investičnej stratégie a zníženie výnosnosti sa môže upraviť aj na základe výšky odplaty podľa § 35 ods. 1 písm. a) a b) zákona, ktorá zodpovedá dôchodkovému fondu s inou kategóriou súhrnného ukazovateľa rizika.

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

Kategória 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 doplnkového dôchodkového sporenia v rozsahu 10 rokov.

Kategória 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 doplnkového dôchodkového sporenia v rozsahu 40 rokov.

Kategória 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 %