

VZORCE NA VÝPOČET PROGNOZOVANEJ HODNOTY
OSOBNÉHO DÔCHODKOVÉHO ÚČTU SPORITEĽA

1. Vzorec na výpočet hrubého ročného výnosu

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

2. Vzorec na výpočet ukazovateľa zníženia výnosnosti

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

3. Vzorec na výpočet čistého výnosu

$$r = r_h - RiY$$

4. Vzorec na výpočet prognózovanej hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľa

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

Pri výpočte prognóz dôchodkových dávok sa použijú tieto veličiny a ich označenie:

r_y = hrubý ročný výnos v %,

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 v % pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia 5 rokov, 10 rokov a 40 rokov,

f_o = ostatné ročné náklady hradené z majetku fondu v %,

RiY = ukazovateľ zníženia výnosnosti v %,

r = čistý mesačný výnos v %,

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.

Tabuľka č. 1: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia 5 rokov.*

Kategória súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,07 %	0,07 %	0,10 %	0,06 %	-0,04 %	-0,15 %	-0,40 %
Základný scenár	0,19 %	0,24 %	0,36 %	0,55 %	0,67 %	0,71 %	0,84 %
Optimistický scenár	0,46 %	0,45 %	0,67 %	1,05 %	1,35 %	1,41 %	1,68 %

Tabuľka č. 2: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia 10 rokov.*

Kategória súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,08 %	0,08 %	0,13 %	0,11 %	0,05 %	-0,01 %	-0,12 %
Základný scenár	0,19 %	0,24 %	0,36 %	0,54 %	0,67 %	0,71 %	0,85 %
Optimistický scenár	0,44 %	0,42 %	0,63 %	0,95 %	1,22 %	1,26 %	1,47 %

Tabuľka č. 3: Mesačný výnos dôchodkového fondu pre zostávajúcu dĺžku starobného dôchodkového sporenia 40 rokov.*

Kategória súhrnného ukazovateľa rizika	1	2	3	4	5	6	7
Pesimistický scenár	0,10 %	0,13 %	0,21 %	0,28 %	0,32 %	0,35 %	0,41 %
Základný scenár	0,22 %	0,24 %	0,35 %	0,52 %	0,64 %	0,68 %	0,83 %
Optimistický scenár	0,37 %	0,36 %	0,54 %	0,80 %	1,00 %	1,03 %	1,16 %

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