

VZORCE NA VÝPOČET ODPLÁT A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

1. Vzorec na výpočet sumy odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu

$$O_v = n \times P \times f_v$$

2. Vzorec na výpočet sumy odplaty za správu dôchodkového fondu

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

3. Vzorec na výpočet sumy odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde

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

$$O_z = (NS - n \times P) \times f_z$$

4. Vzorec na výpočet celkových nákladov

$$\text{celkové náklady} = O_s + O_v + O_z + n \times N$$

Označenie a názov veličín použitých vo vzorcoch:

n zostávajúca dĺžka starobného dôchodkového sporenia v mesiacoch,

P povinný príspevok na starobné dôchodkové sporenie vo výške 50 eur mesačne,

NS nasporená suma,

f_s odplata za správu dôchodkového fondu v %,

f_v odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu v %,

f_z odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde v %,

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

O_s suma odplaty za správu dôchodkového fondu,

O_v suma odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu,

O_z suma odplaty za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde,

N suma nákladov uhrádzaných z majetku dôchodkového fondu pripadajúca na jedného sporeľa za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza kalendárnemu roku, za ktorý sa kľúčové informácie zostavujú.