

VZORCE NA VÝPOČET ODPLATY 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 celkových nákladov

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

Pri výpočte odplaty a nákladov dôchodkového fondu sa použijú tieto veličiny a ich označenie:

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

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,

N = suma nákladov hradených z majetku dôchodkového fondu pripadajúca na jedného sporiteľa za kalendárny rok, za ktorý bola naposledy zostavená účtovná závierka overená audítorom.