

Abstrakt práce

1. Téma práce:

Meranie výkonnosti a vývoj indexového dôchodkového fondu

2. Meno autora

Štefan Gazda

3. Ročník a odbor štúdia

3. ročník, Financie, bankovníctvo a investovanie

4. Konzultant/vedúci práce

Ing. Mária Kanderová, PhD.

5. Obsah

a) cieľ riešenia

Cieľom tejto práce je zistenie výkonnosti a priebehu vývoja nového dôchodkového fondu. Posledná zmena zákona o starobnom dôchodkovom sporení zaviedla viacero zmien. Jedna z hlavných zmien je, že k trom aktuálnym dôchodkovým fondom pribudne nový indexový dôchodkový fond. Práca má vykresliť predstavu reálneho fungovania novinky medzi dôchodkovými fondami.

b) obsah riešenia

Práca je rozdelená na dve kapitoly. V prvej kapitole je opísaný dôchodkový systém, reforma dôchodkového systému, II. pilier a indexový dôchodkový fond. Na záver prvej kapitoly sú stručne charakterizované indexy kapitálových trhov a ich princípy konštrukcie. V druhej kapitole je opísaný postup výpočtov výkonnosti indexového dôchodkového fondu.

c) dosiahnuté výsledky

Na základe zistených charakteristík fondu vyplýva, že indexový dôchodkový fond je z dlhodobého hľadiska vhodný na sporenie na dôchodok. A súčasne indexový dôchodkový fond nie je vhodný pre investorov s averziou voči riziku, pretože žiadny z ostatných fondov druhého piliera nedosiahol také extrémne.

6. Kľúčové slová

Indexový dôchodkový fond. Benchmark. Dôchodková jednotka.