

Abstrakt práce

1. Téma práce

Finančné produkty deakumulačnej fázy starobného dôchodkového sporenia v SR

2. Meno autora

Michal Mešťan

Maroš Malíček

3. Ročník a odbor štúdia

2. ročník Bc. FBI

2. ročník Bc. VES

4. Konzultant/vedúci práce

Ing. Matej Majerik

5. Obsah (rozsah 25 riadkov)

a) cieľ riešenia

Cieľom práce je namodelovať produkty deakumulačnej fázy starobného dôchodkového sporenia. Odstrániť informačnú asymetriu pre sporiteľov ohľadne výšky dôchodkov z druhého piliera.

b) obsah riešenia

V riešení sme sa zamerali na výpočet poistných produktov prostredníctvom aplikovania vzorcov a postupov z poistnej matematiky a štatistiky. Pri riešení sme zohľadňovali výšku odplát vo forme jednorázovej odplady za nákup poistného produktu vo výške 3 % až 5 % a správnych poplatkov (ziskových) vo výške 5 % až 7 % z hodnoty mesačného dôchodku. Pri našom modelovaní sme chceli ponúknuť vysokú variabilitu produktov a poskytnúť tým viac možností na výber produktov, aby čo v najvyššej miere pokryli požiadavky poistencov.

c) dosiahnuté výsledky

Podarilo sa nám namodelovať 72 produktov a tým poskytnúť dostatočné informácie o výške očakávaných dôchodkov z druhého piliera. Týmto sme otvorili otázku deakumulačnej fázy starobného dôchodkového sporenia, ktorá nebola riešená v súčasne platnej legislatíve adekvátne.

6. Kľúčové slová (3-5 slov)

deakumulačná fáza, anuita, starobné dôchodkové sporenie, poistná matematika a štatistika