

Abstrakt práce

1. Téma práce Poplatková politika v sporivých schémach
2. Meno autora Nikola Mešarová
3. Ročník a odbor štúdia 1. ročník Ing., EVS
4. Konzultant/vedúci práce doc. JUDr. Ing. Ján Šebo, PhD.
5. Obsah (rozsah 25 riadkov)

a) cieľ riešenia

Cieľom práce je vyjadriť a kvantifikovať mieru poplatkov v sporivých schémach pomocou ukazovateľa „charge ratio“ a jeho dopad na úžitok sporiteľa a správcu. Kvantifikáciu dopadu poplatkovej politiky v dôchodkových fondoch II. a III. piliera na Slovensku realizujeme na dennej báze z pohľadu sporiteľa i správcu systému pri simulovaní maturovaných dôchodkových schém. Prvým parciálnym cieľom práce je zistiť vzťah výšky a štruktúry poplatkovej politiky a investičnej stratégie správcu pri rôznej volatilitate portfólia dôchodkového fondu. Druhým parciálnym cieľom je kvantifikácia hraničného blahobytu sporiteľa v dôsledku zmeny jednotky rôznych typov poplatkov.

b) obsah riešenia

Metodika práce je postavená na vytvorení modelu celoživotnej sporiacej a investičnej schémy, ktorá simuluje existenciu II. a III. dôchodkového piliera v maturovanej podobe, na dennej báze tak, aby sme zistili, akú časť hodnoty osobného dôchodkového účtu sporiteľ obetuje počas celoživotného sporenia a investovania v dôchodkových fondoch v dôsledku existencie poplatkovej politiky dôchodkových správcovských spoločností.

c) dosiahnuté výsledky

Naplnením cieľov práce poukážeme na rozsah straty blahobytu jednotlivca v dôsledku existencie poplatkovej politiky a jej vplyvu na investičnú stratégiu správcu. Zodpovieme otázku vplyvu hraničnej jednotky poplatkov na hodnotu úspor sporiteľa a súčasne identifikujeme rozdiely vo výške charge ratio, teda sumy celkových zaplatených poplatkov, v prípade rovnakej poplatkovej politiky v rôznych typoch dôchodkových fondov s rôznou investičnou stratégiou.

6. Kľúčové slová (3-5 slov)

sporivá schéma, charge ratio, poplatková politika, dôchodkové fondy