



Študentská vedecká aktivita

Návrh a realizácia projektu Kalkulačka.ManažérÚspor.sk

Katarína Zacharová

Bc. Michal Mešťan

Sekcia: Ekonomika a manažment podniku

Konzultant: doc. Ing. Zdenka Musová, PhD.

Banská Bystrica

2015

OBSAH

ÚVOD.....	3
1. VÝCHODISKÁ VYTvorenia WEBOVEJ APLIKÁCIE	
KALKULAČKA.MANAŽÉRÚSPOR.SK.....	4
1.1. Informačná asymetria medzi sporiteľmi.....	4
1.2. SWOT analýza	5
2. PRÍPRAVA A REALIZÁCIA PROJEKTU	
KALKULAČKA.MANAŽÉRÚSPOR.SK.....	7
2.1. Definícia parametrov projektu	7
2.2. Prípravná fáza projektu.....	8
2.2.1. Role a zodpovednosť	8
2.2.2. Ganttov diagram.....	9
2.2.3. Návrh rozpočtu.....	10
2.2.4. Analýza rizík projektu	10
2.3. Realizačná fáza projektu.....	11
2.3.1. Aktivity realizovaného projektu	11
2.3.2. Kontrolovanie projektu.....	12
2.4. Poprojektová fáza projektu	13
2.4.1. Kontrola naplnenia plánu a identifikovanie odchýlok	13
2.4.2. Návrhy na ďalší rozvoj projektu	14
ZÁVER	15
POUŽITÁ LITERATÚRA	16
PRÍLOHY	17

ÚVOD

Inštitút sporenia a investovania (ISI) sa posledné tri roky intenzívne venuje výskumu v oblasti penzijných systémov a penzijných schém na Slovensku, vrátane II. piliera. V roku 2014 bola prijatá anuitná novela zákona o starobnom dôchodkovom sporení, ktorá upravila výplatnú fázu a najmä formu výplaty dôchodkov. Nezodpovedala sporiteľom jednu dôležitú otázku – aký dôchodok z II. piliera im jednotlivé typy dôchodkových produktov zabezpečia? V ISI sme sa preto rozhodli vytvoriť pre sporiteľov webovú aplikáciu s názvom Kalkulačka.ManažérÚspor.sk (ďalej len Kalkulačka). S cieľom odstrániť prostredníctvom našej webovej aplikácie informačnú asymetriu, ktorú predstavovala nevedomosť sporiteľov o očakávanej výške dôchodku, ktorý by mohli dostať za svoje úspory v II. pilieri na Slovensku.

Cieľom našej práce je publikovať projektový plán, ktorý sme využili pri realizácii projektu Kalkulačka. Zároveň v poprojektovej fáze zhodnotiť jeho dodržanie a naznačiť prípadné chyby vzniknuté pri realizácii. V poprojektovej fáze navrhujeme možnosti ďalšieho smerovania projektu Kalkulačka a jej využitie pre sporiteľov do budúcnosti.

1. VÝCHODISKÁ VYTvorenia WEBOVEJ APLIKÁCIE KALKULAČKA.MANAŽÉRÚSPOR.SK

V nasledujúcej časti sa venujeme skutočnostiam, ktoré nás viedli k vytvoreniu vybranej webovej aplikácie, metodike zostrojenia SWOT analýzy daného projektu a jej prínose pri určovaní projektových cieľov.

1.1. Informačná asymetria medzi sporiteľmi

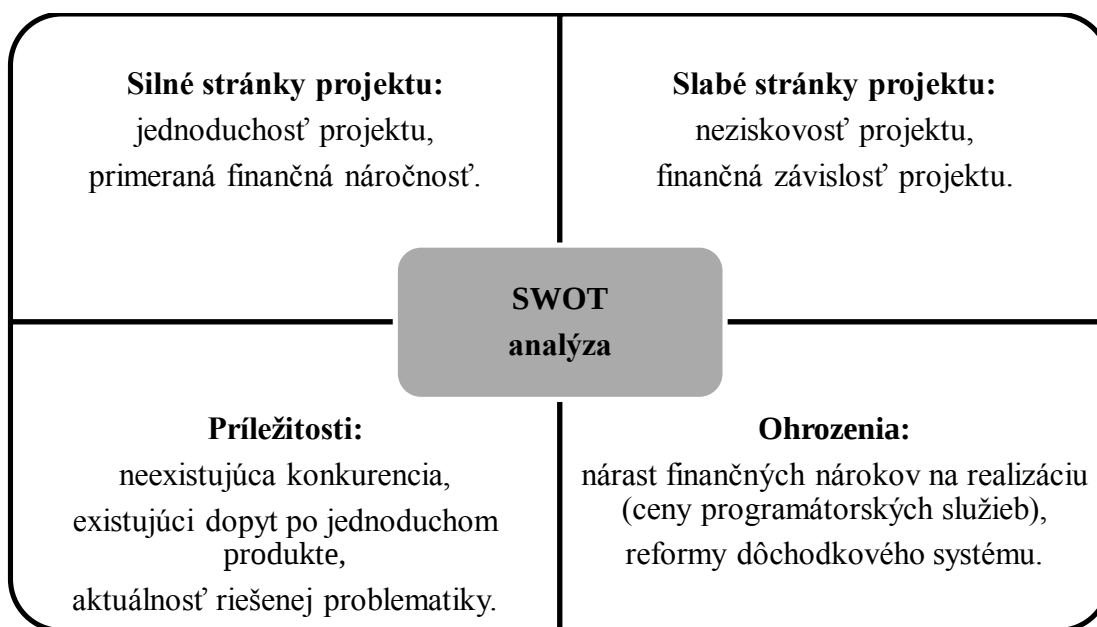
Sporitelia v II. pilieri starobného dôchodkového sporenia od jeho vzniku v roku 2005 až po súčasnosť nemali možnosť výpočtu očakávaného dôchodku z II. piliera. Počas tejto doby si väčšina sporiteľov len veľmi ťažko vedela predstaviť, aký dôchodok budú môcť poberať zo svojich nasporených úspor. V Inštitúte sporenia a investovania sme zostrojili pre naše potreby jednoduchú anuitnú kalkulačku, ktorá nám pomohla čiastočne na túto otázku odpovedať. Metodiku kalkulačky podrobne popisuje Mešťan (2014) vo svojej bakalárskej práci. Samotný metodický postup výpočtu dôchodku dopĺňa o pomocné ukazovatele, ktoré môže sporiteľ využiť pri rozhodovaní sa o výbere a kúpe vhodného dôchodkového produktu.

Výsledky výskumu agentúry Focusu (2013) poukazujú na informačnú asymetriu medzi sporiteľmi v kapitalizačnom pilieri na Slovensku. Otázky v prieskume sa týkali preferovaných foriem výplaty dôchodkov, odhadovanej výšky dôchodku a pod. Pri niektorých sporiteľoch sa jednalo o mierne nadhodnotené odhady očakávanej výšky dôchodku na základe ich nasporenej sumy v danom okamihu. Dokonca pri niektorých sporiteľoch sa jednalo o výrazné rozdiely v odhade dôchodku i pri takmer rovnakých sumách. V ďalšej podkapitole uvidíme SWOT analýzu, ktorá predchádzala plánovaniu a realizácii projektu.

1.2. SWOT analýza

Medzi základné nástroje strategického plánovania patrí SWOT analýza, ktorá má viacero vymedzení. Karppi, Kokkonen a Lähteenmäki (2001) považujú za jej hlavný cieľ vyhodnotenie slabých a silných stránok, príležitostí a hrozieb, ktoré spočívajú v danom projekte, obchodnej príležitosti, prípadne v inej situácii. Chan (2011) do SWOT analýzy zahŕňa monitorovanie marketingového interného aj externého prostredia organizácie.

V nasledujúcom obrázku 1 sme zhrnuli silné a slabé stránky projektu a príležitosti a ohrozenia, ktoré vyplývajú z prostredia realizácie projektu.



Obrázok 1 Predprojektová SWOT analýza

Prameň: Vlastné spracovanie, 2015

Pri zostavovaní SWOT analýzy bolo prvým krokom zhodnotenie zámeru projektu Kalkulačka, definovaním jeho slabých a silných stránok. Keďže sa jedná o malý projekt, medzi silné stránky boli zaradené jednoduchosť a pomerne nízka finančná náročnosť projektu. Ako hlavná slabá stránka projektu bola definovaná jeho neziskovosť a z nej vyplývajúca finančná závislosť, ktorá však v tejto fáze projektu nebola ovplyvniteľná. Druhý krok zostavovania analýzy spočíval v analýze prostredia, v ktorom mal byť projekt realizovaný a v určení potenciálnych príležitostí a ohrození, ako sú uvedené v matici na obrázku 1. Následne projektový tím pristúpil

k vyhodnoteniu zadaných faktorov analýzy a pristúpil k hľadaniu odpovedí na otázky – ako využiť silné stránky projektu Kalkulačka vzhľadom na existujúce príležitosti a ako sa vyhnúť existujúcim hrozbám. Vychádzajúc z vypracovanej SWOT analýzy a zodpovedaním hodnotiacich otázok projektový tím dospel k niekoľkým záverom, a to že vzhľadom na dopyt po jednoduchom produkte a riziko možných zmien v dôchodkovom systéme je cieľom projektu vytvoriť jednoduchú a ľahko opraviteľnú kalkulačku, a to v časovom horizonte do konca roka 2014, čo zároveň umožňuje naplno využiť aktuálnosť projektu a momentálnu kvalitatívnu absenciu konkurencie.

2. PRÍPRAVA A REALIZÁCIA PROJEKTU KALKULAČKA.MANAŽÉRÚSPOR.SK

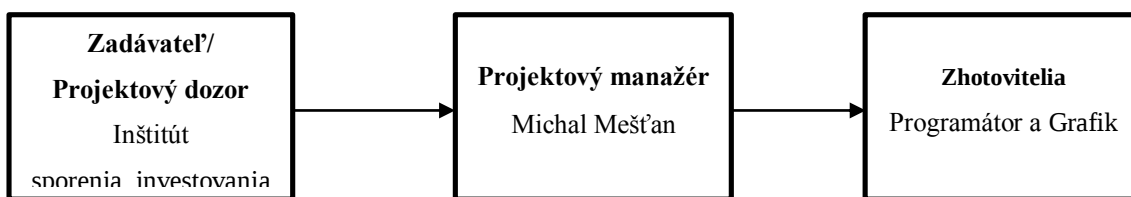
V nasledujúcej časti uvádzame parametre projektu Kalkulačka výpočtu dôchodkov a opisujeme priebeh jednotlivých fáz realizovaného projektu, od prípravy projektového plánu až po kontrolu jeho naplnenia a návrhy na možnosti jeho ďalšieho rozvoja.

2.1. Definícia parametrov projektu

Pri plánovaní projektu je veľmi dôležité zodpovedať si tri základné otázky – čo, kedy a za koľko. Na otázku „ČO?“ znie odpoveď nasledovne – hlavným cieľom realizácie daného projektu je zostaviť pre sporiteľov jednoduchú webovú aplikáciu, prostredníctvom ktorej si budú môcť vypočítať dôchodok z II. piliera na Slovensku. Rozhodnutie vytvoriť kalkulačku vyplývalo zo situácie začiatkom roku 2014, kedy na Slovensku nebola dostupná žiadna webová aplikácia, ktorá by sporiteľom zodpovedala otázku – aký asi môžem očakávať dôchodok z II. piliera? Na otázku „KEDY?“ bolo ľahké odpovedať. Realizáciu projektu sme začali v septembri 2014. Na začiatku bola dĺžka projektu stanovená na maximálne 4 mesiace – do 31. 12. 2014. Od 1. januára 2015 mali prví sporitelia v II. pilieri na Slovensku možnosť požiadať o ponuku na doživotný dôchodok od životných poisťovní. Násť odpoveď na otázku „ZA KOľKO?“ bolo asi najťažšie. Odpovedi predchádzal cenový prieskum programátorských služieb a podrobná analýza pripravovaného projektu a jeho rozdelenie na realizačné fázy. V nasledujúcej podkapitole popisujeme časový harmonogram realizácie celého projektu Kalkulačka i samotných fáz projektu. V tejto časti našej práce sa venujeme i odpovedi na otázku „ZA KOľKO?“ v podobe návrhu rozpočtu projektu.

2.2. Prípravná fáza projektu

Základom prípravnej fázy je presné zadefinovanie si hlavného cieľa projektu – vytvorenie webovej aplikácie na výpočet dôchodkov v zmysle „user friendly“ - užívateľsky priateľského prostredia. Na otázky *Prečo projekt zrealizovať? Aké je poslanie projektu?* sme čiastočne odpovedali v predchádzajúcej kapitole. Poslaním projektu je priniesť pre členov Inštitútu sporenia a investovania, najmä pre široký okruh sporiteľov v II. pilieri analytický nástroj, ktorý im zodpovie na základnú otázku „Aký dôchodok môžem očakávať z II. piliera?“ Realizácia projektu znamená zhmotnenie rozsiahleho dvojročného výskumu v oblasti dôchodkov a penzií, za účelom odstránenia informačnej asymetrie medzi sporiteľmi o ich budúcich dôchodkoch. Po zadefinovaní problému a po konzultácii s vybranou programátorskou spoločnosťou sme zostavili organizačnú štruktúru projektového tímu, ktorá zodpovedá veľkosti projektu:



Obrázok 2 Návrh organizačnej štruktúry projektového tímu

Prameň: Vlastné spracovanie, 2015

Jednou z hlavných podmienok realizácie projektu zo strany zadávateľa i samotného projektového vedúceho s ohľadom na rozsiahlu cieľovú skupinu (stredná generácia a generácia tesne pred dôchodkových vekom nachádzajúca sa v II. pilieri) bola jednoduchosť nástroja.

2.2.1. Role a zodpovednosť

Ďalším krokom prípravnej fázy bolo rozdelenie kompetencií a rolí. Pri ich určovaní sme vychádzali z organizačnej štruktúry projektového tímu. Každý člen tímu mal mať zodpovednosť za určitú oblasť práce, projektový manažér mal najmä

dohliadať na dodržiavanie projektového plánu i správne fungovanie jednotlivých súčastí tímu a plnenie časových harmonogramov.

Tabuľka 1 Členovia tímu, ich role a kompetencie

Meno člena tímu:	Tímová rola:	Kompetencie:
Michal Mešťan	Vedúci projektu / Projektový manažér	Tvorba a vývoj projektového plánu; Vedenie tímu a riešenie vzniknutých problémov; Slúžiť ako ohnisko komunikácie v tíme; Dohľad nad realizáciou projektu; Komunikácia s okolím;
Matej Žofaj	Špecialista	Zodpovedný za grafiku, webdizajn, a podobne.
IT firma (nechcela byť menovaná)	Inovátor / Zhotoviteľ	Zhotovenie konkrétneho produktu; Určiť technické parametre projektu (programovací jazyk).

Prameň: Vlastné spracovanie, 2015

2.2.2. Ganttov diagram

Pripravovaný realizovaný webový nástroj spadá rozsahom do menších projektov, no i napriek tomu sme jeho realizáciu rozdelili na menšie etapy, ktoré s časovým harmonogram zobrazujeme v Ganttovom diagrame (príloha 1).

Na nami zostrojenom Ganttovom diagrame môžete vidieť navrhnuté časové intervaly pre realizáciu jednotlivých činností. Pri vytváraní diagramu bol kladený dôraz najmä na následnosť jednotlivých fáz, keďže realizácia každej fázy projektu bola z veľkej časti závislá od účasti vedúceho projektu, cieľom bolo minimalizovať časové prelínanie sa projektových fáz a zároveň počítať s dostatočnou časovou rezervou.

2.2.3. Návrh rozpočtu

Zdroje financovania projektu vychádzajú z interných zdrojov Inštitútu sporenia a investovania, ktoré získava od členskej základne a ich alokovanie do tohto projektu bolo schválené príslušnými kompetentnými orgánmi združenia. Pri zostavovaní rozpočtu na realizovanie projektu Kalkulačka sme vychádzali z predchádzajúcich realizovaných projektov, ktoré Inštitút sporenia a investovania realizoval. Pre tento projekt boli vyčlenené prostriedky vo výške 2000 eur, z ktorých 500 euro bola rezerva. Programátorská firma odhadla kumulatívny čas realizácie projektu Kalkulačka na približne 100 až 110 hodín, čo pri dohodnutej hodinovej mzde 12 euro predstavovalo 1 200 eur. Z predchádzajúcich realizovaných projektov už boli známe navýšenia odhadovaných nákladov, čo vyústilo aj pri tomto projekte k navýšeniu odhadovaných nákladov a vytvoreniu väčšieho balíka na realizáciu tohto projektu. Zvyšní členovia tímu pracovali bezodplatne (bez nároku na odmenu).

2.2.4. Analýza rizík projektu

Po stanovení cieľov projektu a kompetencií jeho realizátorov, vrátane návrhu rozpočtu, sme sa zamerali na zhodnotenie potenciálnych rizík pri realizácii projektu. V tomto procese boli identifikované a zanalyzované potenciálne projektové riziká, ktorým počas realizácie projektu môžeme čeliť. Analýze predchádzalo spísanie možných situácií, ktorých výskyt by ohrozil úspešnosť projektu a každému riziku bola následne priradená pravdepodobnosť a miera vážnosti následkov. Stanovili sa priemerné hodnoty ukazovateľov a na základe miery variability jednotlivých rizík boli v každej oblasti vybrané tie najzávažnejšie s najväčšími možnými následkami pre projekt. Výsledky uvádzame v tabuľke 2:

Tabuľka 2 Zhodnotenie rizík projektu Kalkulačka

Riziko:	Relatívna pravdepodobnosť nastatia rizika:	Relatívna závažnosť rizika:
Prekročenie stanoveného rozpočtu	vysoká	vysoká
Chyba v technologickej zložke (webová stránka, vzorec na výpočet)	stredne vysoká	veľmi vysoká
Nedodržanie Ganttovho diagramu	vysoká	stredne vysoká
Nedostupnosť členov projektového tímu	veľmi vysoká	vysoká

Prameň: Vlastné spracovanie, 2015

2.3. Realizačná fáza projektu

V tejto časti práce si stručne zhrnieme aktivity realizovaného projektu a nastavenie kontrolných mechanizmov, ktorých hlavným účelom bolo kontrolovať priebeh realizácie projektu a dodržiavanie projektového plánu.

2.3.1. Aktivity realizovaného projektu

Prvou aktivitou bolo naprogramovanie výpočtových procesov a vzorcov, ktoré tvoria jadro kalkulačky. Po úspešnom zvládnutí tejto časti, sa programátor pustil do programovania webu na základe grafického návrhu grafika. Po otestovaní výpočtov a vytvorení dizajnu webu vytvoril programátor testovaciu verziu webu, na ktorej sme mohli interne testovať kalkulačku. Po úspešnom otestovaní výpočtov a schválení finálneho dizajnu kalkulačky, nasledovalo nasadenie beta testovacej verzie pre interných členov Inštitútu sporenia a investovania. Testovanie zahŕňalo zadávanie rôznych na prvý pohľad nelogických vstupných parametrov, aby sme sa vyhli pri

ostrej prevádzke chybným výpočtom a neposkytli tak sporiteľom chybné a najmä zavádzajúce výpočty. Počas testovacej fázy sa prišlo na pár nezrovnalostí, ktoré sa týkali najmä logickej nadväznosti zadávania vstupných parametrov sporiteľa do formuláru, ktoré boli časom odstránené. Veľmi rozsiahla diskusia sa viedla v projektovom tíme o grafickej prezentácii výsledkov prepočtov vo výstupoch. Zvolené riešenie predstavovalo jednoduchosť v podobe líniových grafov zobrazujúcich výšku dôchodku z I. piliera spoločne s výškou dôchodku z II. piliera. Pre ilustráciu uvádzame v prílohe 2 finálnu verziu projektu Kalkulačka, ktorá bola spustená do prevádzky 1. januára 2015.

2.3.2. Kontrolovanie projektu

Projekt Kalkulačka patrí medzi menšie projekty s dobou realizácie do 1 roka. Pri projektovej kontrole sme si prvotne určili informácie, ktoré ku kontrole budeme potrebovať. V našom prípade išlo o odovzdanie riešenia zadania pre danú fázu projektu na jej konci vzhľadom na časový rozvrh jednotlivých fáz a porovnanie dosiahnutých výsledkov s plánom.

Riešenia boli kontrolované elektronicky, nakoľko sa jedná o webovú aplikáciu dostupnú na internete vrátane one – on – one interview, na ktorom boli odkonzultované prípadné chyby a nedostatky, určili sa ďalšie postupy pri ich odstraňovaní v nadväznosti na ostatné plánované fázy realizácie projektu. Frekvencia zberu informácií bola neperiodická, nakoľko dĺžka jednotlivých fáz nebola konštantná. Po dohode so zhotoviteľom projektu sa frekvencia zberu údajov určila na 2 týždne. V prípade skoršieho ukončenia realizácie určitej fázy, sa údaje zozbierali k tomuto dátumu. Na kontrolu projektu sa využívala online aplikácia projektového manažmentu s názvom OnlineOffice.com, v ktorej prebiehala komunikácia medzi projektovým manažérom, projektovým dozorom i zhotoviteľmi.

2.4. Poprojektová fáza projektu

V tejto podkapitole porovnáme nami zostavený projektový plán a jeho aktivity navrhnuté v predprojektovej fáze so samotnou projektovou fázou, napĺňanie termínov a navrhujeme ďalší rozvoj projektu.

2.4.1. Kontrola naplnenia plánu a identifikovanie odchýlok

Kontrola naplnenia plánu projektu priamo nadväzovala na parametre stanovené v prípravnej fáze projektu. Boli zodpovedané rovnaké otázky – čo, kedy a za koľko, tentokrát definujúc už zrealizovaný projekt, umožňujúc jednoduché porovnanie plánovaných a reálnych parametrov projektu a tým aj určenie odchýlok. Ako prvú kontrolu zhodnotila „ČO“ projekt priniesol – projekt Kalkulačka.ManažérÚspor.sk predstavuje možnosť výpočtu očakávaného dôchodku z II. piliera starobného dôchodkového sporenia na Slovensku a spĺňa požiadavky na jednoduchosť použitia. Súčasťou kalkulačky je aj možnosť výpočtu dôchodku z I. piliera, ktorá nebola cieľom realizácie projektu a predstavuje teda pozitívnu odchýlku. Následne bolo zhodnotené naplnenie parametra „KEDY“ – projekt Kalkulačka bol zahájený 1.9.2014, finalizovaný a uvedený do prevádzky 1.1.2015, zodpovedajúc maximálnej odhadovanej dĺžke realizácie. Počas celej dĺžky realizácie projektu projektový tím postupoval v súlade s Ganttovým diagramom. Dbalo sa najmä na dodržanie záverečných termínov jednotlivých fáz, kde nenastali žiadne výrazné odchýlky, s výnimkou uvedenia fázy Beta testovania s 3 dňovým oneskorením v dôsledku pracovnej vyťaženia programátora. Ako posledné prešlo kontrolou naplnenie rozpočtových cieľov stanovených v parametri „ZA KOľKO“. Finančné prostriedky vynaložené na realizáciu projektu dosiahli výšku 1 650 € oproti vyčleneným 2000€, čím sa dosiahla úspora vo výške 350 €. Čo predstavuje ďalšiu pozitívnu odchýlku od projektového plánu. Je možné skonštatovať, že projekt Kalkulačka.ManažérÚspor.sk úspešne naplnil ciele stanovené v pláne projektu.

2.4.2. Návrhy na ďalší rozvoj projektu

V ďalšej časti projektu po jeho verejnom spustení 1. 1. 2015 sme sa zamerali na nadviazanie spolupráce s médiami na Slovensku a prezentovanie tohto webového analytického nástroja pre čo najviac sporiteľov. Od 12. marca majú možnosť čitatelia týždenníka TREND využívať našu aplikáciu a vypočítať si dôchodok z II. piliera (viď Príloha 3). Ďalšia časť rozvoja projektu Kalkulačka zahŕňa analyzovanie používateľských názorov a postrehov k dizajnu, k funkcionalite a ich následné zapracovanie v podobe redizajnu, zjednodušenia ovládania a vypĺňania údajov potrebných pre výpočet. V neposlednom rade chceme tento projekt využívať aj ako formu vzdelávania v oblasti dôchodkov a správneho rozhodovania sa pri výbere dôchodkových produktov.

ZÁVER

Cieľom práce bolo prezentovať projektový plán webovej aplikácie Kalkulačka výpočtu dôchodkov, ktorý má slúžiť sporiteľom na odstraňovanie nevedomosti, aký približne dôchodok môžu očakávať z II. piliera na Slovensku. Výsledný produkt si môže široká verejnosť vyskúšať na adrese kalkulacka.manazeruspor.sk.

V prvej časti práce sme sa venovali pozornosť skutočnostiam, ktoré nás motivovali k zostrojeniu tejto webovej aplikácie – nevedomosť sporiteľov odhadnúť výšku svojho dôchodku, vrátane uskutočnenia analýzy záujmu zo strany sporiteľov a zostrojeniu silných a slabých stránok projektu či príležitostí a hrozieb v rámci SWOT analýzy.

V druhej časti práce sme postupne rozobrali návrh predprojektovej fázy, v ktorej sme zodpovedali tri základné otázky – čo, kedy a za koľko. Zadefinovali sme role a prideliť zodpovednosti, navrhli rozpočet, analyzovali riziká projektu. V projektovej fáze sme zhrnuli praktickú realizáciu projektu, aktivity realizovaného projektu vrátane kontroly, ktorá je nevyhnutná pri realizácii projektu.

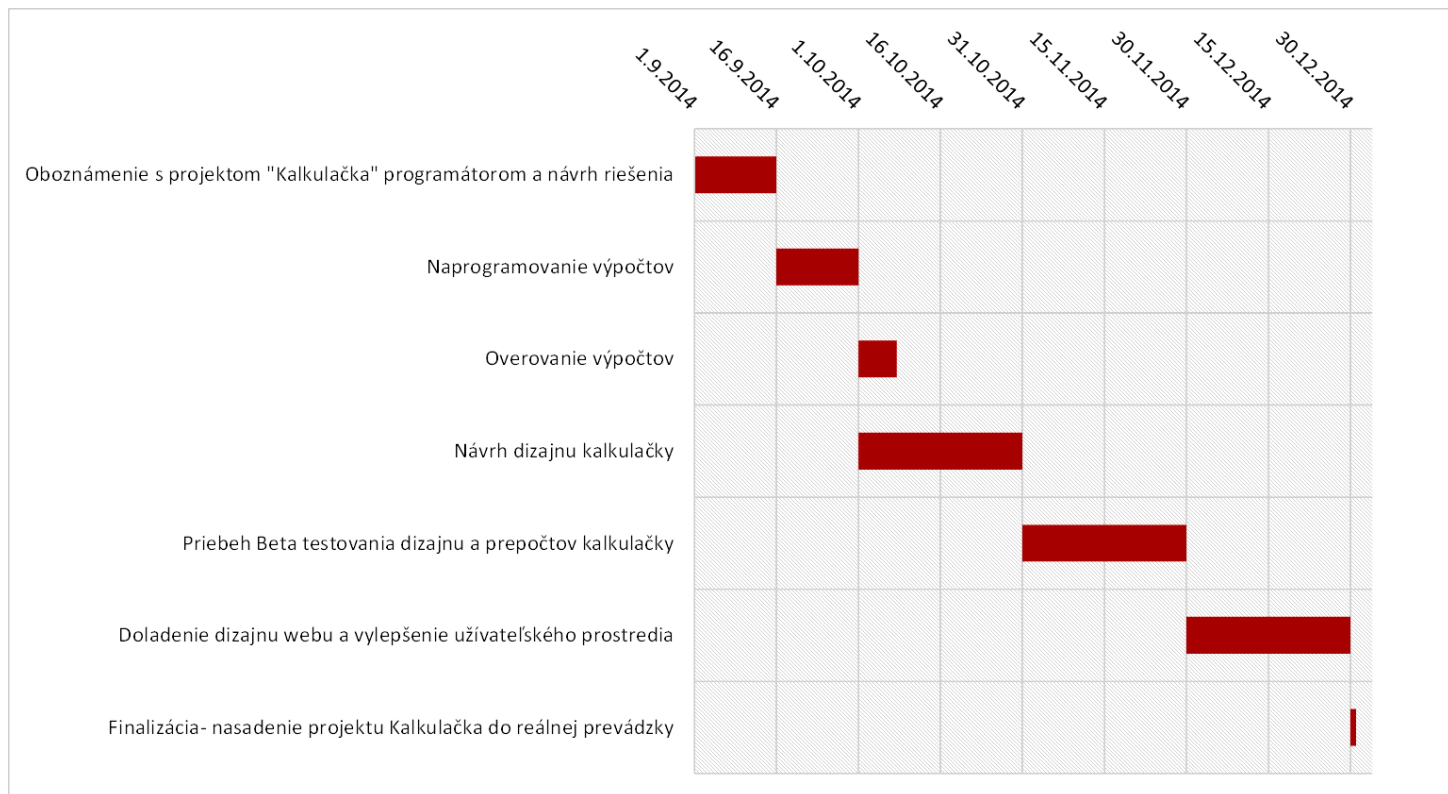
V tretej časti sme sa zamerali na kontrolu naplnenia stanovených cieľov v oblasti dosiahnutých výkonov, dodržania rozpočtu a pod. v rámci poprojektovej fázy. V záverečnej časti sme načrtli ďalšie smerovanie a rozvoj projektu. Cieľom bude vytvoriť nástroj na vzdelávanie v oblasti sporenia a starostlivosti o svoje úspory. V Inštitúte sporenia a investovania kladieme veľký dôraz na zodpovednosť voči našej budúcnosti i budúcnosti ostatných ľudí. Budúcnosť je možno ďaleko, ale mladosť netrvá večne a už v počiatkoch budovania svojej kariéry by mali ľudia začať s vytváraním úspor, ktoré im môžu zabezpečiť lepší život v postproduktívnom veku.

POUŽITÁ LITERATÚRA

1. BAARS, W. 2006. *Project Management Handbook*. DAN – Data Archiving and Networked Services. 2006. ISBN 90-6984-496-6.
2. CHAN, X. 2011. A SWOT Study of the Development Strategy of haier Group as One of the Most Successful Chinese Enterprises. In *International Journal of Business and Social Science*. Vol. 2 No. 11. 2011. ISSN 2219-1933.
3. FOCUS – Centrum pre sociálnu a marketingovú analýzu. 2013. *Dôchodok z druhého piliera – prieskum verejnej mienky*. 2013.
4. KARPPI, I., KOKKONEN, M., LÄHTEENMÄKI-SMITH, K. 2001. SWOT – analyses as a basis for regional strategies. In *Nordregio Working Paper 2001:4*. ISSN 1403-2511.
5. MEŠŤAN, M. 2014. *Produkty deakumulačnej fázy starobného dôchodkového sporenia na Slovensku*. Bakalárska práca. EF UMB: Banská Bystrica, 2014.

PRÍLOHY

Príloha 1 Ganttov diagram



Príloha 2 Vzhľad finálnej verzie kalkulačky s grafickým riešením výstupov

←

→

↺

kalkulacka.manazeruspor.sk/sk

MANAŽÉR ÚSPOR

MEMPHIS

ODHLÁSIŤ

Kalkulačka výpočtu dôchodkov

Prvé dôchodky z II. piliera budú vyplácať tri poisťovne - Union poisťovňa, a.s., Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., a Generali Poisťovňa, a.s. Akú výšku dôchodku Vám môžu ponúknuť?

VYPOČÍTAJTE SI DÔCHODOK



AKO FUNGUJE KALKULAČKA?

Nájdete tu všetky potrebné informácie o metodike použitej pri kalkulácii dôchodkov a účel tohto analytického nástroja.

Viac informácií »

AKO FUNGUJE DÔCHODKOVÝ SYSTÉM NA SLOVENSKU?

Všetko o 3-pilierovom dôchodkovom systéme na Slovensku vrátane informácií o typoch dôchodkových produktov, ktoré môžete čerpať z jednotlivých pilierov.

Viac informácií »

VÝPOČET DÔCHODKU

Veľmi jednoducho a rýchlo si vypočítate približnú výšku dôchodku z II. piliera.

Vypočítaj »

 Viete, ako sa starať o svoje úspory?

MANAŽÉR ÚSPOR

Sporenie & investovanie

Zaujímate sa o sporenie, investovanie alebo obchodovanie na burze? Zdarma a pohodlne si ihneď teraz stiahnite najnovšie číslo nášho elektronického časopisu!

STIAHNUŤ

Číslo 2014/04



O PROJEKTE

DOMOV
AKO TO FUNGUJE
DÔLEŽITÉ UPOZORNENIE
PODMIENKY POUŽÍVANIA

TVOJ DÔCHODOK

DÔCHODKOVÝ SYSTÉM NA SLOVENSKU
DÔCHODOK Z 1. PILIERA
DÔCHODOK Z 2. PILIERA
DÔCHODOK Z 3. PILIERA
MONITORING

PARTNERI

FINWEB.SK
HOSPODÁRSKE NOVINY
INESS.SK

KONTAKT

KALKULACKA@MANAZERUSPOR.SK
+421 914 275 007

f

t

in



© 2014 All rights reserved

VÝPOČET DŮCHODKU

DÁTUM VSTUPU NA TRH PRÁCE

Zadajte dátum vstupu na trh práce (či už ako zamestnanec, SZČO, podnikateľ a pod.). Tento údaj slúži na určenie doby dôchodkového poistenia.

INFLÁCIA

Vychádza zo strednodobého inflačného cieľu Európskej centrálnej banky, ktorý je stanovený na 2 %. Údaj o očakávanej výške inflácie slúži na výpočet indexovaného dôchodku, na výpočet očakávanej výšky aktuálnej dôchodkovej hodnoty (ADH) pri výpočte dôchodku z I. piliera.

VZDELANIE

Vyberte si vami dosiahnuté vzdelanie (Profesné vzdelanie je typické pre profesie s vysokými bariérami vstupu na trh práce vyžadujúce si vysokú úroveň vzdelania – Lekári, právnici, notári, a pod.)

POČET MESIACOV DŮCHODKOVÉHO NEPOISTENIA

Počet mesiacov, počas ktorých ste neprispievali do dôchodkového systému (z dôvodu nezamestnanosti, zdravotných problémov, materskej dovolenky a pod.)

AKTUÁLNY MESAČNÝ HRUBÝ PRÍJEM

Zadajte svoj aktuálny hrubý mesačný príjem (aktuálny vymeriavací základ)

Dátum narodenia

Dátum vstupu na trh práce

Inflácia

Počet mesiacov dôchodkového nepoistenia

Vzdelanie

Aktuálny mesačný hrubý príjem

[Pokračovať](#)

 Viete, ako sa starať o svoje úspory? **MANAŽÉR ÚSPOR**

Sporenie & investovanie

Začínate sa o sporenie, investovanie alebo obchodovanie na burze? Zdarma a pohodlne si ihneď teraz stiahnite najnovšie číslo nášho elektronického časopisu!

[STIAHNÚŤ](#)

Číslo 2014/04



O PROJEKTE

DOMOV
AKO TO FUNGUJE
DÔLEŽITÉ UPOZORNENIE
PODMIENKY POUŽÍVANIA

TVOJ DŮCHODOK

DŮCHODKOVÝ SYSTÉM NA SLOVENSKU
DŮCHODOK Z 1. PILIERA
DŮCHODOK Z 2. PILIERA
DŮCHODOK Z 3. PILIERA
MONITORING

PARTNERI

FINWEB.SK
HOSPODÁRSKE NOVINY
INESS.SK

KONTAKT

KALKULACKA@MANAZERUSPOR.SK
+421 914 275 007

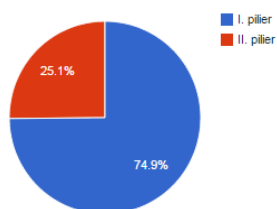


VÝSLEDOK VÝPOČTU DÔCHODKU

VAMI ZVOLENÉ VSTUPNÉ PARAMETRE

Dátum narodenia	12.12.1970
Očakávaná inflácia	2 %
Vzdelanie	Magisterské
Aktuálny mesačný hrubý príjem	950,00 EUR
Očakávaný príjem pred nástupom na dôchodok	1 291,00 EUR
Očakávaný dátum odchodu na dôchodok	12.12.2033
Dôchodkový vek	63

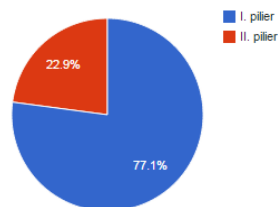
Kolko % z mojich odvodov išlo do I. piliera a kolko % do II. piliera?



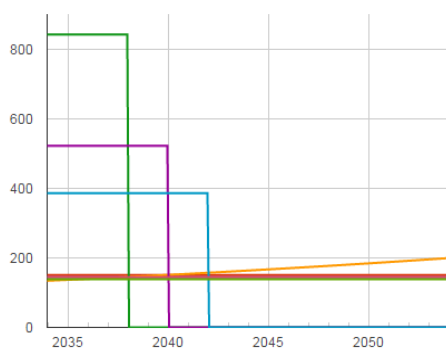
VÝSTUPNÉ PROJEKcie

Miera náhrady, ktorú poskytne dôchodkový systém	49,09 %
Krátený dôchodok z I. piliera	488,54 EUR
Doživotný dôchodok so 7-ročnou garantovanou dobou výplaty z II. piliera	145,19 EUR
Očakávaná hodnota úspor v II. pilieri	31 319,37 EUR
Anuitný výnos	5,56 %

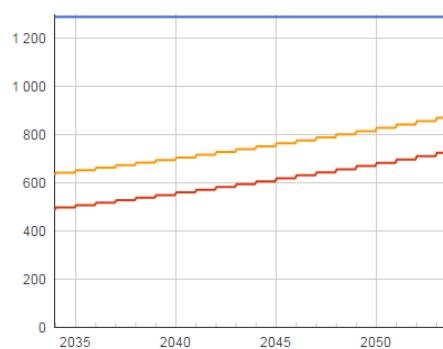
Kolko % z môjho celkového dôchodku tvorí dôchodok z I. piliera a kolko dôchodok z II. piliera?



Porovnanie produktov



Výsledok výpočtu dôchodku



Nový výpočet

f Zdieľať na facebooku

🐦 Tweet



Viete, ako sa starať o svoje úspory?

MANAŽÉR ÚSPOR

Príloha 3 Spolupráca s týždenníkom Trend

← → ↺

www.etrend.sk/dochodkova-kalkulacka.html

Q ☆

T

Mediálne

Reality

Gazduj

≡

Sekcie

Q

Hľadať

€

Predplatné

+

Pridajte sa

U

Prihlásiť

TREND

Daňový a odvodový kalendár 2015: Stiahnite si bezplatnú aplikáciu

DNES

EKONOMIKA

FIRMY

FINANCIE

PODNIKANIE

TECHNOLÓGIE

AUTO

RELAX

PORADŇA

BLOGY

TÝŽDENNÍK TREND

O NÁS

POŠĽITE TIP

VŠETKO

Poradňa

Kalkulačky a porovnania

Vzory zmlúv

Kurzový lístok ECB

ManažérÚspor.sk

MEMPHIS

ODHLÁSIŤ

VÝPOČET DÔCHODKU

DÁTUM VSTUPU NA TRH PRÁCE

Zadajte dátum vstupu na trh práce (či už ako zamestnanec, SZČO, podnikateľ a pod.). Tento údaj slúži na určenie doby dôchodkového poistenia.

INFLÁCIA

Vychádza zo strednodobého inflačného cieľu Európskej centrálnej banky, ktorý je stanovený na 2 %. Údaj o očakávanej výške inflácie slúži na výpočet indexovaného dôchodku, na výpočet očakávanej výšky aktuálnej dôchodkovej hodnoty (ADH) pri výpočte dôchodku z I. piliera.

VZDELANIE

Vyberte si vami dosiahnuté vzdelanie (Profesné vzdelanie je typické pre profesie s vysokými bariérami vstupu na trh práce vyžadujúce si vysokú úroveň vzdelania – Lekári, právnici, notári, a pod.)

POČET MESIACOV DÔCHODKOVÉHO NEPOISTENIA

Počet mesiacov, počas ktorých ste neprispievali do dôchodkového systému (z dôvodu nezamestnanosti, zdravotných problémov, materskej dovolenky a pod.)

AKTUÁLNY MESAČNÝ HRUBÝ PRÍJEM

Zadajte svoj aktuálny hrubý mesačný príjem (aktuálny vymeriavací základ)

Dátum narodenia

dd. mm. rrrr

Dátum vstupu na trh práce

dd. mm. rrrr

Inflácia

2.00 %

Počet mesiacov dôchodkového nepoistenia

0

Vzdelanie

Základné

Aktuálny mesačný hrubý príjem

EUR

Pokračovať

KISKA 2.0

PREZENTOVANÉ VYDANIE NA STANCIÓNY

Objednať predplatné

Archív vydání

TREND do tabletu

Zdieľajte

Zdieľať

1

g+

0

Tweet

0

in Share

2

Kalkulačky

Budúci dôchodok, benzín vs. diesel, čistá mzda, hypotéka, lízing, životné poistenie, úver

Porovnania

Vklady, účty, hypotéky, pôžičky, sporenie, elektrina, plyn, PZP

Poradne

Daňová poradňa

Viete, ako sa starať o svoje úspory?

MANAŽÉR ÚSPOR