

Abstrakt práce

1. Téma práce Sporivé stratégie v penzijných schémach

2. Meno autora Bc. Michal Mešťan

3. Ročník a odbor štúdia 1. ročník Ing. – Financie, bankovníctvo a investovanie

4. Konzultant/vedúci práce Doc. JUDr. Ing. Ján Šebo, PhD.

5. Obsah (rozsah 25 riadkov)

a) cieľ riešenia

Navrhnuť realizovateľné aktívne stratégie riadenia úspor v II. pilieri starobného dôchodkového sporenia na Slovensku, založených na maximalizácii hodnoty úspor v porovnaní s pasívnym prístupom k sporeniu v dlhopisovom, resp. indexovom, dôchodkovom fonde.

b) obsah riešenia

Vo svojej práci sa zameriavam na návrh, spätné testovanie a aplikáciu sporivých stratégií založených na koncepte relatívnej averzii k riziku vytvorenú Samuelsonom a Nortonom. Komparatívnou analýzou výsledkov simulácií založených na blokovom bootstrape zisťujem výkonnosť stratégií v porovnaní s pasívnym prístupom ku sporeniu v dlhopisovom a indexovom dôchodkovom fonde. Výsledky zostrojených stratégií posudzujem s využitím klasických ukazovateľov finančného inžinierstva.

c) dosiahnuté výsledky

Prácou poukazujem na výkonnosť a možnosť aplikovania aktívnych sporivých stratégií v II. pilieri starobného dôchodkového sporenia s cieľom dosiahnutia vyššieho zhodnotenia svojich príspevkov pri nižšej miere rizika v porovnaní s pasívnym prístupom.

6. Kľúčové slová (3-5 slov)

Dôchodkový systém, dôchodkové fondy, sporenie, stratégie, výnosnosť