

Abstrakt práce

1. Štvrtý pilier dôchodkového sporenia

2. Veronika Líšková

3. 2. ročník FBI

4. RNDr. Jana Špírková, PhD.

5. Obsah

Cieľ: Ponuka a analýza vybraných dostupných finančných produktov na slovenskom trhu. Príspevie k zvýšeniu finančnej gramotnosti na Slovensku.

Metódy: Kalkulácia a porovnanie dostupných finančných produktov , ako sú dôchodkové sporenie v životných poisťovniach, stavebné sporenie, kolektívne investovanie.

Dosiahnuté výsledky:

- Produkty životných poisťovní
Skúmali sme produkt pre prípad dožitia sa 65. roku. V rovnakých produktoch rôznych životných poisťovní, pri zadaní rovnakých vstupných dát sa konečná nasporená suma značne odlišuje, čo je spôsobené hlavne odlišnou poplatkovou politikou.
- Produkt stavebného sporenia
Jeho hlavnou výhodou je 2 % úrok na vklady plus 5,5 % štátna prémie. Na dosiahnutie maximálnej štátnej prémie je potrebný minimálny vklad 1207,09 ročne, ktorý sa avšak z roka na rok môže meniť.
- Kolektívne investovanie
Posledným typom sú podielové fondy, prostredníctvom ktorých sa investuje do rôznych fondov, a tým minimalizuje riziko.

6. Kľúčové slová: životné poistenie, stavebné sporenie, kolektívne investovanie