

Abstrakt práce

1. Téma práce: „Musí byť sporenie drahé?“

Analýza poplatkovej politiky a nákladovosti sporivých schém v SR

2. Meno autora: Bc. Nikola Mešarová

3. Ročník a odbor štúdia: 2. Ing. Ekonomika verejných služieb

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

5. Obsah (rozsah 25 riadkov):

a) cieľ riešenia

Cieľom predkladanej práce je komparatívnou analýzou vyjadriť celkové bremeno poplatkovej politiky, ktoré sa viaže na rôzne finančné produkty poskytované v podmienkach sporivých schém v SR.

Parciálnym cieľom je na základe získaných teoretických a praktických poznatkov o uplatňovaných poplatkov vybraných krajín načrtnúť optimálnu kombináciu typov poplatkov v rámci poplatkovej politiky súkromnej dôchodkovej schémy, ktorá na jednej strane nebude exponenciálnym spôsobom znižovať výnos sporiteľ'a a na strane druhej umožní vyššiu mieru synchronizácie záujmov správcu a sporiteľ'a.

b) obsah riešenia

Metodika práce je postavená na vytvorení modelu celoživotnej sporiacej a investičnej schémy, ktorá simuluje existenciu súkromnej sporivej schémy 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 správcu.

a) dosiahnuté výsledky

Naplnením cieľov práce poukážeme na rozsah straty úžitku jednotlivca v dôsledku existencie poplatkovej politiky a jej vplyvu na investičnú stratégiu správcu. Zodpovieme otázku vplyvu rôznej poplatkovej politiky na hodnotu úspor sporiteľ'a a súčasne identifikujeme rozdiely vo výške Charge ratio, Total Expanse Ratio, Reduction in Yield, teda analytických metód, ktorými vyjadríme úroveň vytvorenej poplatkovej politiky pre sporiteľ'ov, resp. typologickú významnosť poplatku a poplatkovej politiky ako hlavných determinantov, ktoré ovplyvňujú reálnu pridanú hodnotu sporiacich schém poskytovaných súkromným sektorom.

6. Kľúčové slová (3-5 slov)

Súkromná dôchodková schéma, poplatková politika, dôchodkové fondy, sporivá schéma