

Пресметување на стапката на принос на пензиски фондови

Стапката на принос на задолжителен и на доброволен пензиски фонд се пресметува на ист начин. Приносот претставува промена (пораст) во проценти помеѓу вредноста на сметководствената единица на последниот ден во месецот и вредноста на единицата на последниот ден во месецот кој претходи на 36 месечен период, конвертирана во еквивалентна годишна стапка на принос. Приносот се изразува во проценти со две децимални места. Се пресметува според следната формула:

$$R = \left(\frac{SE_t}{SE_0} \right)^{\frac{365}{t}} - 1$$

каде,

R е стапката на принос за пресметковниот период,

SE_t е вредноста на сметководствената единица на последниот ден од пресметковниот период

SE_0 е вредноста на сметководствената единица на последниот ден од месецот кој претходи на првиот месец во пресметковниот период

t е бројот на денови во пресметковниот период.

Во нашиот пензиски систем законски е уредено приносот да се пресметува за 36-месечен период. По исклучок, доколку пензискиот фонд постои пократко од 36 месеци приносот се пресметува за 12 односно за 24 месеци.

Пример

Нека пензискиот фонд А започнал со работа на 30.04.2005 година и нека работи 4 години. Нека вредноста на сметководствената единица на пензискиот фонд на 30.04.2009 година е 106 денари, а на 30.04.2006 година е 102,5 денари.

Ја пресметуваме еквивалентната годишна стапка на принос на пензискиот фонд А за 36 месечен период на 30.04.2009 година.

Значи:

$$SE_0 = 102,5 ; SE_t = 106 \text{ и } t = 1096$$

$$R = \left(\frac{SE_t}{SE_0} \right)^{\frac{365}{t}} - 1 = \left(\frac{106}{102,5} \right)^{\frac{365}{1096}} - 1 = 1,12\%$$