

Výsledky za obdobie 10 rokov 2008 - 20017	Zhodnotenie DDS										Zhodnotenie naše fondy	
Zdroj: výročné a ročné správy správcovských spoločností, NBS, štatistický úrad SR	Tatra banka zaistený fond	Tatra banka vyvážený fond Comfort 2030	Tatra banka Comfort 2040	NN Tatry sympatia konzervatívny	NN Tatry sympatia vyvážený	NN Tatry sympatia rastový	Stabilita príspevkový	Stabilita akciový	AXA príspevkový	AXA akciový	PDZ Celosvetový fond štátnych dlhopisov	PDZ Celosvetový akciový fond
kumulatívny výnos jednorazovej investície	18,00%	11,70%	5,90%	9,72%	8,85%	15,38%	18,86%	10,99%	17,78%	27,64%	98,66%	139,53%
priemerný ročný výnos p.a.	2,09%	1,58%	0,57%	0,93%	0,85%	1,44%	1,94%	1,50%	1,83%	2,75%	8,78%	11,30%
kumulatívna inflácia	25,35%	25,35%	25,35%	25,35%	25,35%	25,35%	25,35%	25,35%	25,35%	25,35%	25,35%	25,35%
priemerná ročná inflácia	2,29%	2,29%	2,29%	2,29%	2,29%	2,29%	2,29%	2,29%	2,29%	2,29%	2,29%	2,29%
kumulovaný zisk / strata po započítaní inflácie	-7,35%	-13,65%	-19,45%	-15,63%	-16,50%	-9,97%	-6,49%	-14,36%	-7,57%	2,29%	73,31%	114,18%
priemerný ročný zisk / strata po započítaní inflácie	-0,20%	-0,71%	-1,72%	-1,36%	-1,44%	-0,85%	-0,35%	-0,79%	-0,46%	0,46%	6,49%	9,01%
Ilustračný príklad: Vklad za 20 rokov	Hodnota účtu po 20 rokoch za predpokladu, že investícia bude zhodnotená v rovnakej výške ako za sledované obdobie 2008 - 2017											
Celková investícia je 9.600,- EUR (40,- Eur mesačne 20,- zamestnávateľ + 20,- zamestnanec) v PDZ sú pred investovaním odpočítané odvodové povinnosti do SP a ZP	Tatra banka zaistený fond	Tatra banka vyvážený fond Comfort 2030	Tatra banka Comfort 2040	NN Tatry sympatia konzervatívny	NN Tatry sympatia vyvážený	NN Tatry sympatia rastový	Stabilita príspevkový	Stabilita akciový	AXA príspevkový	AXA akciový	PDZ Celosvetový fond štátnych dlhopisov	PDZ Celosvetový akciový fond
Hodnota účtu po zhodnotení za 20 rokov	11 905 €	11 281 €	10 166 €	10 546 €	10 460 €	11 118 €	11 717 €	11 187 €	11 581 €	12 779 €	25 981 €	36 031 €
Cena tovaru po inflácii	12 162 €	12 162 €	12 162 €	12 162 €	12 162 €	12 162 €	12 162 €	12 162 €	12 162 €	12 162 €	12 162 €	12 162 €
zisk / strata po započítaní inflácie	-257 €	-881 €	-1 996 €	-1 616 €	-1 702 €	-1 044 €	-445 €	-975 €	-581 €	617 €	13 819 €	23 869 €