

Kuidas arvutatakse pensioni tulevikuväärtust?

1) Kui kasutaja jõuab lehele Tulevikuväärtus ega tee seal ühtegi valikut, arvutatakse tema pensioni tulevikuväärtus vastavalt eelmistel lehtedel tehtud valikutele. Eeldatakse, et inimene töötab 40 aastat ning tema palga suhe keskmise palgaga jääb aastate jooksul samaks.

2) Erinevalt eelmistest lehtedest võetakse tulevikuväärtuse lehel arvesse seda, et keskmine palk on nii tulevikus kui ka minevikus igal aastal erinev. Keskmine palk minevikus võetakse Statistikaameti andmetest. Keskmine palk tulevikus võetakse Rahandusministeeriumi pikaajalisest prognoosist. Arvestatakse, et oodatav eluiga muutub vastavalt sellele, mis aastal ja millises vanuses inimene pensionile jääb.

3) Erinevalt ülejäänud lehtedest võetakse tulevikuväärtuse lehel arvesse pensionifondide tootlust. Kuna kasutaja täpne pensionifond ei ole teada, kasutatakse arvutustes vaikimisi kõigi II või III samba fondide kümne aasta keskmist tootlust.

4) I samba pensioni suurenemist ja vähenemist sõltuvalt riiklikult kehtestatud pensionieast vähem või rohkem töötatud kuudest võetakse arvesse 2020. aasta seisuga.

5) Kasutaja saab tulevikuväärtuse lehel sisestada kõigi pensionisammaste kohta oma täpsed andmed eelmise aasta seisuga. Nii saab pensioni tulevikuväärtust täpsemalt kuvada. Teisel juhul kasutab mudel arvutustes juba eelnevalt sisestatud andmeid. Kasutaja näeb, kui suur on tema pension tulevikus, kui ta jätkab sisestatud palgaga töötamist ja tema palk kasvab samas tempos keskmise palgaga. Lisaks saab ta kalkulaatorisse sisestada oma isikliku II ja III samba pensionifondide tootluse.

6) Koormuse muutmine tulevikus näitab, kuidas mõjutavad pensioni ajutine palgatõus või -langus. See võimaldab mudelis arvestada näiteks lapsepuhkuse või töötuse perioodi või suhteliselt väiksemat palka tööea lõpuosas enne pensionile jäämist.

7) Arvesse ei võeta seda, et kui kasutaja ei ole töötanud piisavalt suure palga eest 15 aastat, on tal õigus ainult rahvapensionile.

8) Joonisele numbrite arvutamisel leitakse, mitme euro võrra kasvab pension ühe töötatud aastaga, kui oodatav eluiga jääb II ja III sambasse kogutud summa annuiteediks arvutamisel samaks. Graafikul näidatakse perioodi alates käesolevast aastast või perioodi, mis algab hiljem, kui kalkulaatorisse sisestatud andmete põhjal alustatakse töötamist hiljem.

9) Valem, mille abil arvutatakse igal aastal pensionifondide tootlust arvestades II ja III samba väärtus:

$$V_{\tau,i} = V_{\tau-1,i} \times \left(1 + Y_{\tau,\rho}\right) + C_{\tau,i} \times \left(1 + \frac{Y_{\tau,\rho}}{2}\right)$$

kus

$V_{\tau,i}$ – sambasse kogunenud raha väärtus aastal τ ;

$Y_{\tau,\rho}$ – riskiga ρ fondi tootlus aastal τ ;

$C_{\tau,i}$ – aastane sissemakse fondi.

10) Valem, mille abil arvutatakse kogunenud summast II ja III samba pension.

$$\text{Annuiteet}_{\tau,i} = \frac{\text{Kogunenud summa}_{\tau,i}}{\frac{1}{m} \times \left[1 - \frac{1}{(1 + \frac{m}{100})^{m \times LE}}\right]}$$

$\text{Annuiteet}_{\tau,i}$ – annuiteet aastal τ

ry – (*retirement year*), pensionile jäämise aasta

i – annuiteedi tootlus (mudelisis 2%)

m – maksete arv aastas (igas kuus, 12)

LE – oodatav eluiga pensionile jäämisel