

**Какво щяхме да спечелим или загубим, ако бяхме преминали от ДПФ "Алианц" в ДПФ "Съгласие" от по-ранна дата?**

**Изходни данни:**

Поставям си задачата да сравня с какви суми ще разполагат към определена дата двама работника - единият ( Стоян ) осигуряван в "Алианц", а другият ( Иван ) - в "Съгласие".  
 Приемамам, че работодателят прави редовни месечни вноски в последния работен ден на всеки месец в размер на 12лв. (5% от МРЗ). Съобразявам се с условията на двата фонда, а именно: "Съгласие" правят 0% удръжка от осигурителната вноска, или в личната партида на осигурения постъпват 12,00лв., "Алианц" удържат 1,7%, или по партидата постъпват 11,80лв.

**Резултат**

Сравнявам резултатите за шест периода с начални дати на прехвърляне януари месец на съответната година. От парите на Стоян ( "Алианц" ) вадя тези, с които би разполагал Иван ( "Съгласие" ).

Алианц	
<a href="http://beta.allianz.bg/popups/pod_shares.php">http://beta.allianz.bg/popups/pod_shares.php</a>	

Осигурителна вноска	12,00
Такса в/у вноската в %	1,70
Стойност на един дял на 30.04.2010г.	1,15795

Съгласие	
<a href="http://www.saglasie.bg/public/shares.php">http://www.saglasie.bg/public/shares.php</a>	

Осигурителна вноска	12,00
Такса в/у вноската в %	0,00
Стойност на един дял на 30.04.2010г.	1,17976

**Данни за стойността на един дял за последния работен ден на съответния месец:**

Дата	Стойност на един дял	Придобити дялове
30.6.2004	1,00000	11,80000
30.7.2004	1,00418	11,75088
31.8.2004	1,01507	11,62481
30.9.2004	1,01994	11,56931
29.10.2004	1,02764	11,48262
30.11.2004	1,04024	11,34354
31.12.2004	1,05662	11,16769
31.1.2005	1,07417	10,98523
28.2.2005	1,08330	10,89264
31.3.2005	1,08706	10,85497

Дата	Стойност на един дял	Придобити дялове
30.6.2004	1,00000	12,00000
30.7.2004	1,00557	11,93353
31.8.2004	1,01558	11,81591
30.9.2004	1,02515	11,70560
29.10.2004	1,03332	11,61305
30.11.2004	1,04430	11,49095
31.12.2004	1,05999	11,32086
31.1.2005	1,07931	11,11821
28.2.2005	1,08428	11,06725
31.3.2005	1,08878	11,02151

29.4.2005	1,09076	10,81815
31.5.2005	1,09869	10,74006
30.6.2005	1,10527	10,67612
29.7.2005	1,11308	10,60121
31.8.2005	1,12213	10,51572
30.9.2005	1,13079	10,43518
31.10.2005	1,13009	10,44165
30.11.2005	1,13294	10,41538
30.12.2005	1,15913	10,18005
31.1.2006	1,16203	10,15464
28.2.2006	1,16767	10,10559
31.3.2006	1,16416	10,13606
28.4.2006	1,16413	10,13632
31.5.2006	1,16863	10,09729
30.6.2006	1,16666	10,11434
31.7.2006	1,17400	10,05111
31.8.2006	1,18003	9,99975
29.9.2006	1,18847	9,92873
31.10.2006	1,20051	9,82916
30.11.2006	1,21068	9,74659
29.12.2006	1,21871	9,68237
31.1.2007	1,24988	9,44091
28.2.2007	1,25819	9,37855
30.3.2007	1,25940	9,36954
27.4.2007	1,27171	9,27885
31.5.2007	1,28618	9,17445
29.6.2007	1,30600	9,03522
31.7.2007	1,34868	8,74930
31.8.2007	1,37263	8,59664
28.9.2007	1,41965	8,31191
31.10.2007	1,46054	8,07920
30.11.2007	1,41096	8,36310
28.12.2007	1,40681	8,38777
31.1.2008	1,35634	8,69988
29.2.2008	1,36774	8,62737
31.3.2008	1,34273	8,78807
30.4.2008	1,32872	8,88073
30.5.2008	1,33918	8,81136
30.6.2008	1,30119	9,06862
31.7.2008	1,28353	9,19340
29.8.2008	1,28651	9,17210
30.9.2008	1,23239	9,57489
31.10.2008	1,09547	10,77163
28.11.2008	1,05828	11,15017
30.12.2008	1,06246	11,10630
30.1.2009	1,04194	11,32503
27.2.2009	1,02806	11,47793
31.3.2009	1,03889	11,35828
30.4.2009	1,06040	11,12788
30.5.2009	1,07576	10,96899
30.6.2009	1,08109	10,91491
31.7.2009	1,08480	10,87758
31.8.2009	1,11644	10,56931
30.9.2009	1,13669	10,38102
30.10.2009	1,12284	10,50907

29.4.2005	1,09598	10,94910
31.5.2005	1,10608	10,84912
30.6.2005	1,11697	10,74335
29.7.2005	1,12088	10,70587
31.8.2005	1,13286	10,59266
30.9.2005	1,14032	10,52336
31.10.2005	1,13462	10,57623
30.11.2005	1,14701	10,46198
30.12.2005	1,14924	10,44168
31.1.2006	1,15755	10,36672
28.2.2006	1,16370	10,31194
31.3.2006	1,15496	10,38997
28.4.2006	1,15146	10,42155
31.5.2006	1,14926	10,44150
30.6.2006	1,16178	10,32898
31.7.2006	1,21275	9,89487
31.8.2006	1,26092	9,51686
29.9.2006	1,28127	9,36571
31.10.2006	1,28578	9,33286
30.11.2006	1,29350	9,27716
29.12.2006	1,32878	9,03084
31.1.2007	1,38277	8,67823
28.2.2007	1,38641	8,65545
30.3.2007	1,37362	8,73604
27.4.2007	1,36785	8,77289
31.5.2007	1,38723	8,65033
29.6.2007	1,39327	8,61283
31.7.2007	1,49993	8,00037
31.8.2007	1,52698	7,85865
28.9.2007	1,59547	7,52129
31.10.2007	1,65275	7,26063
30.11.2007	1,57596	7,61441
28.12.2007	1,55904	7,69704
31.1.2008	1,45959	8,22149
29.2.2008	1,45311	8,25815
31.3.2008	1,41441	8,48410
30.4.2008	1,40602	8,53473
30.5.2008	1,44857	8,28403
30.6.2008	1,40439	8,54464
31.7.2008	1,36213	8,80973
29.8.2008	1,37994	8,69603
30.9.2008	1,29507	9,26591
31.10.2008	1,15871	10,35634
28.11.2008	1,10900	10,82056
30.12.2008	1,13401	10,58192
30.1.2009	1,08649	11,04474
27.2.2009	1,06513	11,26623
31.3.2009	1,07770	11,13482
30.4.2009	1,07944	11,11688
30.5.2009	1,09796	10,92936
30.6.2009	1,13712	10,55298
31.7.2009	1,12099	10,70482
31.8.2009	1,16904	10,26483
30.9.2009	1,20686	9,94316
30.10.2009	1,18350	10,13942

30.11.2009	1,12878	10,45376
30.12.2009	1,14039	10,34734
29.1.2010	1,13585	10,38870
26.2.2010	1,13814	10,36779
31.3.2010	1,15476	10,21857
30.4.2010	1,15795	10,19042

30.11.2009	1,18222	10,15040
30.12.2009	1,20257	9,97863
29.1.2010	1,16688	10,28383
26.2.2010	1,17090	10,24853
31.3.2010	1,17690	10,19628
30.4.2010	1,17976	10,17156

**Към дата 30.04.2010г.**

	При промяна на фонда за ДПО от Януари 2009г.		При промяна на фонда за ДПО от Януари 2008г.		При промяна на фонда за ДПО от Януари 2007г.	
	Придобити дялове	Стойност към датата на сравнение	Придобити дялове	Стойност към датата на сравнение	Придобити дялове	Стойност към датата на сравнение
Стоян	171,47657	198,56	285,32109	330,39	391,48653	453,32
Иван	168,12646	198,35	276,98409	326,77	375,04226	442,46

**Резултат - 0,21 лв - 3,61 лв - 10,86 лв**

	При промяна на фонда за ДПО от Януари 2006г.		При промяна на фонда за ДПО от Януари 2005г.		При избор на фонда за ДПО от Юни 2004г.	
	Придобити дялове	Стойност към датата на сравнение	Придобити дялове	Стойност към датата на сравнение	Придобити дялове	Стойност към датата на сравнение
Стоян	511,46849	592,25	639,02485	739,96	719,76369	833,45
Иван	493,72121	582,47	622,77155	734,72	704,65146	831,32

**Резултат - 9,78 лв - 5,24 лв - 2,13 лв**