

Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia 20 kwietnia 2012 r.

1. Informacja o wysokości stopy zwrotu

W tabelach I – IV przedstawiono zestawienie wszystkich otwartych funduszy emerytalnych, w zależności od osiągniętej stopy zwrotu, od funduszu który osiągnął najwyższą stopę zwrotu (w pozycji pierwszej), do funduszu który osiągnął najniższą stopę zwrotu (w pozycji ostatniej). Prezentowane wyniki inwestycyjne są wynikami netto (uwzględniają pobraną opłatę za zarządzanie), które zostały osiągnięte w konkretnym okresie i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

Stopa zwrotu obrazuje opłacalność zrealizowanych przez otwarte fundusze emerytalne inwestycji w danym okresie. Stopą zwrotu funduszu jest wyrażony procentowo iloraz różnicy wartości jednostki rozrachunkowej w ostatnim dniu roboczym miesiąca rozliczeniowego i wartości tej jednostki w ostatnim dniu roboczym miesiąca rozliczeniowego poprzedzającego okres: 12, 36, 60 i 120 miesięcy oraz wartości tej jednostki w ostatnim dniu roboczym miesiąca rozliczeniowego poprzedzającego dany wymieniony okres. Miesiącem rozliczeniowym jest miesiąc poprzedzający publikację Informacji. Średnią ważoną stopę zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres 36 miesięcy wyliczono zgodnie z art. 173 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zwanej dalej „ustawą”. Średnią ważoną stopą zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres 12, 60 i 120 miesięcy jest suma iloczynów stopy zwrotu każdego z otwartych funduszy i wskaźnika przeciętnego udziału w rynku danego otwartego funduszu. Wskaźnikiem przeciętnego udziału w rynku danego otwartego funduszu jest średnia arytmetyczna wskaźnika udziału w rynku w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedzającego okres odpowiednio: 12, 60 i 120 miesięcy i wskaźnika udziału w rynku w ostatnim dniu roboczym miesiąca rozliczeniowego. Wskaźnikiem udziału w rynku otwartego funduszu, w określonym dniu, jest iloraz wartości aktywów netto tego funduszu i wartości aktywów netto wszystkich otwartych funduszy, według stanu na dzień obliczenia wskaźnika.

Tabela I. Wysokość stopy zwrotu, o której mowa w art. 170 ustawy, osiągniętej przez poszczególne otwarte fundusze emerytalne z ostatnich 36 miesięcy

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego	Wysokość stopy zwrotu z ostatnich 36 miesięcy
1	ING OFE	33,765%
2	Amplico OFE	32,378%
3	Aviva OFE Aviva BZ WBK	32,115%
4	PKO BP Bankowy OFE	31,747%
5	Generali OFE	31,712%
6	OFE PZU "Złota Jesień"	31,692%
7	OFE WARTA	31,334%
8	Nordea OFE	31,151%
9	Allianz Polska OFE	30,752%
10	AXA OFE	30,548%
11	OFE POLSAT	30,457%
12	Pekao OFE	29,843%
13	AEGON OFE	28,792%
14	OFE Pocztylion	27,558%

Średnia ważona stopa zwrotu, o której mowa w art. 173 ustawy, wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 36 miesięcy (w okresie od dnia 31 marca 2009 r. do dnia 30 marca 2012 r.) wyniosła 31,628%. Minimalna wymagana stopa zwrotu, o której mowa w art. 175 ustawy, wyniosła 15,814%. Osiągnięcie niższej stopy zwrotu niż minimalna oznacza dla danego otwartego funduszu emerytalnego konieczność dopłaty i pokrycia powstałego niedoboru.

Tabela II. Wysokość stopy zwrotu, osiągniętej przez poszczególne otwarte fundusze emerytalne za okres ostatnich 12 miesięcy

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego	Wysokość stopy zwrotu z ostatnich 12 miesięcy
1	Generali OFE	0,436%
2	Nordea OFE	-0,317%
3	ING OFE	-0,601%
4	Amplico OFE	-0,605%
5	AXA OFE	-0,717%
6	Aviva OFE Aviva BZ WBK	-1,043%
7	PKO BP Bankowy OFE	-1,167%
8	AEGON OFE	-1,252%
9	Allianz Polska OFE	-1,258%
10	OFE WARTA	-1,301%
11	OFE PZU "Złota Jesień"	-1,945%
12	Pekao OFE	-2,355%
13	OFE Pocztylion	-3,042%
14	OFE POLSAT	-4,185%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 12 miesięcy (w okresie od dnia 31 marca 2011 r. do dnia 30 marca 2012 r.) wyniosła -1,012%.

Tabela III. Wysokość stopy zwrotu, osiągniętej przez poszczególne otwarte fundusze emerytalne za okres ostatnich 60 miesięcy

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego	Wysokość stopy zwrotu z ostatnich 60 miesięcy
1	Allianz Polska OFE	11,951%
2	Generali OFE	11,061%
3	Amplico OFE	10,961%
4	AXA OFE	10,439%
5	Nordea OFE	9,735%
6	ING OFE	9,500%
7	AEGON OFE	9,101%
8	OFE PZU "Złota Jesień"	8,313%
9	PKO BP Bankowy OFE	8,139%
10	Aviva OFE Aviva BZ WBK	7,927%
11	OFE Pocztylion	6,979%
12	OFE WARTA	6,653%
13	Pekao OFE	6,261%
14	OFE POLSAT	1,753%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 60 miesięcy (w okresie od dnia 30 marca 2007 r. do dnia 30 marca 2012 r.) wyniosła 8,986%.

Tabela IV. Wysokość stopy zwrotu, osiągniętej przez poszczególne otwarte fundusze emerytalne za okres ostatnich 120 miesięcy

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego	Wysokość stopy zwrotu z ostatnich 120 miesięcy
1	Generali OFE	120,905%
2	Amplico OFE	120,268%
3	ING OFE	118,783%
4	OFE POLSAT	115,441%
5	OFE PZU "Złota Jesień"	112,950%
6	PKO BP Bankowy OFE	111,190%
7	OFE WARTA	109,428%
8	Pekao OFE	109,229%
9	AXA OFE	108,413%
10	Nordea OFE	107,591%
11	Allianz Polska OFE	107,577%
12	AEGON OFE	105,556%
13	OFE Pocztylion	103,408%
14	Aviva OFE Aviva BZ WBK	101,996%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 120 miesięcy (w okresie od dnia 29 marca 2002 r. do dnia 30 marca 2012 r.) wyniosła 111,239%.

2. Informacja o wysokości opłaty od składki:

Wysokość opłaty od składki, o której mowa w art. 134 ust. 1 ustawy, pobieranej przez poszczególne powszechne towarzystwa emerytalne zarządzające otwartymi funduszami emerytalnymi. W tabeli przedstawiono zestawienie wszystkich otwartych funduszy emerytalnych, w zależności od wysokości pobieranej opłaty od składki, od funduszu który pobiera najniższą opłatę (w pozycji pierwszej), do funduszu który pobiera najwyższą opłatę (w pozycji ostatniej).

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego i zarządzającego nim powszechnego towarzystwa emerytalnego	Wysokość opłaty od składki w procentach (na dzień 30 marca 2012 r.)
1	OFE POLSAT PTE POLSAT S.A.	3,40
2	Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska S.A.	3,45
3	AEGON OFE AEGON PTE S.A.	3,50
3	Amplico OFE Amplico PTE S.A.	3,50
3	Aviva OFE Aviva BZ WBK Aviva PTE Aviva BZ WBK S.A.	3,50
3	AXA OFE AXA PTE S.A.	3,50
3	Generali OFE Generali PTE S.A.	3,50
3	ING OFE ING PTE S.A.	3,50
3	Nordea OFE Nordea PTE S.A.	3,50
3	Pekao OFE Pekao Pioneer PTE S.A.	3,50
3	PKO BP Bankowy OFE PKO BP BANKOWY PTE S.A.	3,50
3	OFE Pocztylion Pocztylion-Arka PTE S.A.	3,50
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU S.A.	3,50
3	OFE WARTA PTE WARTA S.A.	3,50

3. Informacja o wysokości obciążenia aktywów netto funduszy opłatą za zarządzanie funduszem:

Wysokość obciążenia aktywów netto funduszy opłatą za zarządzanie funduszem, o której mowa w art. 136 ust. 2a ustawy, pobieranej przez poszczególne powszechne towarzystwa emerytalne zarządzające otwartymi funduszami emerytalnymi. Opłata za zarządzanie wpływa na wartość jednostki rozrachunkowej otwartego funduszu emerytalnego (obniża jej wartość) a w rezultacie obniża także stopę zwrotu otwartego funduszu emerytalnego. Opłata za zarządzanie została uwzględniona w tabelach z wyliczeniami stóp zwrotu. W tabeli przedstawiono zestawienie wszystkich otwartych funduszy emerytalnych, w zależności od wysokości obciążenia aktywów netto funduszy pobieraną opłatą za zarządzanie, od funduszu w którym obciążenie aktywów jest najniższe w stosunku do wartości aktywów netto funduszu (w pozycji pierwszej), do funduszu w którym obciążenie aktywów jest najwyższe (w pozycji ostatniej). Obciążenie aktywów netto funduszu stanowi relacja pobranej opłaty za zarządzanie do wartości aktywów netto funduszu wyliczona na ostatni dzień roboczy poprzedniego miesiąca.

Pozycja	Nazwa otwartego funduszu emerytalnego i zarządzającego nim powszechnego towarzystwa emerytalnego	Miesięczne obciążenie aktywów netto funduszu opłatą za zarządzanie w promilach (na dzień 30 marca 2012 r.)
1	ING OFE ING PTE S.A.	0,275
2	Aviva OFE Aviva BZ WBK Aviva PTE Aviva BZ WBK S.A.	0,288
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU S.A.	0,382
4	Amplico OFE Amplico PTE S.A.	0,421
5	AXA OFE AXA PTE S.A.	0,427
6	Generali OFE Generali PTE S.A.	0,433
7	Nordea OFE Nordea PTE S.A.	0,438
8	AEGON OFE AEGON PTE S.A.	0,439
9	PKO BP Bankowy OFE PKO BP BANKOWY PTE S.A.	0,448
10	Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska S.A.	0,450
10	Pekao OFE Pekao Pioneer PTE S.A.	0,450
10	OFE Pocztylion Pocztylion-Arka PTE S.A.	0,450
10	OFE POLSAT PTE POLSAT S.A.	0,450
10	OFE WARTA PTE WARTA S.A.	0,450

Pouczenie: w przypadku funduszy, które osiągnęły taką samą stopę zwrotu lub pobierają taką samą opłatę, pozycja na liście ustalana jest w kolejności alfabetycznej i wpisywana w tej samej pozycji.