

Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia 25 października 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	Nordea OFE	21,319%
2	ING OFE	21,311%
3	Allianz Polska OFE	21,013%
4	Amplico OFE	20,325%
5	Aviva OFE Aviva BZ WBK	19,819%
6	OFE WARTA	19,538%
7	AXA OFE	19,268%
8	PKO BP Bankowy OFE	19,093%
9	Pekao OFE	17,764%
10	OFE PZU "Złota Jesień"	17,634%
11	Generali OFE	17,512%
12	AEGON OFE	17,413%
13	OFE Pocztylion	16,343%
14	OFE POLSAT	11,966%

Średnia ważona stopa zwrotu, o której mowa w art. 173 ustawy, wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 36 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2009 r. do dnia 28 września 2012 r.) wyniosła 19,284%. Minimalna wymagana stopa zwrotu, o której mowa w art. 175 ustawy, wyniosła 9,642%. 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	Amplico OFE	11,294%
2	Nordea OFE	11,178%
3	Allianz Polska OFE	10,877%
4	ING OFE	10,681%
5	Aviva OFE Aviva BZ WBK	10,532%
6	OFE WARTA	10,355%
7	AEGON OFE	9,930%
8	PKO BP Bankowy OFE	9,890%
9	Pekao OFE	9,807%
10	AXA OFE	9,609%
11	OFE PZU "Złota Jesień"	9,433%
12	OFE Pocztylion	9,318%
13	Generali OFE	9,201%
14	OFE POLSAT	6,083%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 12 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2011 r. do dnia 28 września 2012 r.) wyniosła 10,270%.

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	13,850 %
2	AXA OFE	12,942 %
3	Nordea OFE	12,807 %
4	Amplico OFE	12,744 %
5	Generali OFE	12,403 %
6	PKO BP Bankowy OFE	11,631 %
7	ING OFE	11,394 %
8	AEGON OFE	9,968 %
9	OFE WARTA	9,540 %
10	OFE Pocztylion	9,481 %
11	OFE PZU "Złota Jesień"	9,470 %
12	Aviva OFE Aviva BZ WBK	8,755 %
13	Pekao OFE	7,618 %
14	OFE POLSAT	2,053 %

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 60 miesięcy (w okresie od dnia 28 września 2007 r. do dnia 28 września 2012 r.) wyniosła 10,585%.

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	Amplico OFE	126,473%
2	Generali OFE	126,255%
3	ING OFE	122,001%
4	OFE WARTA	118,127%
5	OFE POLSAT	117,286%
6	AXA OFE	117,131%
7	OFE PZU "Złota Jesień"	116,205%
8	Pekao OFE	115,160%
9	Nordea OFE	111,765%
10	OFE Pocztylion	110,855%
11	Allianz Polska OFE	110,461%
12	Aviva OFE Aviva BZ WBK	110,457%
13	PKO BP Bankowy OFE	110,455%
14	AEGON OFE	108,829%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 120 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2002 r. do dnia 28 września 2012 r.) wyniosła 116,551%.

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 28 września 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 28 września 2012 r.)
1	ING OFE ING PTE S.A.	0,260
2	Aviva OFE Aviva BZ WBK Aviva PTE Aviva BZ WBK S.A.	0,274
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU S.A.	0,379
4	Amplico OFE Amplico PTE S.A.	0,420
5	AXA OFE AXA PTE S.A.	0,425
6	Generali OFE Generali PTE S.A.	0,432
7	Nordea OFE Nordea PTE S.A.	0,436
8	AEGON OFE AEGON PTE S.A.	0,437
9	PKO BP Bankowy OFE PKO BP BANKOWY PTE S.A.	0,446
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.