

## Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia 28 października 2013 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	23,019%
2	Allianz Polska OFE	21,137%
3	ING OFE	21,094%
4	OFE WARTA	20,430%
5	Amplifico OFE	20,400%
6	PKO BP Bankowy OFE	20,276%
7	Aviva OFE Aviva BZ WBK	19,756%
8	AXA OFE	18,849%
9	Pekao OFE	18,787%
10	OFE PZU "Złota Jesień"	18,628%
11	Generali OFE	18,258%
12	OFE Pocztylion	17,449%
13	AEGON OFE	17,337%

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 2010 r. do dnia 30 września 2013 r.) wyniosła 19,751%. Minimalna wymagana stopa zwrotu, o której mowa w art. 175 ustawy, wyniosła 9,876%. 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	Nordea OFE	12,953%
2	PKO BP Bankowy OFE	12,323%
3	Pekao OFE	12,107%
4	Amplifico OFE	12,010%
5	ING OFE	11,962%
6	OFE PZU "Złota Jesień"	11,774%
7	OFE Pocztylion	11,763%
8	OFE WARTA	11,714%
9	Allianz Polska OFE	11,511%
10	Aviva OFE Aviva BZ WBK	11,132%
11	Generali OFE	10,705%
12	AXA OFE	10,551%
13	AEGON OFE	10,346%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 12 miesięcy (w okresie od dnia 28 września 2012 r. do dnia 30 września 2013 r.) wyniosła 11,572%.

**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	Nordea OFE	44,051%
2	ING OFE	43,625%
3	Allianz Polska OFE	43,398%
4	PKO BP Bankowy OFE	43,351%
5	Amplico OFE	43,068%
6	OFE WARTA	41,421%
7	OFE PZU "Złota Jesień"	40,518%
8	AXA OFE	39,952%
9	Pekao OFE	39,350%
10	Generali OFE	38,954%
11	Aviva OFE Aviva BZ WBK	38,915%
12	OFE Pocztylion	37,905%
13	AEGON OFE	37,855%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 60 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2008 r. do dnia 30 września 2013 r.) wyniosła 41,177%.

**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	118,000%
2	Pekao OFE	115,311%
3	Generali OFE	113,410%
4	AXA OFE	112,455%
5	ING OFE	112,329%
6	OFE WARTA	110,092%
7	OFE PZU "Złota Jesień"	108,566%
8	Nordea OFE	107,488%
9	Allianz Polska OFE	106,416%
10	OFE Pocztylion	105,646%
11	PKO BP Bankowy OFE	105,186%
12	Aviva OFE Aviva BZ WBK	103,689%
13	AEGON OFE	100,641%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 120 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2003 r. do dnia 30 września 2013 r.) wyniosła 108,950%.

## 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 września 2013 r.)
1	PKO BP Bankowy OFE PKO BP BANKOWY PTE 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	OFE Pocztylion Pocztylion-Arka PTE S.A.	3,50
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU SA	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 września 2013 r.)
1	ING OFE ING PTE S.A.	0,225
2	Aviva OFE Aviva BZ WBK Aviva PTE Aviva BZ WBK S.A.	0,241
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU SA	0,363
4	Amplifico OFE Amplifico PTE S.A.	0,407
5	AXA OFE AXA PTE S.A.	0,422
6	Generali OFE Generali PTE S.A.	0,428
7	Nordea OFE Nordea PTE S.A.	0,431
8	PKO BP Bankowy OFE PKO BP BANKOWY PTE S.A	0,432
9	AEGON OFE AEGON PTE S.A.	0,433
10	Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska S.A.	0,446
11	Pekao OFE Pekao Pioneer PTE S.A.	0,450
11	OFE Pocztylion Pocztylion-Arka PTE S.A.	0,450
11	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.