

Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia 1 stycznia 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	PKO BP Bankowy OFE	16,138%
2	Allianz Polska OFE	15,980%
3	ING OFE	15,901%
4	AXA OFE	15,497%
5	Generali OFE	14,942%
6	OFE PZU "Złota Jesień"	14,880%
7	Amplico OFE	14,766%
8	OFE WARTA	14,713%
9	Nordea OFE	14,709%
10	OFE POLSAT	14,431%
11	AEGON OFE	13,645%
12	Pekao OFE	13,199%
13	Aviva OFE Aviva BZ WBK	13,090%
14	OFE Pocztylion	12,873%

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 2008 r. do dnia 30 września 2011 r.) wyniosła 14,735%. Minimalna wymagana stopa zwrotu, o której mowa w art. 175 ustawy, wyniosła 7,368%. 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	AXA OFE	-1,008%
2	Generali OFE	-1,475%
3	Nordea OFE	-1,605%
4	Allianz Polska OFE	-1,872%
5	OFE WARTA	-1,908%
6	PKO BP Bankowy OFE	-2,237%
7	ING OFE	-2,270%
8	Aviva OFE Aviva BZ WBK	-2,390%
9	AEGON OFE	-2,481%
10	Amplico OFE	-2,652%
11	OFE PZU "Złota Jesień"	-2,774%
12	Pekao OFE	-2,972%
13	OFE Pocztylion	-3,607%
14	OFE POLSAT	-4,575%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 12 miesięcy (w okresie od dnia 30 listopada 2010 r. do dnia 30 listopada 2011 r.) wyniosła -2,304%.

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	AXA OFE	13,921%
2	Allianz Polska OFE	13,806%
3	Amplico OFE	13,080%
4	Generali OFE	12,153%
5	Nordea OFE	10,604%
6	AEGON OFE	10,346%
7	ING OFE	10,165%
8	OFE PZU "Złota Jesień"	10,015%
9	PKO BP Bankowy OFE	9,861%
10	Aviva OFE Aviva BZ WBK	9,765%
11	Pekao OFE	9,511%
12	OFE Pocztylion	9,051%
13	OFE WARTA	8,004%
14	OFE POLSAT	4,265%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 60 miesięcy (w okresie od dnia 30 listopada 2006 r. do dnia 30 listopada 2011 r.) wyniosła 10,557%.

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	123,302%
2	ING OFE	122,750%
3	Generali OFE	121,398%
4	OFE POLSAT	118,353%
5	OFE PZU "Złota Jesień"	116,949%
6	PKO BP Bankowy OFE	114,739%
7	AXA OFE	112,708%
8	OFE WARTA	111,790%
9	Nordea OFE	110,955%
10	Allianz Polska OFE	110,295%
11	AEGON OFE	105,958%
12	Pekao OFE	105,403%
13	Aviva OFE Aviva BZ WBK	104,802%
14	OFE Pocztylion	102,932%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 120 miesięcy (w okresie od dnia 30 listopada 2001 r. do dnia 30 listopada 2011 r.) wyniosła 114,246%.

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 listopada 2011 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 listopada 2011 r.)
1	ING OFE ING PTE S.A.	0,289
2	Aviva OFE Aviva BZ WBK Aviva PTE Aviva BZ WBK S.A.	0,299
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU S.A.	0,385
4	Amplico OFE Amplico PTE S.A.	0,423
5	AXA OFE AXA PTE S.A.	0,428
6	Generali OFE Generali PTE S.A.	0,436
7	Nordea OFE Nordea PTE S.A.	0,439
8	AEGON OFE AEGON PTE S.A.	0,442
9	Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska S.A.	0,450
9	Pekao OFE Pekao Pioneer PTE S.A.	0,450
9	PKO BP Bankowy OFE PKO BP BANKOWY PTE S.A.	0,450
9	OFE Pocztylion Pocztylion-Arka PTE S.A.	0,450
9	OFE POLSAT PTE POLSAT S.A.	0,450
9	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.