

EMERYTURY / Jaki fundusz wybrać?

# Nie daj się wylosować

## kogo wylosują?

W losowaniu uczestniczą osoby, które rozpoczęły pracę i w ciągu 7 dni od podpisania umowy z pracodawcą nie wybrały funduszu emerytalnego lub też w ciągu ostatnich 12 miesięcy podlegały ubezpieczeniu emerytalnemu, na przykład pracowały na podstawie umowy zlecenia.

Jeszcze tylko kilka dni pozostało na wybór funduszu emerytalnego przez osoby, które rozpoczynają pierwszą pracę i podlegają ubezpieczeniu społecznemu. Jeśli nie uczynią tego do 10 lipca, to 30 lipca na drodze losowania do poszczególnych funduszy przydzielili je komputer Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. Jak pokazują dotychczasowe doświadczenia na los zdaje się około połowy potencjalnych członków OFE. Podczas najbliższego losowania ci, którym jest wszystko jedno trafią do funduszy: Bankowego, Polsatu, Generali oraz OFE Dom. Jaki fundusz wybrać? Najlepiej taki, który ma niskie prowizje, wysoką stopę zwrotu i dobrą stabilność. O tym, który fundusz ma najskuteczniejszą politykę in-

## wyniki otwartych funduszy emerytalnych

(dane z 31.03.2005)	STOPA ZWROTU		WEWNĘTRZNA STOPA ZWROTU* od 31.05.1999 do 31.03.2005
	trzyletnia	roczna	
AIG OFE	43,815	12,876	12,165
Allianz Polska OFE	38,528	11,475	11,603**
Bankowy OFE	45,759	13,382	12,682
Commercial Union OFE BPH CU WBK	37,059	11,080	12,287
Credit Suisse Life & Pensions OFE	38,714	11,525	12,174
OFE „DOM”	42,424	12,511	12,453
OFE Ergo Hestia	40,123	11,902	11,629
Generali OFE	42,632	12,566	12,874
ING Nationale-Nederlanden Polska OFE	45,106	13,213	13,646
Pekao OFE	38,500	11,468	11,826**
OFE Pocztylion	37,273	11,138	11,029
OFE Polsat	44,599	13,081	13,217
OFE PZU „Złota Jesień”	43,006	12,664	13,067
SAMPO OFE	39,802	11,816	12,494
OFE Skarbiec-Emerytura	37,437	11,182	10,904
średnia	41,480	12,262	12,270

\*wewnętrzna stopa zwrotu - wyraża rzeczywistą stopę zysku nakładów inwestycyjnych.

\*\*Dla funduszy, które nie działały 31 maja 1999 r. obliczono wartość stopy zwrotu za krótsze okresy: dla OFE Allianz Polska za 68 miesięcy i dla OFE Pekao za 69 miesięcy.

Źródło: KNUIFE

ZWIAD GLONIT

westycyjną, świadczą stopy zwrotu. Im wyższa stopa zwrotu, tym więcej zyskują członkowie funduszu. Z danych Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych wynika, że zarówno w ciągu ostatnich trzech lat, jak i w ostatnim roku na najlepsze wyniki uzyskiwał OFE Bankowy oraz Nationale Nederlanden. Tak

zwana wewnętrzna stopa zwrotu (rzeczywisty zysk z inwestycji) na Bankowy (12,682 procent) już nie wskazuje. Najlepszy wynik uzyskuje pod tym względem NN (13,646) oraz Polsat (13,217) i PZU „Złota Jesień” (13,067). Jeśli przyjąć się jakie wyniki uzyskują fundusze, do których można trafić podczas najbliższego losowania

to okazuje się, że oprócz wspomnianego już bankowego możemy zostać członkiem średniaka (Generali - 42,632 i Dom 42, 424 procent trzyletniej stopy zwrotu przy średniej 41,480), ale i funduszu dość dobrego (Polsat - 44, 599 procent 3-letniej stopy zwrotu).

*eti*  
Komentarz na stronie A8