

SPRAWDZAMY, KTÓRE FUNDUSZE EMERYTALNE SĄ NAJLEPSZE

# Kto da większą emeryturę

doradca  
Grzegorz  
Wojcik

Przedstawiamy najświeższy ranking funduszy emerytalnych. Od kilku lat tworzymy go według własnej „receptury”, korzystając z oficjalnych danych publikowanych przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych.

**SUPER**  
express

**RANKING**

Od początku działalności funduszy minęło już 6 lat. Śmiało możesz więc pokusić się o wnioski i ewentualnie – jeśli uznasz, że twój fundusz zawodzi – zdecydować się na zmianę.

**NAJLEPSI**

★★★★

W porównaniu z poprzednim rankingiem w górnej części naszej „ligowej” tabeli nie zaszły zmiany. Stawce wyraźnie przewodzi ING Nationale-Nederlanden, który w dodatku systematycznie powiększa przewagę nad rywalami. Za jego plecami trwa jednak nieustanna walka. Polsatowi udało się nieco odskoczyć od trzeciego w kolejności Sampo, temu zaś coraz bardziej po piętach depta PZU Złota Jesień. Lekkie zadyszki natomiast dostał szósty w kolejności Bankowy, co pozwoliło odrobić trochę strat siódmemu Generali. Rozdgniętą stawkę najlepszych zamyka słabnący Commercial Union. Jeśli jesteś klientem któregoś z tych funduszy, możesz – przynajmniej na razie – spać spokojnie.

**ŚREDNIACY**

★★★

Duże zmiany zaszły natomiast w dolnej części naszego zestawienia. Grupa funduszy osiągających przeciętne wyniki straciła dystans do najlepszych. Dobrze radzą sobie Dom i AIG – wyniki w ostatnim okresie pozwoliły im awansować w naszym rankingu (AIG przebojem przedarł się z grupy najsłabszych do środka grupy średniaków). Już jednak Credit Suisse udało się zaledwie obronić dziesiąte miejsce. Pozostałe fundusze z grupy średniaków – Allianz, Ergo Hestia i Pekao – od dłuższego czasu radzą sobie po prostu słabo. Dla klientów zwłaszcza tych dwóch ostatnich funduszy, symbolicznie zapalamy żółte, ostrzegawcze światełko.

**NAJSŁABSI**

★

W przypadku dwóch funduszy zamykających stawkę – Skarbiec-Emerytura i Pocztylion – poprawy nie widać. Jest nawet gorzej niż w poprzednim rankingu. Do średniaków tracą już 30 punktów, a do lidera aż 140. Lepiej pomyśleć o zmianie tych funduszy.

NAZWA FUNDUSZU	MIEJSCE W RANKINGU	POPRIEDNIE MIEJSCE	LICZBA PUNKTÓW
ING Nationale-Nederlanden	1	1	492
Polsat	2	2	468
Sampo	3	3	460
PZU Złota Jesień	4	4	459
Bankowy	5	5	449
Generali	6	6	440
Commercial Union BPH CU WBK	7	7	430
Dom	8		
Allianz	9		
Credit Suisse Life & Pensions	10	10	
AIG	11		
Ergo Hestia	12		
Pekao	13		
Pocztylion	14		
Skarbiec-Emerytura	15		

**Wyniki funduszy nie zależą od ich wielkości**

Liczba członków funduszy emerytalnych we wrześniu 2005

ING Nationale-Nederlanden

258 tys.

Sampo

621 tys.

PZU Złota Jesień

451 tys.

Generali

414 tys.

Commercial Union

Dom

242 tys.

Allianz

282 tys.

Credit Suisse Life &amp; Pensions

446 tys.

AIG

971 tys.

Ergo Hestia

363 tys.

Pekao

240 tys.

Pocztylion

360 tys.

Skarbiec-Emerytura

470 tys.

DANE: ZUS, KNUFE


**TELEFONY DO FUNDUSZY**

 AIG: 0-801-14-14-14  
 Allianz: 0-801-11-22-33  
 Bankowy: 0-801-10-10-10  
 Commercial Union BPH CU WBK: 0-801-888-444  
 Credit Suisse Life & Pensions: 0-801-200-200  
 Dom: 0-801-366-366  
 Ergo Hestia: 0-801-107-107

 Generali: 0-801-343-343  
 ING Nationale-Nederlanden: 0-801-20-30-40  
 Pekao: 0-801-222-022  
 Pocztylion: 0-801-101-801  
 Polsat: (0-22) 541-75-70  
 PZU Złota Jesień: 0-801-316-091  
 Sampo: 0-801-306-306  
 Skarbiec-Emerytura: 0-801-801-102

**JAK ROBIMY RANKING**

Każdemu funduszowi przypisujemy liczbę punktów równą tzw. stopom zwrotu (zyskowi wyrażonemu procentowo) podawanym przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych (wcześniej co kwartał, od kwietnia ub.r. – co pół roku). Procenty z urzędowych rankingów zamieniamy na punkty (w stosunku jeden do jednego). Następnie dodajemy do siebie punkty osiągnięte przez poszczególne fundusze w kolejnych rankingach KNUFE.