

EMERYTURY. Średnio zarabiający Polak ma na koncie w otwartym funduszu emerytalnym 22,3 tys. zł. Gdyby został w ZUS, miałby tylko 16,3 tys. zł.

OFE dają lepszy zysk

ILE PIENIĘDZY ZGROMADZILIŚMY W OFE

Nazwa OFE	kapitał emerytalny
OFE Polsat	23 335,43 zł
ING Nationale - Nederlanden Polska OFE	23 000,65 zł
OFE „DOM”	22 696,31 zł
Pekao OFE	22 551,61 zł
Generali OFE	22 354,19 zł
OFE PZU „Złota Jesień”	22 335,91 zł
Commercial Union OFE BPH CU WBK	22 312,56 zł
AIG OFE	21 968,75 zł
Winterthur OFE	21 906,42 zł
Nordea OFE	21 749,32 zł
OFE Allianz Polska	21 636,51 zł
Bankowy OFE	21 608,30 zł
OFE Pocztylion	21 592,65 zł
OFE Skarbiec - Emerytura	21 571,27 zł
OFE Ergo Hestia	21 200,09 zł

Źródło: Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej

Inf. Ola Wolny

Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej opracowało raport na temat składek emerytalnych wpłacanych do ZUS i otwartych funduszy emerytalnych (OFE) od 1999 do końca 2006 roku. W ciągu tych siedmiu lat przeciętnie zarabiający Polak (otrzymujący średnie wynagrodzenie) zgromadził w OFE 14 221 zł. Jeśli do tego dodamy zysk z inwestycji dokonanych przez fundusz, to cała kwota wyniesie ponad 22,3 tys. złotych. Ten, kto składki odprowadzał wyłącznie do ZUS, zgromadził tylko 16,3 tys. złotych.

Dla każdego, kto odkłada na swoją emeryturę w OFE, ważne jest, jak z inwestowaniem pieniędzy radzi sobie wybrany przez niego fundusz eme-

rytalny. Ministerstwo wyliczyło, że najlepiej pieniądze swoich klientów pomnażał OFE Polsat. Na drugim i trzecim miejscu znalazły się odpowiednio ING Nationale-Nederlanden oraz OFE Dom. Najgorzej w zestawieniu wypadł OFE Ergo Hestia.

- Dla każdego, kto oszczędza na swoją emeryturę w OFE, ważne jest, jakie zyski wypracowuje jego fundusz - twierdzi Grzegorz Raupuk z portalu Analizy Online, który zajmuje się m.in. monitoringiem funduszy emerytalnych. - Istotne są również koszty obsługi zgromadzonych w funduszu pieniędzy. Uważam jednak, że ma to nieco mniejsze znaczenie, bo te stawki są porównywalne.

Zdaniem Grzegorza Raupuka podczas wybierania funduszu warto przyrzeć się rankingom z kilku lat wstecz. Dzięki nim można stwierdzić, czy interesujący nas OFE jest stabilny, czy też raz znajduje się na czele stawki, a za jakiś czas spada niżej.

- Na tej podstawie można również wyciągnąć wnioski dotyczące sposobu, w jaki fundusz inwestuje - dodaje Grzegorz Raupuk. - Korzystniej jest wybrać fundusze stabilne niż takie, które mają gwałtowne zrywy w górę i spadki.

Ostatecznie może się jednak okazać, że o wysokości naszej emerytury zadecydują ostatnie lata oszczędzania w OFE. Może się zdarzyć, że nagle pojawi się hossa na giełdzie

WARTO WIEDZIEĆ

> Aby zmienić fundusz emerytalny, wystarczy podpisać umowę z innym OFE. Następnie należy zawiadomić poprzedni OFE o zawarciu nowej umowy.

> Podpisanie umowy o zmianie funduszu emerytalnego możliwe jest przez cały rok. Jednak faktyczne przeniesienia klientów OFE (tzw. transfery) dokonywane są przez ZUS tylko cztery razy w roku.

Aby zdążyć zmienić fundusz emerytalny w najbliższym transferze, należy odpowiednio wcześniej zawrzeć umowę z nowym OFE: do 25 stycznia (transfer w lutym), do 25 kwietnia (transfer w maju), do 25 lipca (transfer w sierpniu), do 25 października (transfer w listopadzie).

> Jeśli zmienisz OFE w ciągu 2 lat od podpisania umowy, będziesz musiał za zmianę zapłacić. Po tym terminie zmiana funduszu jest bezpłatna.

i funduszom uda się zwielokrotnić zgromadzone pieniądze. Oczywiście, może się też zdarzyć sytuacja odwrotna.

Do tej pory rząd nie ustalił, kto i w jaki sposób będzie wypłacał emerytury z OFE (pierwsze wypłaty w 2009 roku). Dlatego część osób uważa, że to, jakiemu OFE powierzają swoje pieniądze, jest bez znaczenia.

- To sposób wypłaty emerytury z OFE nie ma znaczenia - wyjaśnia Grzegorz Raupuk. - Ważne natomiast jest to, ile pieniędzy zgromadzimy, bo od ich ilości zależeć będzie nasze świadczenie.

SABINA KUBICIEL

skubiciel@nto.pl - 077 44 32 596