

Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia 27 października 2017 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	MetLife OFE	23,214%
2	OFE PZU "Złota Jesień"	21,772%
3	PKO BP Bankowy OFE	21,660%
4	AXA OFE	19,660%
5	Nordea OFE	19,012%
6	OFE Pocztylion	19,001%
7	Allianz Polska OFE	18,400%
8	Nationale-Nederlanden OFE	18,222%
9	Aviva OFE Aviva BZ WBK	17,764%
10	Pekao OFE	17,320%
11	Generali OFE	14,692%
12	AEGON OFE	13,590%

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 2014 r. do dnia 29 września 2017 r.) wyniosła 19,128%.

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	OFE PZU "Złota Jesień"	29,777%
2	Pekao OFE	28,971%
3	Generali OFE	28,437%
4	Aviva OFE Aviva BZ WBK	28,339%
5	MetLife OFE	28,274%
6	Nationale-Nederlanden OFE	27,980%
7	AXA OFE	27,646%
8	PKO BP Bankowy OFE	27,389%
9	Nordea OFE	26,244%
10	OFE Pocztylion	25,068%
11	Allianz Polska OFE	24,606%
12	AEGON OFE	23,538%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 12 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2016 r. do dnia 29 września 2017 r.) wyniosła 27,837%.

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	MetLife OFE	48,459%
2	PKO BP Bankowy OFE	47,484%
3	Nordea OFE	45,531%
4	OFE PZU "Złota Jesień"	45,503%
5	AXA OFE	43,112%
6	Allianz Polska OFE	42,250%
7	OFE Pocztylion	41,357%
8	Aviva OFE Aviva BZ WBK	41,132%
9	Pekao OFE	40,490%
10	Nationale-Nederlanden OFE	40,220%
11	AEGON OFE	36,003%
12	Generali OFE	35,292%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 60 miesięcy (w okresie od dnia 28 września 2012 r. do dnia 29 września 2017 r.) wyniosła 42,198%.

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	MetLife OFE	67,379%
2	PKO BP Bankowy OFE	64,638%
3	Nordea OFE	64,169%
4	Allianz Polska OFE	61,951%
5	AXA OFE	61,634%
6	OFE PZU "Złota Jesień"	59,282%
7	Nationale-Nederlanden OFE	56,196%
8	OFE Pocztylion	54,759%
9	Aviva OFE Aviva BZ WBK	53,488%
10	Generali OFE	52,073%
11	Pekao OFE	51,193%
12	AEGON OFE	49,560%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 120 miesięcy (w okresie od dnia 28 września 2007 r. do dnia 29 września 2017 r.) wyniosła 57,540%.

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 29 września 2017 r.)
1	Aviva OFE Aviva BZ WBK Aviva PTE Aviva BZ WBK S.A.	0,75
2	PKO BP Bankowy OFE PKO BP BANKOWY PTE S.A.	1,70
3	AEGON OFE AEGON PTE S.A.	1,75
3	Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska S.A.	1,75
3	AXA OFE AXA PTE S.A.	1,75
3	Generali OFE Generali PTE S.A.	1,75
3	MetLife OFE MetLife PTE S.A.	1,75
3	Nationale-Nederlanden OFE Nationale-Nederlanden PTE S.A.	1,75
3	Nordea OFE AEGON PTE S.A.*	1,75
3	Pekao OFE Pekao Pioneer PTE S.A.	1,75
3	OFE Pocztylion Pocztylion-Arka PTE S.A.	1,75
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU SA	1,75

* W dniu 1 sierpnia 2017 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na przejęcie zarządzania Nordea OFE przez AEGON PTE S.A. W dniu 1 września 2017 r. nastąpiło przejęcie zarządzania Funduszem Nordea OFE przez AEGON PTE S.A. i otwarcie likwidacji Nordea OFE. Zakończenie likwidacji i przeniesienie aktywów Nordea OFE do AEGON OFE nastąpi w dniu 17 listopada 2017 r. Zgodnie z art. 69 ust. 5 ustawy od daty przejęcia zarządzania funduszem przez inne towarzystwo fundusz podlegający likwidacji nie może zawierać umów z nowymi członkami.

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 29 września 2017 r.)
1	Nationale-Nederlanden OFE Nationale-Nederlanden PTE S.A.	0,345
2	Aviva OFE Aviva BZ WBK Aviva PTE Aviva BZ WBK S.A.	0,360
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU SA	0,405
4	MetLife OFE MetLife PTE S.A.	0,428
5	AXA OFE AXA PTE S.A.	0,434
6	Generali OFE Generali PTE S.A.	0,445
7	Nordea OFE AEGON PTE S.A.*	0,448
8	Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska S.A.	0,449
8	PKO BP Bankowy OFE PKO BP BANKOWY PTE S.A.	0,449
9	AEGON OFE AEGON PTE S.A.	0,450
9	Pekao OFE Pekao Pioneer PTE S.A.	0,450
9	OFE Pocztylion Pocztylion-Arka PTE S.A.	0,450

* W dniu 1 sierpnia 2017 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na przejęcie zarządzania Nordea OFE przez AEGON PTE S.A. W dniu 1 września 2017 r. nastąpiło przejęcie zarządzania Funduszem Nordea OFE przez AEGON PTE S.A. i otwarcie likwidacji Nordea OFE. Zakończenie likwidacji i przeniesienie aktywów Nordea OFE do AEGON OFE nastąpi w dniu 17 listopada 2017 r. Zgodnie z art. 69 ust. 5 ustawy od daty przejęcia zarządzania funduszem przez inne towarzystwo fundusz podlegający likwidacji nie może zawierać umów z nowymi członkami.

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.