

### **Komunikat z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie wyboru otwartego funduszu emerytalnego**

W związku ze zbliżającym się terminem losowania członków otwartych funduszy emerytalnych (OFE) przeprowadzanego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS)<sup>1</sup>, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) przypomina, że:

- OFE warto wybrać samodzielnie, a decyzja o wyborze OFE powinna być przemyślana i poprzedzona analizą porównawczą.
- Wybierając OFE należy wziąć pod uwagę wyniki inwestycyjne funduszu i ich stabilność, zwłaszcza w długim terminie, oraz poziom podejmowanego ryzyka inwestycyjnego. Pomocniczo można traktować m.in. wiarygodność instytucji zarządzającej funduszem, wysokość opłat i jakość obsługi klienta.
- Kluczowe znaczenie dla klienta mają wyniki inwestycyjne osiągnięte przez fundusz. Można je wyliczyć na podstawie publikowanych przez OFE wartości jednostek rozrachunkowych w danym okresie. UKNF dwa razy w roku, na początku kwietnia i października, publikuje zestawienie trzyletnich stóp zwrotu funduszy<sup>2</sup>. Trzeba jednak pamiętać, iż są to wyłącznie dane historyczne i nie ma gwarancji powtórzenia się ich w przyszłości.
- Rodzaj i maksymalną wysokość opłat regulują przepisy ustawowe, a wysokość opłat w poszczególnych OFE określają ich statuty<sup>3</sup>.
- Kryterium, na które można zwrócić uwagę jest także poziom obsługi klienta, a przede wszystkim jakość obsługi telefonicznej i internetowej. Warto sprawdzić czy fundusz zapewnia łatwy i szybki dostęp do najważniejszych informacji, takich jak stan rachunku, czy wartość jednostki rozrachunkowej. Będzie to w przyszłości pomocne w kontaktach z funduszem.
- Akwizytorzy poszczególnych OFE nie mogą oferować żadnych korzyści materialnych w zamian za przystąpienie lub pozostanie w funduszu. Akwizytor może reprezentować tylko jeden określony OFE. Za działania akwizytora odpowiada powszechne towarzystwo emerytalne (PTE), zarządzające funduszem. Trzeba mieć również świadomość, że za pozyskanie klienta akwizytor otrzymuje od PTE prowizję.

---

<sup>1</sup> [http://www.knf.gov.pl/system\\_emerytalny/Dane\\_o\\_rynku/Losowania\\_ZUS/losowania\\_zus.html](http://www.knf.gov.pl/system_emerytalny/Dane_o_rynku/Losowania_ZUS/losowania_zus.html)

<sup>2</sup> [http://www.knf.gov.pl/system\\_emerytalny/Dane\\_o\\_rynku/Stopy\\_zwrotu\\_OFE/stopy\\_zwrotu\\_ofe.html](http://www.knf.gov.pl/system_emerytalny/Dane_o_rynku/Stopy_zwrotu_OFE/stopy_zwrotu_ofe.html)

<sup>3</sup> [http://www.knf.gov.pl/system\\_emerytalny/podmioty/Informacje\\_szczegolowe.html](http://www.knf.gov.pl/system_emerytalny/podmioty/Informacje_szczegolowe.html)