

Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia 30 października 2018 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	OFE PZU "Złota Jesień"	20,978%
2	MetLife OFE	20,918%
3	Allianz Polska OFE	19,821%
4	PKO BP Bankowy OFE	18,857%
5	Nationale-Nederlanden OFE	18,564%
6	OFE Pocztylion	18,415%
7	Pekao OFE*	18,387%
8	Aviva OFE Aviva BZ WBK	17,899%
9	Generali OFE	17,668%
10	AEGON OFE	17,087%
11	AXA OFE	16,790%

*W dniu 24 kwietnia 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na przejęcie zarządzania Pekao OFE przez PTE PZU SA. W dniu 19 maja 2018 r. nastąpiło przejęcie zarządzania Funduszem Pekao OFE przez PTE PZU SA i otwarcie likwidacji Pekao OFE. Zakończenie likwidacji i przeniesienie aktywów Pekao OFE do OFE PZU "Złota Jesień" nastąpiło w dniu 12 października 2018 r.

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 2015 r. do dnia 28 września 2018 r.) wyniosła 18,826%.

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	Allianz Polska OFE	-4,391%
2	AEGON OFE	-4,946%
3	Generali OFE	-5,386%
4	Nationale-Nederlanden OFE	-5,770%
5	MetLife OFE	-5,970%
6	OFE PZU "Złota Jesień"	-6,053%
7	Aviva OFE Aviva BZ WBK	-6,217%
8	OFE Pocztylion	-6,319%
9	AXA OFE	-7,023%
10	PKO BP Bankowy OFE	-7,218%
11	Pekao OFE*	-7,370%

*W dniu 24 kwietnia 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na przejęcie zarządzania Pekao OFE przez PTE PZU SA. W dniu 19 maja 2018 r. nastąpiło przejęcie zarządzania Funduszem Pekao OFE przez PTE PZU SA i otwarcie likwidacji Pekao OFE. Zakończenie likwidacji i przeniesienie aktywów Pekao OFE do OFE PZU "Złota Jesień" nastąpiło w dniu 12 października 2018 r.

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 12 miesięcy (w okresie od dnia 29 września 2017 r. do dnia 28 września 2018 r.) wyniosła -5,971%.

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	24,627%
2	OFE PZU "Złota Jesień"	22,297%
3	Allianz Polska OFE	21,965%
4	PKO BP Bankowy OFE	21,827%
5	AXA OFE	20,363%
6	Aviva OFE Aviva BZ WBK	19,100%
7	OFE Pocztylion	18,487%
8	Nationale-Nederlanden OFE	18,013%
9	AEGON OFE	17,155%
10	Pekao OFE*	16,081%
11	Generali OFE	15,628%

*W dniu 24 kwietnia 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na przejęcie zarządzania Pekao OFE przez PTE PZU SA. W dniu 19 maja 2018 r. nastąpiło przejęcie zarządzania Funduszem Pekao OFE przez PTE PZU SA i otwarcie likwidacji Pekao OFE. Zakończenie likwidacji i przeniesienie aktywów Pekao OFE do OFE PZU "Złota Jesień" nastąpiło w dniu 12 października 2018 r.

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 60 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2013 r. do dnia 28 września 2018 r.) wyniosła 19,663%.

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	78,302%
2	Allianz Polska OFE	74,895%
3	PKO BP Bankowy OFE	74,640%
4	OFE PZU "Złota Jesień"	71,849%
5	Nationale-Nederlanden OFE	69,496%
6	AXA OFE	68,450%
7	Aviva OFE Aviva BZ WBK	65,448%
8	OFE Pocztylion	63,399%
9	Pekao OFE*	61,760%
10	AEGON OFE	61,505%
11	Generali OFE	60,670%

*W dniu 24 kwietnia 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na przejęcie zarządzania Pekao OFE przez PTE PZU SA. W dniu 19 maja 2018 r. nastąpiło przejęcie zarządzania Funduszem Pekao OFE przez PTE PZU SA i otwarcie likwidacji Pekao OFE. Zakończenie likwidacji i przeniesienie aktywów Pekao OFE do OFE PZU "Złota Jesień" nastąpiło w dniu 12 października 2018 r.

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 120 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2008 r. do dnia 28 września 2018 r.) wyniosła 68,790%.

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 28 września 2018 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	Pekao OFE* PTE PZU SA	1,75
3	OFE Pocztylion Pocztylion-Arka PTE S.A.	1,75
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU SA	1,75

*W dniu 24 kwietnia 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na przejęcie zarządzania Pekao OFE przez PTE PZU SA. W dniu 19 maja 2018 r. nastąpiło przejęcie zarządzania Funduszem Pekao OFE przez PTE PZU SA i otwarcie likwidacji Pekao OFE. Zakończenie likwidacji i przeniesienie aktywów Pekao OFE do OFE PZU "Złota Jesień" nastąpiło w dniu 12 października 2018 r.

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 28 września 2018 r.)
1	Nationale-Nederlanden OFE Nationale-Nederlanden PTE S.A.	0,356
2	Aviva OFE Aviva BZ WBK Aviva PTE Aviva BZ WBK S.A.	0,375
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU SA	0,417
4	AEGON OFE AEGON PTE S.A.	0,428
5	MetLife OFE MetLife PTE S.A.	0,431
6	AXA OFE AXA PTE S.A.	0,438
7	Generali OFE Generali PTE S.A.	0,449
8	Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska S.A.	0,450
8	Pekao OFE* PTE PZU SA	0,450
8	PKO BP Bankowy OFE PKO BP BANKOWY PTE S.A.	0,450
8	OFE Pocztylion Pocztylion-Arka PTE S.A.	0,450

*W dniu 24 kwietnia 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na przejęcie zarządzania Pekao OFE przez PTE PZU SA. W dniu 19 maja 2018 r. nastąpiło przejęcie zarządzania Funduszem Pekao OFE przez PTE PZU SA i otwarcie likwidacji Pekao OFE. Zakończenie likwidacji i przeniesienie aktywów Pekao OFE do OFE PZU "Złota Jesień" nastąpiło w dniu 12 października 2018 r.

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.