

## Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia 27 października 2014 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       | Nordea OFE                            | 35,952%                                       |
| 2       | MetLife OFE (dawniej Amplico OFE)     | 34,096%                                       |
| 3       | PKO BP Bankowy OFE                    | 33,215%                                       |
| 4       | Allianz Polska OFE                    | 33,212%                                       |
| 5       | Aviva OFE Aviva BZ WBK                | 32,464%                                       |
| 6       | AEGON OFE                             | 31,620%                                       |
| 7       | Pekao OFE                             | 31,493%                                       |
| 8       | ING OFE                               | 31,276%                                       |
| 9       | AXA OFE                               | 31,091%                                       |
| 10      | OFE PZU "Złota Jesień"                | 30,759%                                       |
| 11      | OFE Pocztylion                        | 29,855%                                       |
| 12      | Generali OFE                          | 28,815%                                       |

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 2011 r. do dnia 30 września 2014 r.) wyniosła 31,993%.

**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       | AEGON OFE                             | 8,505%                                        |
| 2       | Nordea OFE                            | 8,260%                                        |
| 3       | AXA OFE                               | 8,185%                                        |
| 4       | PKO BP Bankowy OFE                    | 7,926%                                        |
| 5       | Aviva OFE Aviva BZ WBK                | 7,838%                                        |
| 6       | Allianz Polska OFE                    | 7,742%                                        |
| 7       | MetLife OFE (dawniej Amplico OFE)     | 7,569%                                        |
| 8       | OFE PZU "Złota Jesień"                | 6,901%                                        |
| 9       | Pekao OFE                             | 6,816%                                        |
| 10      | Generali OFE                          | 6,555%                                        |
| 11      | OFE Pocztylion                        | 6,284%                                        |
| 12      | ING OFE                               | 5,935%                                        |

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 12 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2013 r. do dnia 30 września 2014 r.) wyniosła 7,192%.

**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       | Nordea OFE                            | 48,352%                                       |
| 2       | Allianz Polska OFE                    | 45,390%                                       |
| 3       | MetLife OFE (dawniej Amplico OFE)     | 44,977%                                       |
| 4       | PKO BP Bankowy OFE                    | 44,372%                                       |
| 5       | ING OFE                               | 43,884%                                       |
| 6       | Aviva OFE Aviva BZ WBK                | 43,595%                                       |
| 7       | AXA OFE                               | 42,644%                                       |
| 8       | Pekao OFE                             | 41,021%                                       |
| 9       | AEGON OFE                             | 40,579%                                       |
| 10      | OFE PZU "Złota Jesień"                | 40,558%                                       |
| 11      | Generali OFE                          | 38,619%                                       |
| 12      | OFE Pocztylion                        | 38,199%                                       |

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 60 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2009 r. do dnia 30 września 2014 r.) wyniosła 43,093%.

**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 (dawniej Amplico OFE)     | 110,196%                                       |
| 2       | Nordea OFE                            | 105,271%                                       |
| 3       | AXA OFE                               | 104,169%                                       |
| 4       | ING OFE                               | 104,127%                                       |
| 5       | Generali OFE                          | 102,993%                                       |
| 6       | Pekao OFE                             | 102,235%                                       |
| 7       | Aviva OFE Aviva BZ WBK                | 101,108%                                       |
| 8       | Allianz Polska OFE                    | 100,218%                                       |
| 9       | OFE PZU "Złota Jesień"                | 99,687%                                        |
| 10      | OFE Pocztylion                        | 97,955%                                        |
| 11      | AEGON OFE                             | 97,464%                                        |
| 12      | PKO BP Bankowy OFE                    | 94,614%                                        |

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 120 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2004 r. do dnia 30 września 2014 r.) wyniosła 102,351%.

## 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<br>i zarządzającego nim powszechnego towarzystwa<br>emerytalnego | Wysokość opłaty od składki<br>w procentach<br>(na dzień 30 września 2014 r.) |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 1       | Aviva OFE Aviva BZ WBK<br>Aviva PTE Aviva BZ WBK S.A.                                                  | 0,75                                                                         |
| 2       | PKO BP Bankowy OFE<br>PKO BP BANKOWY PTE S.A.                                                          | 1,70                                                                         |
| 3       | AEGON OFE<br>AEGON PTE S.A.                                                                            | 1,75                                                                         |
| 3       | Allianz Polska OFE<br>PTE Allianz Polska S.A.                                                          | 1,75                                                                         |
| 3       | AXA OFE<br>AXA PTE S.A.                                                                                | 1,75                                                                         |
| 3       | Generali OFE<br>Generali PTE S.A.                                                                      | 1,75                                                                         |
| 3       | ING OFE<br>ING PTE S.A.                                                                                | 1,75                                                                         |
| 3       | MetLife OFE (dawniej Amplico OFE)<br>MetLife PTE S.A. (dawniej Amplico PTE S.A.)                       | 1,75                                                                         |
| 3       | Nordea OFE<br>Nordea PTE S.A.                                                                          | 1,75                                                                         |
| 3       | Pekao OFE<br>Pekao Pioneer PTE S.A.                                                                    | 1,75                                                                         |
| 3       | OFE Pocztylion<br>Pocztylion-Arka PTE S.A.                                                             | 1,75                                                                         |
| 3       | OFE PZU "Złota Jesień"<br>PTE PZU SA                                                                   | 1,75                                                                         |

### 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 30 września 2014 r.) |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1       | ING OFE<br>ING PTE S.A.                                                                          | 0,367                                                                                                         |
| 2       | Aviva OFE Aviva BZ WBK<br>Aviva PTE Aviva BZ WBK S.A.                                            | 0,376                                                                                                         |
| 3       | OFE PZU "Złota Jesień"<br>PTE PZU SA                                                             | 0,414                                                                                                         |
| 4       | MetLife OFE (dawniej Amplico OFE)<br>MetLife PTE S.A. (dawniej Amplico PTE S.A.)                 | 0,430                                                                                                         |
| 5       | AXA OFE<br>AXA PTE S.A.                                                                          | 0,440                                                                                                         |
| 6       | AEGON OFE<br>AEGON PTE S.A.                                                                      | 0,448                                                                                                         |
| 7       | Pekao OFE<br>Pekao Pioneer PTE S.A.                                                              | 0,449                                                                                                         |
| 7       | PKO BP Bankowy OFE<br>PKO BP BANKOWY PTE S.A.                                                    | 0,449                                                                                                         |
| 7       | OFE Pocztylion<br>Pocztylion-Arka PTE S.A.                                                       | 0,449                                                                                                         |
| 10      | Allianz Polska OFE<br>PTE Allianz Polska S.A.                                                    | 0,450                                                                                                         |
| 10      | Generali OFE<br>Generali PTE S.A.                                                                | 0,450                                                                                                         |
| 10      | Nordea OFE<br>Nordea PTE S.A.                                                                    | 0,450                                                                                                         |

**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.