

Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia 27 kwietnia 2023 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"	52,279%
2	PKO BP Bankowy OFE	49,598%
3	Allianz Polska OFE	49,265%
4	OFE Pocztylion	49,092%
5	UNIQA OFE	47,406%
6	Generali OFE	46,506%
7	Drugi Allianz Polska OFE	45,669%
8	AEGON OFE	45,442%
9	Nationale-Nederlanden OFE	45,171%
10	NNLife OFE	43,896%

Średnia ważona stopa zwrotu, o której mowa w art. 173 ustawy, wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 36 miesięcy (w okresie od dnia 31 marca 2020 r. do dnia 31 marca 2023 r.) wyniosła 47,158%.

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	-4,951%
2	UNIQA OFE	-5,457%
3	NNLife OFE	-6,696%
4	OFE Pocztylion	-6,875%
5	Generali OFE	-7,161%
6	PKO BP Bankowy OFE	-7,402%
7	Nationale-Nederlanden OFE	-7,499%
8	AEGON OFE	-7,751%
9	Drugi Allianz Polska OFE	-7,782%
10	OFE PZU "Złota Jesień"	-8,221%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 12 miesięcy (w okresie od dnia 31 marca 2022 r. do dnia 31 marca 2023 r.) wyniosła -7,336%.

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	Allianz Polska OFE	11,575%
2	OFE Pocztylion	10,430%
3	AEGON OFE	9,337%
4	PKO BP Bankowy OFE	9,326%
5	OFE PZU "Złota Jesień"	8,731%
6	Drugi Allianz Polska OFE	8,724%
7	NNLife OFE	7,906%
8	Nationale-Nederlanden OFE	7,575%
9	UNIQA OFE	7,094%
10	Generali OFE	6,606%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 60 miesięcy (w okresie od dnia 30 marca 2018 r. do dnia 31 marca 2023 r.) wyniosła 8,397%.

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	PKO BP Bankowy OFE	42,673%
2	NNLife OFE	41,971%
3	Allianz Polska OFE	41,106%
4	OFE PZU "Złota Jesień"	40,885%
5	OFE Pocztylion	38,809%
6	Drugi Allianz Polska OFE	36,946%
7	UNIQA OFE	36,905%
8	Nationale-Nederlanden OFE	34,314%
9	AEGON OFE	32,967%
10	Generali OFE	28,502%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 120 miesięcy (w okresie od dnia 29 marca 2013 r. do dnia 31 marca 2023 r.) wyniosła 36,950%.

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 31 marca 2023 r.)
1	Drugi Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska 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	Generali OFE Generali PTE S.A.	1,75
3	Nationale-Nederlanden OFE Nationale-Nederlanden PTE S.A.	1,75
3	NNLife OFE Generali 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
3	UNIQA OFE UNIQA PTE S.A.	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 31 marca 2023 r.)
1	Nationale-Nederlanden OFE Nationale-Nederlanden PTE S.A.	0,352
2	Drugi Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska S.A.	0,379
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU SA	0,413
4	AEGON OFE AEGON PTE S.A.	0,429
5	NNLife OFE Generali PTE S.A.	0,433
6	UNIQA OFE UNIQA PTE S.A.	0,439
7	Generali OFE Generali PTE S.A.	0,449
8	Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska S.A.	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

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.