

Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia 25 października 2024 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	Allianz Polska OFE	30,046%
2	PKO BP Bankowy OFE	29,858%
3	Generali OFE	29,176%
4	OFE Pocztylion	28,183%
5	Vienna OFE	26,333%
6	UNIQA OFE	25,893%
7	Nationale-Nederlanden OFE	25,619%
8	OFE PZU "Złota Jesień"	25,585%

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 2021 r. do dnia 30 września 2024 r.) wyniosła 27,425%.

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	Generali OFE	28,313%
2	PKO BP Bankowy OFE	28,306%
3	OFE Pocztylion	28,050%
4	Nationale-Nederlanden OFE	27,149%
5	Vienna OFE	27,077%
6	Allianz Polska OFE	26,595%
7	OFE PZU "Złota Jesień"	26,455%
8	UNIQA OFE	26,017%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 12 miesięcy (w okresie od dnia 29 września 2023 r. do dnia 30 września 2024 r.) wyniosła 27,055%.

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	PKO BP Bankowy OFE	66,864%
2	OFE Pocztylion	64,543%
3	Allianz Polska OFE	62,403%
4	Vienna OFE	60,740%
5	OFE PZU "Złota Jesień"	60,470%
6	Generali OFE	58,694%
7	Nationale-Nederlanden OFE	58,590%
8	UNIQA OFE	57,452%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 60 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2019 r. do dnia 30 września 2024 r.) wyniosła 60,238%.

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	79,963%
2	OFE Pocztylion	77,153%
3	OFE PZU "Złota Jesień"	76,660%
4	Allianz Polska OFE	76,592%
5	Nationale-Nederlanden OFE	70,451%
6	UNIQA OFE	67,880%
7	Vienna OFE	67,362%
8	Generali OFE	66,116%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 120 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2014 r. do dnia 30 września 2024 r.) wyniosła 72,323%.

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 30 września 2024 r.)
1	Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska S.A.	0,75
2	PKO BP Bankowy OFE PKO BP BANKOWY PTE S.A.	1,70
3	Generali OFE Generali PTE S.A.	1,75
3	Nationale-Nederlanden OFE Nationale-Nederlanden 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	Vienna OFE Vienna 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 30 września 2024 r.)
1	Nationale-Nederlanden OFE Nationale-Nederlanden PTE S.A.	0,260
2	Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska S.A.	0,277
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU SA	0,389
4	Generali OFE Generali PTE S.A.	0,391
5	Vienna OFE Vienna PTE S.A.	0,421
6	UNIQA OFE UNIQA PTE S.A.	0,429
7	PKO BP Bankowy OFE PKO BP BANKOWY PTE S.A.	0,439
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.