Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia 26 października 2016 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	MetLife OFE	3,326%
2	PKO BP Bankowy OFE	3,073%
3	Allianz Polska OFE	2,375%
4	Nordea OFE	2,058%
5	AXA OFE	1,416%
6	OFE Pocztylion	1,129%
7	OFE PZU "Złota Jesień"	0,307%
8	AEGON OFE	-0,232%
9	Aviva OFE Aviva BZ WBK	-1,047%
10	Nationale-Nederlanden OFE	-2,142%
11	Pekao OFE	-2,833%
12	Generali OFE	-4,848%

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 2013 r. do dnia 30 września 2016 r.) wyniosła 0,133%.

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	OFE Pocztylion	1,067%
2	Nordea OFE	0,580%
3	Allianz Polska OFE	0,576%
4	PKO BP Bankowy OFE	0,560%
5	MetLife OFE	0,250%
6	AEGON OFE	-0,290%
7	OFE PZU "Złota Jesień"	-0,774%
8	Pekao OFE	-0,903%
9	AXA OFE	-1,594%
10	Nationale-Nederlanden OFE	-1,685%
11	Aviva OFE Aviva BZ WBK	-2,045%
12	Generali OFE	-3,170%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 12 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2015 r. do dnia 30 września 2016 r.) wyniosła -1,128%.

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	28,806%
2	Nordea OFE	28,164%
3	PKO BP Bankowy OFE	27,224%
4	Allianz Polska OFE	26,577%
5	OFE Pocztylion	23,556%
6	AXA OFE	22,889%
7	OFE PZU "Złota Jesień"	22,693%
8	Aviva OFE Aviva BZ WBK	21,550%
9	Nationale-Nederlanden OFE	21,266%
10	AEGON OFE	21,021%
11	Pekao OFE	19,615%
12	Generali OFE	15,029%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 60 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2011 r. do dnia 30 września 2016 r.) wyniosła 22,682%.

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	52,906%
2	Allianz Polska OFE	51,322%
3	Nordea OFE	49,316%
4	AXA OFE	47,124%
5	PKO BP Bankowy OFE	47,090%
6	OFE PZU "Złota Jesień"	43,085%
7	OFE Pocztylion	41,970%
8	Nationale-Nederlanden OFE	41,071%
9	AEGON OFE	40,057%
10	Aviva OFE Aviva BZ WBK	39,768%
11	Pekao OFE	39,239%
12	Generali OFE	36,639%

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 120 miesięcy (w okresie od dnia 29 września 2006 r. do dnia 30 września 2016 r.) wyniosła 43,068%.

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 2016 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	Nordea OFE Nordea PTE S.A.	1,75
3	Pekao OFE Pekao Pioneer 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. 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 2016 r.)
1	Nationale-Nederlanden OFE Nationale-Nederlanden PTE S.A.	0,377
2	Aviva OFE Aviva BZ WBK Aviva PTE Aviva BZ WBK S.A.	0,384
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU S.A.	0,422
4	MetLife OFE MetLife PTE S.A.	0,435
5	AXA OFE AXA PTE S.A.	0,444
6	AEGON OFE AEGON PTE S.A.	0,450
6	Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska S.A.	0,450
6	Generali OFE Generali PTE S.A.	0,450
6	Nordea OFE Nordea PTE S.A.	0,450
6	Pekao OFE Pekao Pioneer PTE S.A.	0,450
6	PKO BP Bankowy OFE PKO BP BANKOWY PTE S.A.	0,450
6	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.