

PKO BP BANKOWY OTWARTY FUNDUSZ EMERYTALNY

zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechnie Towarzystwo Emerytalne SA

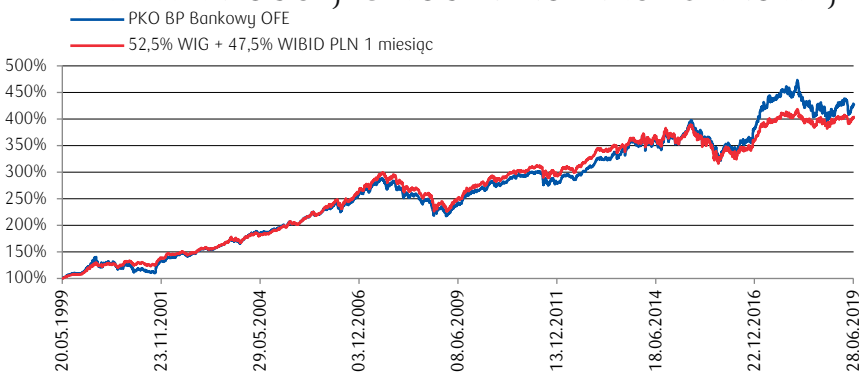


CELE INWESTYCYJNE PKO BP BANKOWEGO OFE:

Podstawowym celem inwestycyjnym PKO BP Bankowego OFE jest:

- dążenie do osiągnięcia maksymalnego stopnia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych inwestycji, przy zapewnieniu odpowiedniej płynności inwestycji, w celu umożliwienia wypłat środków Członkom PKO BP Bankowego OFE, uprawnionym do nich na podstawie przepisów prawa oraz umożliwienia przekazywania, na podstawie przepisów prawa, środków do ZUS.
- osiągnięcie średniej rocznej stopy zwrotu wyższej od średniej dla wszystkich otwartych funduszy emerytalnych.

ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI ROZRACHUNKOWEJ*



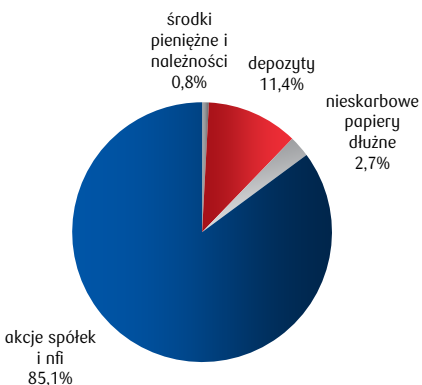
*Wykres ma charakter informacyjny. PKO OFE nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego w przyszłości.

STOPY ZWROTU

| 30.06.2019 | 1 MIES. | 3 MIES. | 1 ROK | 3 LATA | 5 LAT | 10 LAT |
|------------|---------|---------|-------|--------|--------|--------|
| | 3,06% | 0,19% | 5,48% | 28,25% | 19,67% | 78,30% |

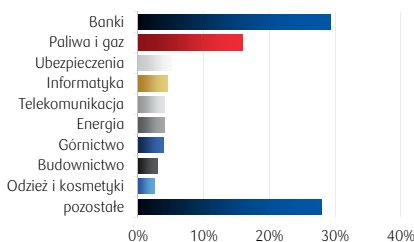
STRUKTURA AKTYWÓW

30.06.2019



BRANŻOWA STRUKTURA PORTFELA AKCYJNEGO

31.12.2018



PODSTAWOWE INFORMACJE O PTE

Akcjonariusz:
100% - PKO Bank Polski S.A.

Audytory:
KPMG Audyt Sp. z o.o. Sp. k.

Kapitał zakładowy:
190 580 000 zł

PODSTAWOWE INFORMACJE O FUNDUSZU

Rozpoczęcie działalności:
1 marca 1999 r.

Agent transferowy:
PKO BP Finat sp. z o.o.

Bank depozytariusz:
mBank SA

Infolinia:
801 10 10 10 (pon. – pt. 9.00-17.00)

Telefon:
22 580 37 00

Faks:
22 580 23 80

Internet:
www.pkopte.pl, e-mail: bok@pkopte.pl

Aktywa netto stan na 30.06.2019:
7,306 mld zł

Liczba Członków stan na 30.06.2019:
907 483 osób

PKO BP BANKOWY OTWARTY FUNDUSZ EMERYTALNY

zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechnie Towarzystwo Emerytalne SA

PKO BP BANKOWY
Powszechnie Towarzystwo Emerytalne SA

Infolinia: 801 10 10 10 (opłata zgodna z taryfą operatora) www.pkopte.pl

lipiec 2019

PRZEKAZYWANIE SKŁADKI DO OFE

Członkostwo w OFE jest dobrowolne.

Osoba rozpoczynająca pierwszą pracę, która chce gromadzić środki w OFE, ma 4 miesiące, licząc od dnia powstania obowiązku ubezpieczenia, na wybór funduszu i zawarcie z nim umowy. W przypadku podpisania umowy z OFE, ZUS będzie odprowadzał składki w wysokości 2,92% wynagrodzenia, do wybranego OFE, począwszy od składki za miesiąc, w którym ZUS otrzymał od OFE informację o zawarciu umowy.

Niepodpisanie umowy z OFE spowoduje przekazywanie całej składki na ubezpieczenie emerytalne do ZUS.

KONTROLA SKŁADEK EMERYTALNYCH

Aby kontrolować wpływy składek na rachunek, można skorzystać z usługi powiadamiania o wpływających składkach za pośrednictwem:

- poczty elektronicznej (e-mail)
- telefonu komórkowego (SMS)
- telefonu stacjonarnego (SMS głosowy lub faks)

Na stronie Wirtualnego Biura Klienta Członkowie funduszu mogą znaleźć aktualne informacje o stanie swojego rachunku i historię składek, które zostały przekazane przez ZUS, w tym informacje o ewentualnych zaległościach (zakładka "Brak składek"), a także sprawdzić prawidłowość swoich danych osobowych i danych osób uprawnionych (beneficjentów) oraz dokonać subskrypcji usług dodatkowych.

WBK jest dostępne 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu.

OPŁATA OD SKŁADKI

Opłata w wysokości 1,7%, pobierana jest (w formie potrącenia - przed przeliczeniem na jednostki rozrachunkowe) od każdej składki wpływającej na rachunek Członka PKO BP Bankowego OFE.

DOSTĘP DO INFORMACJI

Członkowie funduszu mogą na bieżąco kontrolować rachunek w PKO BP Bankowym OFE.

Dostęp do informacji zapewniają:

- Wirtualne Biuro Klienta – rachunekofe.pkopte.pl
- infolinia
- SMS
- e-mail
- konto osobiste z dostępem do serwisu iPKO
- bankowość elektroniczna Inteligo

WSKAŹNIKI RYZYKA I EFEKTYWNOŚCI

30.06.2019

| NAZWA WSKAŹNIKA | POZYCJA | WARTOŚĆ |
|------------------------------------|---------|---------|
| Information Ratio (w skali roku) | 4 | 0,20 |
| Tracking Error (w skali roku) | 8 | 1,48% |
| Współczynnik Sharpe'a | 3 | 0,12 |
| Odchylenie standardowe stóp zwrotu | 3 | 3,24% |

NAJWIĘKSZE SKŁADNIKI W PORTFELU AKCYJNYM

31.12.2018

| POZYCJA | UDZIAŁ W AKTYWACH | BRANŻA |
|------------------|-------------------|---------------|
| PKN (PKNORLEN) | 7,92% | Paliwa i gaz |
| SPL (SANPL) | 6,43% | Banki |
| ING (INGBSK) | 5,27% | Banki |
| PZU (PZU) | 4,40% | Ubezpieczenia |
| MIL (MILLENNIUM) | 3,96% | Banki |

CHARAKTERYSTYKA PORTFELA AKCYJNEGO

31.12.2018

| NAZWA WSKAŹNIKA | WARTOŚĆ |
|-----------------------|---------|
| liczba składników | 132 |
| wskaźnik koncentracji | 93,4% |
| wskaźnik płynności | 12,2% |

Tracking Error – oczekiwane bądź aktualne maksymalne odchylenie standardowe zysków funduszu od benchmarku w okresie 12 miesięcy.

Information Ratio – miara wyników funduszu w odniesieniu do ponoszonego ryzyka. Współczynnik pokazuje relację pomiędzy dodatkowym zwrotem funduszu, czyli zyskiem ponad przyjęty wzorzec (zwrot), a zmiennością tych wyników (ryzyko). Im wyższa relacja, tym lepsze wyniki funduszu w stosunku do ponoszonego przez fundusz ryzyka.

Odchylenie standardowe – podstawowa miara ryzyka. Odchylenie standardowe zysków funduszu pokazuje, jak bardzo całkowite zyski funduszu zmieniały się w przeszłości oraz jak roczne zwroty funduszu mogą się różnić od średniego rocznego zwrotu w dłuższym okresie - jest to szczególnie przydatne przy porównaniu dwóch funduszy w celu wykazania, który jest bardziej ryzykowny. Im większe odchylenie standardowe, tym większa zmienność funduszu.

Współczynnik Sharpe'a – miara zwrotu funduszu w odniesieniu do ryzyka. Pokazuje współczynnik dodatkowego zwrotu funduszu (tj. zwrot ponad osiągnięty z aktywów wolnych od ryzyka, np. papierów skarbowych) do ryzyka funduszu (tj. odchylenia standardowego). Im wyższy współczynnik, tym lepsze wyniki funduszu w stosunku do ponoszonego przez fundusz ryzyka.

Szczegółowe informacje na temat PKO BP Bankowego Otwartego Funduszu Emerytalnego są dostępne w prospekcie informacyjnym na stronie www.pkopte.pl oraz w siedzibie PKO BP BANKOWY PTE SA, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa.