

Informacja dotycząca otwartych funduszy emerytalnych z dnia 28 października 2022 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	PKO BP Bankowy OFE	-4,244%
2	Allianz Polska OFE	-6,758%
3	OFE PZU "Złota Jesień"	-7,146%
4	OFE Pocztylion	-7,785%
5	Aviva OFE Aviva Santander	-8,537%
6	AEGON OFE	-8,659%
7	Nationale-Nederlanden OFE	-9,066%
8	Generali OFE	-9,325%
9	UNIQA OFE	-9,379%
10	MetLife OFE	-9,919%

*MetLife OFE w dniu 13 października 2022 r. zmienił nazwę na NNLife OFE.

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 2019 r. do dnia 30 września 2022 r.) wyniosła -8,292%.

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	-25,336%
2	PKO BP Bankowy OFE	-25,480%
3	Generali OFE	-26,191%
4	OFE PZU "Złota Jesień"	-27,332%
5	MetLife OFE	-27,494%
6	UNIQA OFE	-27,542%
7	Nationale-Nederlanden OFE	-27,971%
8	Aviva OFE Aviva Santander	-27,985%
9	OFE Pocztylion	-28,162%
10	AEGON OFE	-28,211%

*MetLife OFE w dniu 13 października 2022 r. zmienił nazwę na NNLife OFE.

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 12 miesięcy (w okresie od dnia 30 września 2021 r. do dnia 30 września 2022 r.) wyniosła -27,521%.

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	-14,368%
2	PKO BP Bankowy OFE	-15,114%
3	OFE PZU "Złota Jesień"	-16,055%
4	AEGON OFE	-16,274%
5	OFE Pocztylion	-16,570%
6	Aviva OFE Aviva Santander	-16,689%
7	Generali OFE	-17,243%
8	Nationale-Nederlanden OFE	-17,329%
9	MetLife OFE	-18,083%
10	UNIQA OFE	-19,252%

*MetLife OFE w dniu 13 października 2022 r. zmienił nazwę na NNLife OFE.

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 60 miesięcy (w okresie od dnia 29 września 2017 r. do dnia 30 września 2022 r.) wyniosła -16,865%.

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	25,194%
2	OFE PZU "Złota Jesień"	22,142%
3	Allianz Polska OFE	21,812%
4	MetLife OFE	21,612%
5	OFE Pocztylion	17,934%
6	Aviva OFE Aviva Santander	17,579%
7	Nationale-Nederlanden OFE	15,920%
8	UNIQA OFE	15,560%
9	AEGON OFE	13,869%
10	Generali OFE	11,964%

*MetLife OFE w dniu 13 października 2022 r. zmienił nazwę na NNLife OFE.

Średnia ważona stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy za okres ostatnich 120 miesięcy (w okresie od dnia 28 września 2012 r. do dnia 30 września 2022 r.) wyniosła 17,938%.

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 2022 r.)
1	Aviva OFE Aviva Santander Aviva PTE Aviva Santander 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	MetLife OFE MetLife 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 S.A.	1,75
3	UNIQA OFE UNIQA PTE S.A.	1,75

*MetLife OFE w dniu 13 października 2022 r. zmienił nazwę na NNLife OFE, a MetLife PTE S.A. w dniu 12 października 2022 r. zmienił nazwę na NNLife PTE S.A.

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 2022 r.)
1	Nationale-Nederlanden OFE Nationale-Nederlanden PTE S.A.	0,369
2	Aviva OFE Aviva Santander Aviva PTE Aviva Santander S.A.	0,387
3	OFE PZU "Złota Jesień" PTE PZU S.A.	0,421
4	AEGON OFE AEGON PTE S.A.	0,433
5	MetLife OFE MetLife PTE S.A.	0,438
6	UNIQA OFE UNIQA PTE S.A.	0,445
7	Allianz Polska OFE PTE Allianz Polska S.A.	0,450
7	Generali OFE Generali PTE S.A.	0,450
7	PKO BP Bankowy OFE PKO BP BANKOWY PTE S.A.	0,450
7	OFE Pocztylion Pocztylion-Arka PTE S.A.	0,450

*MetLife OFE w dniu 13 października 2022 r. zmienił nazwę na NNLife OFE, a MetLife PTE S.A. w dniu 12 października 2022 r. zmienił nazwę na NNLife PTE S.A.

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.