PKO BP BANKOWY OTWARTY FUNDUSZ EMERYTALNY

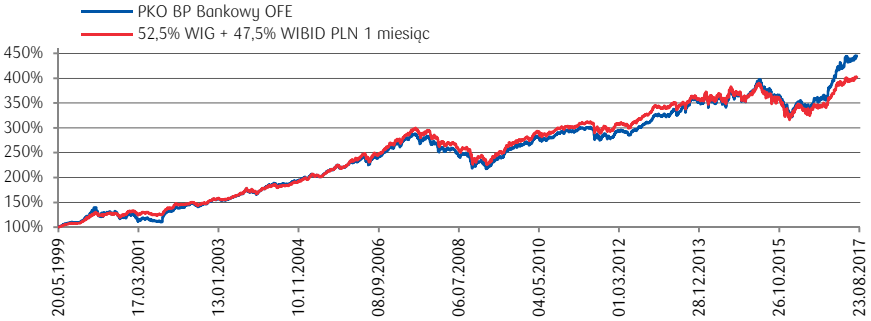
zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA

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.

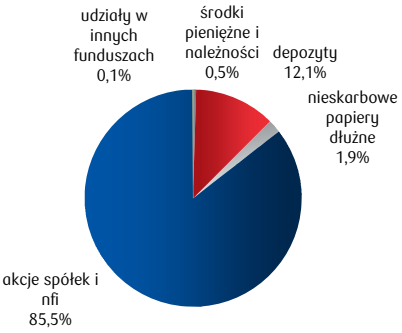
STOPY ZWROTU

31.08.2017

1 MIES.	3 MIES.	1 ROK	3 LATA	5 LAT	10 LAT
1,94%	4,93%	26,09%	27,32%	50,44%	65,23%

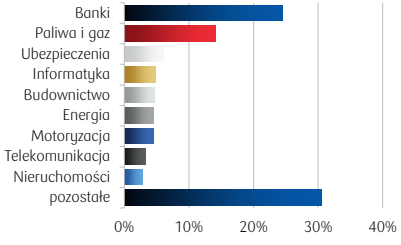
STRUKTURA AKTYWÓW

31.08.2017



BRANŻOWA STRUKTURA PORTFELA AKCYJNEGO

31.12.2016



PODSTAWOWE INFORMACJE O PTE

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

Audytor:
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 31.08.2017:
8,20 mld zł

Liczba Członków stan na 31.08.2017:
934 936 osób

PKO BP BANKOWY OTWARTY FUNDUSZ EMERYTALNY

zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA

PKO BP BANKOWY
Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA

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

wrzesień 2017

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 infomacji zapewniają :

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

WSKAŹNIKI RYZYKA I EFEKTYWNOŚCI

31.08.2017

NAZWA WSKAŹNIKA	POZYCJA	WARTOŚĆ
Information Ratio (w skali roku)	7	0,00
Tracking Error (w skali roku)	7	1,24%
Współczynnik Sharpe'a	6	0,75
Odchylenie standardowe stóp zwrotu	4	2,49%

NAJWIĘKSZE SKŁADNIKI W PORTFELU AKCYJNYM

30.06.2017

POZYCJA	UDZIAŁ W AKTYWACH	BRANŻA
PKN (PKNORLEN)	8,52%	Paliwa i gaz
ING (INGBSK)	5,25%	banki
PZU (PZU)	5,19%	Ubezpieczenia
BZW (BZWBK)	4,72%	banki
ALR (ALIOR)	3,76%	banki

CHARAKTERYSTYKA PORTFELA AKCYJNEGO

31.12.2016

NAZWA WSKAŹNIKA	WARTOŚĆ
liczba składników	128
wskaźnik koncentracji	91,2%
wskaźnik płynności	13,4%

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.

Odychylenie 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 osiągany z aktywów wolnych od ryzyka, np. papierów skarbowych) do ryzyka funduszu (tj. ochylenia 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.

materiał opracowany przez: analizy online