

OTWARTY FUNDUSZ EMERYTALNY PZU (OFE PZU)



Niniejszy materiał ma charakter informacyjny i nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka inwestycyjnego związanego z inwestycją w OFE PZU, jak również nie stanowi przekazu reklamowego. Szczegółowe informacje na temat OFE PZU znajdziecie Państwo w aktualnym Prospekcie Informacyjnym OFE PZU „Złota Jesień”.

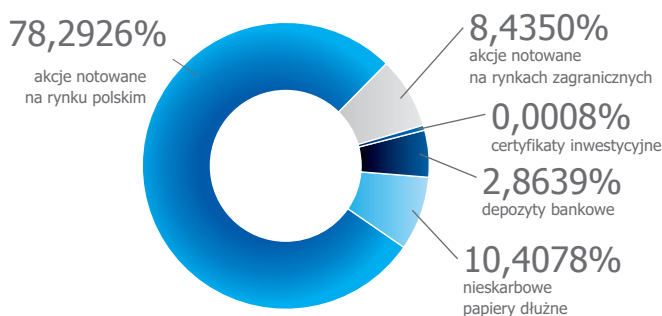
Charakterystyka funduszu

Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień” prowadzi indywidualne rachunki członków funduszu na podstawie Ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych. Zadaniem OFE jest gromadzenie środków pieniężnych i ich lokowanie z przeznaczeniem na wypłatę członkom funduszu emerytury po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego oraz emerytury częściowej lub okresowej emerytury kapitałowej.

Cele i polityka inwestycyjna

Celem OFE PZU jest osiągnięcie maksymalnego zysku z inwestycji powierzonych mu środków finansowych przy zachowaniu możliwie największego bezpieczeństwa inwestycji. Fundusz inwestuje środki klientów głównie w papiery wartościowe będące w publicznym obrocie, przede wszystkim w akcje notowane na GPW w Warszawie i na dużych giełdach zagranicznych oraz w obligacje przedsiębiorstw. Profil inwestycyjny Funduszu wyznaczony jest przez indeks porównawczy (benchmark), składający się w 80% z indeksu giełdowego WIG i w 20% z aktywów dłużnych o rentowności równej stopie procentowej WIBOR 3M powiększonej o 0,5 punktu procentowego w skali roku. Celem zarządzających aktywami Funduszu jest osiągnięcie w każdym roku wyniku z inwestycji lepszego niż wynik benchmarku. Fundusz zarządzany jest aktywnie, co oznacza, że w okresach dobrej koniunktury gospodarczej i znacznych wzrostów cen akcji ich udział w portfelu inwestycyjnym jest przeważający w stosunku do udziału benchmarkowego, a w okresach zastoju lub regresji zmniejszany.

Struktura portfela inwestycyjnego na 30.06.2016



Źródło: knf.gov.pl

Stopy zwrotu OFE PZU

Stopa zwrotu obrazuje opłacalność zrealizowanych przez OFE PZU inwestycji w danym okresie. Prezentowane wyniki uwzględniają pobraną opłatę za zarządzanie.

Okres, za jaki obliczono stopę zwrotu	Stopa zwrotu w okresie (%)
za ostatnie 3 lata (30.12.2012-31.12.2015)	3,913
za ostatnie 5 lat (31.12.2010-31.12.2015)	13,789
za ostatnie 10 lat (30.12.2005-31.12.2015)	54,573

Źródło: obliczenia własne

Ryzyko inwestycyjne

OFE PZU inwestuje aktywa zgodnie z określonymi celami i polityką inwestycyjną, jednak nie gwarantuje ich osiągnięcia. Inwestowanie wiąże się z ryzykiem, zwłaszcza w przypadku funduszy o charakterze akcyjnym, jakim jest OFE PZU. Ceny akcji mogą ulegać okresowym znacznym spadkom związanym z pogorszeniem koniunktury gospodarczej lub obawami o jej pogorszenie. Możliwe są też przejściowe lub trwałe problemy finansowe poszczególnych spółek z portfela inwestycyjnego Funduszu, a w skrajnych przypadkach całkowita utrata wartości. Negatywny wpływ pogorszenia się sytuacji finansowej poszczególnych spółek na wartość całego portfela inwestycyjnego jest minimalizowany poprzez ograniczenie udziału papierów jednego emitenta w aktywach do 10%. W praktyce udziały akcji pojedynczych spółek w nielicznych przypadkach przekraczają poziom 5%.

OFE PZU nie jest funduszem o gwarantowanej stopie zwrotu. Wyniki uzyskane w przyszłości mogą się okazać zarówno lepsze, jak i gorsze od tych uzyskanych dotychczas. Dlatego oczekiwania co do przyszłych wyników nie należy łączyć z wynikami osiąganymi przez fundusz w przeszłości przy określonych uwarunkowaniach rynkowych. Dotychczasowe wyniki osiągnięte przez Fundusz nie są gwarancją uzyskiwania podobnych wyników w przyszłości.

Szczegółowe informacje o OFE PZU, w tym opis ryzyka, zawiera Prospekt Informacyjny OFE PZU dostępny na stronie pzu.pl/ofe

Informacje o OFE

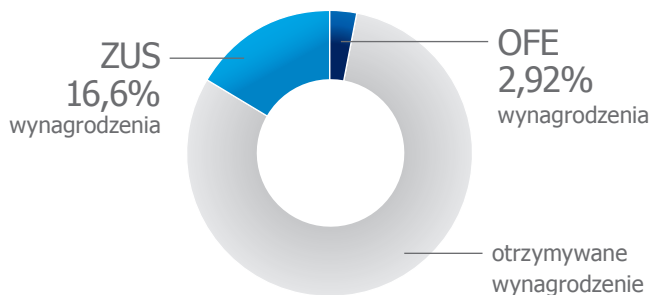
Członkostwo w OFE jest dobrowolne.

Część składki emerytalnej, która trafia do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS), może być przekazywana do OFE (2,92% wynagrodzenia brutto). Decyzja o przekazywaniu składki do OFE wymaga podjęcia czynności w określonym prawem czasie.

- Osoba, która rozpoczyna **pierwszą pracę, ma 4 miesiące na** zawarcie umowy z OFE. Jeśli w tym czasie nie przystąpi ona do otwartego funduszu, jej składka emerytalna w całości zostanie w ZUS.
- Osoba, która **nie podpisała umowy z OFE** w ciągu 4 miesięcy od podjęcia pierwszej pracy, będzie mogła zmienić swoją decyzję i przystąpić do OFE. W okresie między **1 kwietnia a 31 lipca 2020 r.** będzie mogła złożyć w ZUS oświadczenie o przekazywaniu składki do OFE, a potem w ciągu następnych 4 miesięcy podpisać umowę z OFE.
- Obecni członkowie OFE, którzy **nie złożyli w ZUS oświadczenia** o przekazywaniu składki do OFE, będą mogli złożyć takie oświadczenie co cztery lata w tzw. oknie transferowym. Tylko w tym czasie mogą zdecydować o odprowadzaniu składki do OFE. Najbliższe okno transferowe będzie między **1 kwietnia a 31 lipca 2020 roku.**

Środki członków OFE na 10 lat przed osiągnięciem wieku emerytalnego są stopniowo przenoszone do ZUS i zapisywane na subkoncie.

Podział składki emerytalnej po przystąpieniu do OFE



Dlaczego OFE

- OFE inwestuje składki na rynku finansowym w różnego rodzaju aktywa.
- Na emeryturę będą pracowały dwa różne podmioty – ZUS i OFE.
- Środki zgromadzone w OFE podlegają dziedziczeniu.

Dlaczego OFE PZU

- To jeden z największych funduszy na rynku pod względem liczby członków i wartości aktywów.
- Od kilkunastu lat odpowiedzialnie zarządza powierzonymi środkami członków funduszu.
- Zapewnia całodobowy i bezpieczny dostęp do rachunku przez konto on-line.

Opłaty

Fundusz pobiera opłatę w formie potrącenia kwoty stanowiącej 1,75% z wpłaconych składek, stosując jednolitą metodę obliczenia i pobierania tej opłaty w stosunku do wszystkich członków Funduszu. Opłata pobierana jest przed przeliczeniem składki na jednostki rozrachunkowe.

Podstawowe informacje o OFE PZU

FORMA PRAWNA	otwarty fundusz emerytalny
REJESTRACJA FUNDUSZU	3 lutego 1999 r.
DATA PIERWSZEJ WYCENY JEDNOSTKI ROZRACHUNKOWEJ DFE PZU	20 maja 1999 r.
ZARZĄDZAJĄCY	Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA
AGENT TRANSFEROWY	PZU Centrum Operacji SA
BANK DEPOZYTARIUSZ	ING Bank Śląski SA
INFOLINIA	801 102 102, +48 22 566 55 55 (pon-pt 8.00-22.00, opłata zgodnie z taryfą operatora)
INTERNET	pzu.pl/ofe
E-MAIL	kontakt@pzu.pl

Podstawowe informacje o PTE PZU

Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA (PTE PZU) zarządza funduszami emerytalnymi: Otwartym Funduszem Emerytalnym PZU w ramach II filaru systemu emerytalnego oraz Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym PZU w ramach III filaru systemu emerytalnego.

- REJESTRACJA PTE PZU 8 grudnia 1998 r.
- AKCJONARIUSZ 100% PZU Życie SA
- KAPITAŁ ZAKŁADOWY TOWARZYSTWA 32 000 000 zł.