

OTWARTY FUNDUSZ EMERYTALNY PZU (OFE PZU)



Niniejsza ulotka ma charakter informacyjny i nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w OFE PZU ani nie stanowi przekazu reklamowego. Szczegółowe informacje na temat OFE PZU znajdują Państwo w aktualnym Prospekcie Informacyjnym OFE PZU „Złota Jesień”.

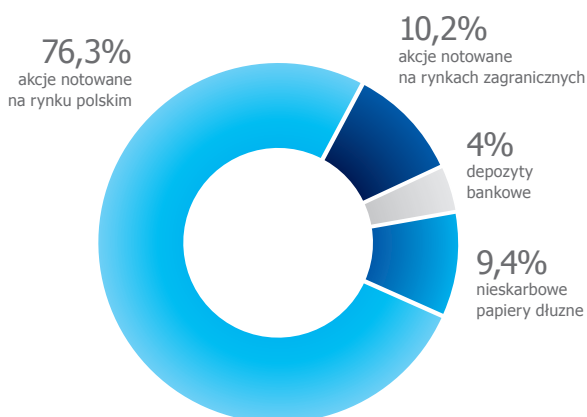
Charakterystyka funduszu OFE PZU

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. Ma za zadanie gromadzić i lokować środki członków funduszu, tak aby w przyszłości wypłacać je w formie emerytury (po osiągnięciu przez oszczędzającego wieku emerytalnego) albo emerytury częściowej lub okresowej emerytury kapitałowej.

Cele i polityka inwestycyjna OFE PZU

Naszym celem jest osiągnięcie maksymalnych zysków z inwestycji powierzonych środków przy zachowaniu możliwie największego bezpieczeństwa tych inwestycji. Inwestujemy środki klientów w papiery wartościowe, które znajdują się w publicznym obrocie – przede wszystkim w akcje notowane na GPW w Warszawie i na dużych giełdach zagranicznych oraz w obligacje przedsiębiorstw. Profil inwestycyjny funduszu jest wyznaczony przez indeks porównawczy (benchmark), który składa 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.

Struktura portfela inwestycyjnego* na 31 grudnia 2016 r.



Źródło: knf.gov.pl

*Niesumowanie się udziałów składników portfela do 100% wynika z zaokrągleń.

Naszym celem w każdym roku jest osiągnięcie stopy zwrotu wyższej niż wynik benchmarku. Zarządzamy funduszem aktywnie – dlatego w okresach dobrej koniunktury gospodarczej i znacznych wzrostów cen akcji ich udział w portfelu inwestycyjnym jest zwiększany w stosunku do ich udziału w benchmarku, a w okresach zastoju lub regresji – odpowiednio zmniejszany.

Stopy zwrotu OFE PZU

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

Okres	Stopa zwrotu w okresie (%)
ostatnie 3 lata (31.12.2013–30.12.2016)	6,835
ostatnie 5 lat (30.12.2011–30.12.2016)	32,516
ostatnie 10 lat (29.12.2006–30.12.2016)	45,387

Źródło: obliczenia własne.

Ryzyko inwestycyjne OFE PZU

Inwestujemy aktywa zgodnie z określonymi celami i polityką inwestycyjną, jednak nie gwarantujemy ich osiągnięcia. Inwestowanie wiąże się z ryzykiem, zwłaszcza w przypadku funduszy o charakterze akcyjnym, do jakich należy 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 ich wartości. Aby ograniczyć negatywny wpływ pogorszenia się sytuacji finansowej jednej spółki na wartość całego portfela, ograniczamy udział papierów jednego emitenta do 10% wszystkich aktywów. 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 wyników 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 PZU

Członkostwo w OFE jest dobrowolne.

Część składki emerytalnej, która trafia do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS), można przekazać do OFE (2,92% wynagrodzenia brutto). Osoba, która rozpoczyna pierwszą pracę i chce przekazywać część składki do OFE ma 4 miesiące na zawarcie z nim umowy. Jeśli w tym czasie nie przystąpi do OFE, jej składka emerytalna w całości będzie trafiać do ZUS

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 wybrać OFE

- OFE inwestują składki członków na rynkach finansowych.
- Wysokość przyszłej emerytury będzie zależeć nie tylko od ZUS, ale także od wyników wypracowanych przez OFE.
- Środki zgromadzone w OFE podlegają dziedziczeniu.

Dlaczego wybrać OFE PZU

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

Opłaty w OFE PZU

Opłata manipulacyjna (od składki):

Pobieramy opłatę w wysokości 1,75% wpłaconej składki. W ten sam sposób obliczamy i pobieramy opłatę od wszystkich członków funduszu. Opłatę pobieramy przed przeliczeniem składki na jednostki rozrachunkowe.

Opłata za zarządzanie

Koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo ustalone są według następującej skali:

Wysokość aktywów netto (w mln zł)		Miesięczna opłata za zarządzanie otwartym funduszem od aktywów netto wynosi
ponad	do	
	8.000	0,045% wartości aktywów netto, w skali miesiąca
8.000	20.000	3,6 mln zł + 0,04% nadwyżki ponad 8.000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
20.000	35.000	8,4 mln zł + 0,032% nadwyżki ponad 20.000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
35.000	45.000	13,2 mln zł + 0,023% nadwyżki ponad 35.000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
45.000		15,5 mln zł

Koszty są zależne od wysokości aktywów netto OFE PZU. Na dzień 30.12.2016 r. wyniosły one: 19 979 254 596,83 zł.

Podstawowe informacje o OFE PZU

FORMA PRAWNA	Otwarty Fundusz Emerytalny
REJESTRACJA FUNDUSZU	3 lutego 1999 r.
DATA PIERWSZEJ WYCENY JEDNOSTKI ROZRACHUNKOWEJ OFE 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 zgodna 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 SA	8 grudnia 1998 r.
KAPITAŁ ZAKŁADOWY TOWARZYSTWA	32 000 000 zł
AKCJONARIUSZ	100% PZU Życie SA