

# Otwarty Fundusz Emerytalny PZU (OFE PZU)



## Charakterystyka 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

Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat dokonywanych w papiery wartościowe z zastosowaniem zasad polityki inwestycyjnej Funduszu i zasady minimalizacji ryzyka w celu ograniczenia możliwych wahań stopy zwrotu Funduszu.

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

## Struktura aktywów na 29 grudnia 2023 r.

Lp.	KATEGORIA LOKATY	UDZIAŁ W AKTYWACH FUNDUSZU w %
1.	Akcje spółek notowanych na rynku regulowanym na terytorium Polski	81,43
2.	Akcje spółek notowanych na rynku regulowanym w państwach innych niż Polska	11,17
3.	Obligacje i inne dłużne papiery wartościowe	4,26
4.	Listy zastawne	0,60
5.	Środki pieniężne	2,17
6.	Należności	0,02
7.	Depozyty bankowe	0,36

Źródło: Obliczenia własne PTE PZU

## Stopy zwrotu OFE PZU

Stopa zwrotu obrazuje opłacalność inwestycji OFE PZU w danym okresie. Prezentowane wyniki uwzględniają pobraną opłatę za zarządzanie, ale nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej (od składki).

Okres	Stopa zwrotu w okresie (%)
ostatnie 3 lata (31.12.2020 r. – 29.12.2023 r.)	49,70
ostatnie 5 lat (29.12.2018 r. – 29.12.2023 r.)	47,99
ostatnie 10 lat (31.12.2013 r. – 23.12.2023 r.)	70,66
ostatnie 20 lat (31.12.2003 r. – 29.12.2023 r.)	253,84

Źródło: obliczenia własne PTE PZU.

## 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.

Niniejsza ulotka ma charakter informacyjny i nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w OFE PZU. Szczegółowe informacje o OFE PZU, w tym opis ryzyka, zawiera prospekt informacyjny OFE PZU dostępny na stronie [pzu.pl/ofe](http://pzu.pl/ofe).

## 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

## 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	Pekao Financial Services Sp. z o.o.
BANK DEPOZYTARIUSZ	ING Bank Śląski SA
INFOLINIA	801 102 102, +48 22 566 55 55 (pon.-pt. 8.00-18.00, opłata zgodna z taryfą operatora)
INTERNET	pzu.pl/ofe
E-MAIL	kontakt@pzu.pl

## Dlaczego wybrać OFE

- OFE inwestują składki członków na rynkach finansowych.
- Wysokość przyszłej emerytury będzie zależec nie tylko od ZUS, ale także od wyników wypracowanych przez OFE.
- Środki zgromadzone w OFE są wypłacane osobom wskazanym albo 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.

## 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).

### Ważne

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.

Oszczędzanie w OFE jest wygodne, ponieważ składkę potrąca pracodawca. Pensja oszczędzającego się nie zmniejszy. Jedyne, co musi zrobić, to podpisać umowę z OFE.

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

## 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 29.12.2023 r. aktywa netto OFE PZU wyniosły: 27 641 090 245,47 zł.