

# PKO BP Bankowy Otwarty Fundusz Emerytalny

Zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

## PODSTAWOWE INFORMACJE O PTE

Akcjonariusz:	100% - PKO Bank Polski
Audytora:	PricewaterhouseCoopers Sp. z o. o.
Kapitał własny:	244 914 150 PLN
Kapitał zakładowy:	260 000 000 PLN

## PODSTAWOWE INFORMACJE O FUNDUSZU

Rozpoczęcie działalności:	1 marca 1999 r.
Agent transferowy:	PKO BP FINAT Sp. z o. o.
Bank depozytariusz:	BRE Bank SA
Infolinia:	801 10 10 10 (pon-pt 8:00-20:00)
Telefon:	22 580 37 00 faks: 22 580 23 80
Internet:	www.ofe.pl, e-mail: bok@bankowy.pl
Aktywa netto:	7,84 mld PLN
Liczba uczestników:	541 295 osób

## OPŁATY OD SKŁADKI

Opłata w wysokości 3,5%, pobierana od każdej wpływającej na konto składki.

## DOSTĘP DO INFORMACJI

- Wirtualne Biuro Klienta [www.rachunek.bankowy.pl](http://www.rachunek.bankowy.pl)
- infolinia
- sms
- e-mail
- placówki PKO Bank Polski
- rachunek bankowy Superkonto PKO BP
- bankowość elektroniczna Inteligo
- agenci sieci oddziałów własnych

## CERTYFIKAT ISO



PKO BP BANKOWY PTE zarządzające PKO BP Bankowym OFE, jako jedno z nielicznych Towarzystw posiada i utrzymuje od 2004 roku Certyfikat Systemu Jakości PN-EN ISO 9001:2009 systemu zarządzania jakością, w zakresie zarządzania aktywami PKO BP Bankowego OFE.

## KONTROLA SKŁADEK EMERYTALNYCH

Bezpłatna usługa powiadamiania o nowej składce na rachunku, za pośrednictwem:

- poczty elektronicznej (e-mail)
- telefonu komórkowego (sms)
- telefonu stacjonarnego (sms głosowy lub faks)

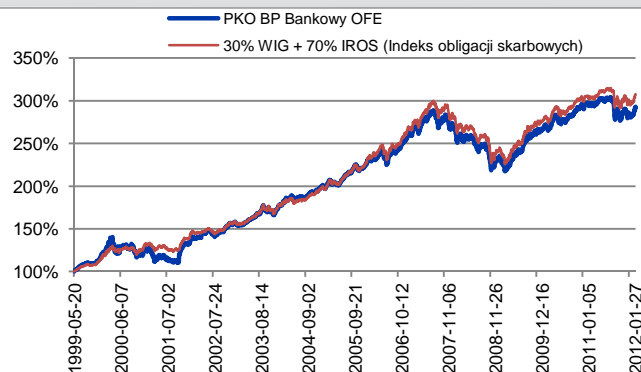
Wirtualne Biuro Klienta (WBK) dostępne 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu na naszej stronie internetowej: [www.ofe.pl](http://www.ofe.pl). W WBK znajduje się aplikacja „Brak składek”, za pośrednictwem której można w szybki i łatwy sposób zidentyfikować miesiące, za które nie wpłynęła składka. Można tu sprawdzić stan swojego rachunku w PKO BP Bankowym OFE oraz historię składek, które zostały przekazane przez ZUS, sprawdzić prawidłowość danych osobowych i danych osób uprawnionych (beneficjentów) oraz dokonać subskrypcji usług dodatkowych.

## CELE INWESTYCYJNE PKO BP BANKOWEGO OFE:

- dążenie do osiągnięcia maksymalnego stopnia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych inwestycji, przy zapewnieniu odpowiedniej płynności inwestycji w celu umożliwienia wypłat środków Członkom, uprawnionym do nich na podstawie przepisów prawa
- osiągnięcie średniej rocznej stopy zwrotu wyższej od stopy zwrotu z inwestycji w długoterminowe skarbowe papiery dłużne oraz osiągnięcie wartości jednostki rozrachunkowej PKO BP Bankowy OFE powyżej średniej dla wszystkich otwartych funduszy emerytalnych.

Zarządzający: Adam Kałdus - Dyrektor Biura Inwestycji

## ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI ROZRACHUNKOWEJ



## ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI ROZRACHUNKOWEJ

1mies	3mies	1 rok	3 lata	5 lat	10 lat
3,61%	1,04%	-0,37%	28,70%	8,81%	109,44%

# PKO BP Bankowy Otwarty Fundusz Emerytalny

Zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

## RANKING KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Za okres od 30 września 2008 do 30 września 2011

NAZWA OFE	STOPA ZWROTU W OKRESIE
<b>PKO BP Bankowy OFE</b>	<b>16,138%</b>
Allianz Polska OFE	15,980%
ING OFE	15,901%
AXA OFE	15,497%
Generali OFE	14,942%
OFE PZU „Złota Jesień”	14,880%
Amplico OFE	14,766%
OFE Warta	14,713%
Nordea OFE	14,709%
OFE Polsat	14,431%
AEGON OFE	13,645%
Pekao OFE	13,199%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	13,090%
Pocztylion OFE	12,873%
Średnia ważona stopa zwrotu	14,735%
Minimalna wymagana stopa zwrotu	7,368%

Źródło: wyliczenia własne

## RANKING ANALIZ ONLINE<sup>1</sup>

Długoterminowy (36 miesięcy)

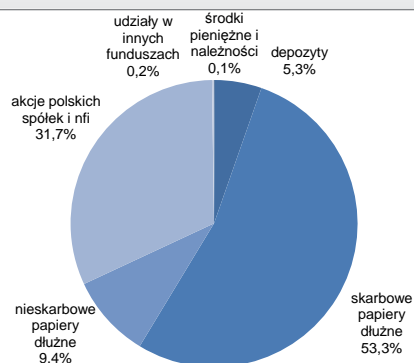


Krótkoterminowy (12 miesięcy)



<sup>1</sup>Ranking oparty na wskaźniku Information Ratio, liczonym dla 36 (długoterminowy) i 12 (krótkoterminowy) miesięcy. Im wyższa wartość, tym lepsza ocena funduszu.

## STRUKTURA AKTYWÓW 2012-01-31



### LEGENDA

**Tracking Error** - oczekiwane bądź aktualne maksymalne odchylenie standardowe zysków funduszu od benchmarku w okresie 12 miesięcy.

**Information Ratio** - mierzy wyniki funduszu w odniesieniu do ponoszonego ryzyka. Współczynnik pokazuje relację pomiędzy dodatkowym zwrotem funduszu, czyli zyskiem ponad przyjęty wzorzec (zwrot), do zmienności tych wyników (ryzyko). Im wyższa relacja, tym lepsze wyniki funduszu w stosunku do ponoszonego przez fundusz ryzyka.

**Odchylenie standardowe** - odchylenie standardowe zysków funduszu pokazuje, jak bardzo całkowite zyski funduszu zmieniły się w przeszłości. Odchylenie standardowe jest szeroko używane jako podstawowa miara ryzyka. Pokazuje, jak roczne zwroty funduszu mogą się różnić od średniego rocznego zwrotu w dłuższym okresie. Jest to

## NAJWIĘKSZE SKŁADNIKI W PORTFELU AKCYJNYM 2011-12-31

Pozycja	udział w aktywach	branża
PZU (PZU)	2,22%	ubezpieczenia
PEO (PEKAO)	2,10%	banki
KGH (KGHM)	1,81%	metale
PKN (PKNORLEN)	1,73%	paliwa

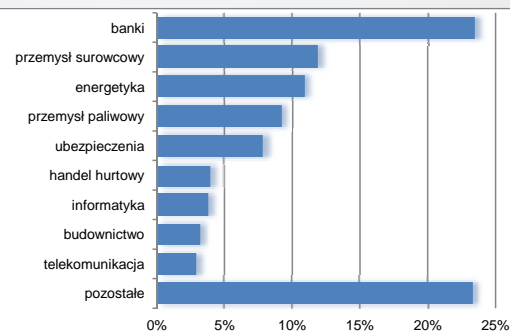
## WSKAŹNIK RYZYKA I EFEKTYWNOŚCI 2012-01-31

Nazwa wskaźnika	pozycja	wartość
Information Ratio (w skali roku)	0	0,00
Tracking Error (w skali roku)	4	0,58%
wsk. Sharpe'a	0	-0,10
Odchylenie standardowe stóp zwrotu	3	1,10%

## NAJWIĘKSZE SKŁADNIKI W PORTFELU DŁUŻNYM 2012-12-31

pozycja	udział w aktywach	emitent	termin wykupu
PS0414	8,59%	Skarb Państwa	2014-04-25
PS0415	7,29%	Skarb Państwa	2015-04-25
OK0712	3,88%	Skarb Państwa	2012-07-25
DS1017	3,64%	Skarb Państwa	2017-10-25
), 011 0yh	3,22%	Skarb Państwa	2012-01-03

## BRANŻOWA STRUKTURA PORTFELA AKCYJNEGO 2011-12-31



szczególnie przydatne przy porównaniu dwóch funduszy, aby pokazać, który jest bardziej ryzykowny. Im większe odchylenie standardowe, tym większa zmienność funduszu.

**Współczynnik Sharpe'a** - mierzy zwrot funduszu w odniesieniu do ryzyka. Pokazuje współczynnik dodatkowego zwrotu funduszu (tj. zwrot ponad osiągnięty z aktywów wolnych od ryzyka, np. papierów skarbowych) do ryzyka funduszu (tj. odchylenia standardowego). Im wyższy ten współczynnik, tym lepsze wyniki funduszu w stosunku do ponoszonego przez fundusz ryzyka.

Szczegółowe informacje na temat PKO BP Bankowego Otwartego Funduszu Emerytalnego są zawarte w prospekcie informacyjnym dostępnym na stronie internetowej [www.ofe.pl](http://www.ofe.pl) i [www.pkobpbankowy.pl](http://www.pkobpbankowy.pl) oraz w siedzibie PKO BP BANKOWY PTE S.A., ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa.