

Uczestnicy funduszy emerytalnych (grudzień 2012)

16 stycznia 2013

Na koniec grudnia 2012 r. liczba uczestników otwartych funduszy emerytalnych sięgnęła 15,94 mln osób. To o +449 tys. osób, czyli +2,9% więcej niż na koniec 2011 roku. W minionym roku największy napływ klientów wystąpił w miesiącach, w których odbyło się losowanie wśród potencjalnych uczestników OFE. W rekordowym lipcu do OFE przystąpiło prawie 220 tys. osób, a po styczniowym losowaniu ponad 180 tys. W wyniku samych losowań OFE pozyskały 357 tys. osób.

Zmiana liczby uczestników poszczególnych funduszy emerytalnych

fundusz	liczba osób udział w		liczba osób udział w		zmiana liczby w tym:		
	(2011-12-31)	rynku	(2012-12-31)	rynku	uczestników	losowani	transfery
PKO BP Bankowy OFE	539 456	3,5%	657 837	4,1%	118 381	21,94%	103 928
Generali OFE	890 084	5,7%	1 006 344	6,3%	116 260	13,06%	103 928
Amplico OFE	1 192 597	7,7%	1 269 898	8,0%	77 301	6,48%	59 656
ING OFE	2 954 060	19,1%	3 010 238	18,9%	56 178	1,90%	-888
AXA OFE	1 109 445	7,2%	1 162 223	7,3%	52 778	4,76%	44 274
Allianz Polska OFE	508 124	3,3%	553 666	3,5%	45 542	8,96%	44 275
OFE PZU "Złota Jesień"	2 214 995	14,3%	2 222 853	13,9%	7 858	0,35%	-1 184
OFE Pocztylion	588 349	3,8%	595 930	3,7%	7 581	1,29%	-791
AEGON OFE	948 497	6,1%	947 048	5,9%	-1 449	-0,15%	3 777
OFE Polsat	302 459	2,0%	300 789	1,9%	-1 670	-0,55%	-1 603
Pekao OFE	344 520	2,2%	342 820	2,2%	-1 700	-0,49%	-968
OFE WARTA	314 529	2,0%	311 504	2,0%	-3 025	-0,96%	-2 464
Nordea OFE	898 783	5,8%	888 272	5,6%	-10 511	-1,17%	-10 258
Aviva OFE	2 687 475	17,3%	2 672 860	16,8%	-14 615	-0,54%	-19 498
razem	15 493 373	100,0%	15 942 282	100,0%	448 909	2,90%	356 061

Źródło: FUNDOnline FE, Analizy Online na podstawie danych KNF

Najwięcej uczestników pozyskały w tym roku fundusze, które brały udział w 2 losowaniach. PKO BP Bankowy OFE zwiększył liczbę klientów o prawie +120 tys., do 658 tys. na koniec roku (aż o +22% więcej niż na koniec 2011 roku). Generali OFE powiększyło liczbę uczestników o ponad +116 tys., dzięki czemu trafiło do grona funduszy z liczbą klientów przekraczającą 1 mln. Do obu funduszy w wyniku losowań trafiło po blisko +104 tys. osób. Na trzecim miejscu znalazło się Amplico OFE, które powiększyło liczbę klientów o ponad 77 tys. osób.

Wszystkie te 3 fundusze pozyskały uczestników również podczas 4 ubiegłorocznych sesji transferowych, w tym najwięcej Amplico OFE - prawie +14 tys. osób. Najwięcej osób odeszło tą drogą z Aviva OFE - prawie -20 tys. oraz Nordea OFE - ponad -10 tys. Ostatnie dane pokazują, iż znaczenie transferów w pozyskiwaniu członków wyraźnie osłabło, co jest efektem zakazu akwizycji. Podczas gdy w minionych latach, podczas jednej sesji OFE potrafiło zmienić grubo ponad 100 tys. osób, w ostatnich 2 sesjach: sierpniowej i listopadowej, fundusz zmieniło poniżej 3 tys. osób.

W 2012 r. samodzielną decyzję o wyborze OFE podjęło prawie +93 tys. osób. Ponad połowa przyszłych emerytów zdecydowała się na wybór ING OFE.

Zespół Analiz Online

Spółka Analizy Online jest niezależną firmą analityczną zajmującą się monitoringiem rynku polskich i zagranicznych instytucji zbiorowego lokowania środków: funduszy inwestycyjnych, emerytalnych oraz ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. W zakres analiz rynku funduszy wchodzi między innymi rankingi funduszy, ocena efektywności działań zarządzających oraz analiza ich wpływu na polski rynek finansowy. Działalności firmy obejmuje również monitoring rynku produktów strukturyzowanych, zmian akcjonariatu polskich spółek publicznych oraz analizę rynku polskich papierów dłużnych.

Niniejsze opracowanie zostało sporządzone wyłącznie w celu informacyjnym zgodnie z najlepszą wiedzą i starannością autorów. Dane wykorzystane przy tworzeniu opracowania pochodzą ze źródeł uważanych przez firmę Analizy Online S.A. za wiarygodne i dokładne, lecz nie istnieje gwarancja, iż są one kompletne i odzwierciedlają stan faktyczny. Opinie zawarte w niniejszym opracowaniu częściowo bazują na wartościach szacunkowych, wyznaczanych zgodnie z metodologią stosowaną przez Analizy Online S.A., które mogą odbiegać od danych rzeczywistych.

Spółka Analizy Online S.A. nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacji zawartych w niniejszym opracowaniu. Niniejsze opracowanie jest przeznaczone do wyłączonego, własnego użytku Klientów spółki Analizy Online S.A., którzy otrzymali je bezpośrednio od spółki Analizy Online S.A.

Publikowanie niniejszego opracowania w prasie, internecie i innych środkach masowego przekazu w całości bądź w części, jak również przytaczanie zawartych w nim opinii wymaga pisemnej zgody spółki Analizy Online S.A.