

Ranking funduszy ubezpieczeniowych

grudzień 2006

W kolejnym rankingu ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, opartym na stopach zwrotu z końca grudnia 2006 roku, sklasyfikowaliśmy 337 produktów. Ponad 1/3 z nich otrzymała ocenę w długim, czyli trzyletnim horyzoncie czasu, a historia 217 funduszy wystarczyła aby dokonać ich oceny z perspektywy 12 miesięcy.

Podstawą do tworzenia przez nas rankingów jest bodaj najpopularniejszy obecnie wskaźnik służący ocenie efektywności zarządzania w instytucjach wspólnego inwestowania, łączący w sobie element zysku i ryzyka, czyli Information Ratio. Jego konstrukcja opiera się na ocenie tego, czy i w jakim stopniu poziom podejmowanego przez zarządzającego ryzyka jest rekompensowany wyższym zyskiem. Wskaźnik powstaje jako proporcja oczekiwanej dodatkowej stopy zwrotu do odchylenia standardowego tychże dodatkowych stóp zwrotu. Dodatkowa stopa zwrotu to różnica pomiędzy stopą zwrotu funduszu i stopą zwrotu benchmarku, opisującego zachowanie jednorodnej pod względem prowadzonej polityki inwestycyjnej grupy funduszy. Oczekiwana dodatkowa stopa zwrotu powstaje w oparciu o historyczne wyniki.

Wśród funduszy akcyjnych liderem zestawienia długoterminowego pozostają unit-linked oparte o UniKorona Akcje dostępne w Aegon i Skandia oraz CU Dynamiczny UFK. Uwagę zwracają również produkty związane z funduszem Legg Mason Akcji, które wyraźnie poprawiły swoją pozycję w rankingu długoterminowym i wydaje się, że najwyższa nota (5a) w horyzoncie 36 miesięcy to w ich przypadku wyłącznie kwestia czasu. Tym bardziej, że żaden z produktów uzyskujących w długiej perspektywie najwyższą ocenę nie potwierdza wysokiej noty analogiczną pozycją w krótkim horyzoncie czasu.

W horyzoncie krótkoterminowym, poza produktami opartymi na funduszu Legg Mason Akcji korzystne oceny uzyskują również Amplico - AIG Fundusz Akcji UFK oraz fundusze powiązane z Arką Akcji.

Produktami z grupy AKP, które nadal prezentują niekorzystny stosunek zysku do ryzyka z perspektywy 36 miesięcy, wciąż pozostają PZU Mocna Przyszłość Akcji UFK, Concordia Akcji UFK oraz dostępny w ramach programu ubezpieczeniowo-inwestycyjnego Prosperita, dostępny w placówkach Pekao S.A. fundusz Allianz - Pioneer Strategia Aktywna UFK. W krótszym horyzoncie relacja ta wygląda niekorzystnie również w funduszach Polisa Agresywny UFK, Nordea - Portfel Agresywny UFK oraz dwóch unit-linked opartych o fundusz inwestycyjny PKO/CS Akcji.

Wśród produktów inwestujących bezpośrednio lub pośrednio na zagranicznych rynkach akcji, najlepszą relację zysku do ryzyka oferuje fundusz Nordea Europejskich Akcji Plus UFK, który w krótkoterminowym rankingu od wielu miesięcy uzyskuje najwyższą ocenę. Najniższą notę tej grupie po raz kolejny uzyskują fundusze AEGON - Pioneer Akcji Amerykańskich UFK oraz Skandia - Pioneer Akcji Amerykańskich UFK. Pierwszy długoterminowy ranking funduszy akcji zagranicznych będziemy mogli przygotować po opublikowaniu przez fundusze lipcowych stóp zwrotu. Dopiero wtedy wystarczająca liczba produktów będzie miała historię dłuższą niż 3 lata.

W dalszej części materiału prezentujemy szczegółowe dane dotyczące ocen, jakie uzyskały poszczególne fundusze z wszystkich grup w krótko- i długoterminowych horyzontach.

Tomasz Publicewicz
Analizy Online

fundusze z notą  w rankingu długoterminowym

Fundusze ubezpieczeniowe z grupy AKP

AEGON - UniKorona Akcje UFK
Skandia - UniKorona Akcje UFK
CU Dynamiczny UFK

Fundusze ubezpieczeniowe z grupy MIP

Allianz Dynamiczny UFK
AEGON - UniKorona Zrównoważony UFK
Skandia - UniKorona Zrównoważony UFK
Skandia - BPH Aktywnego Zarządzania UFK

Fundusze ubezpieczeniowe z grupy SWP

Nordea Zrównoważony UFK
Finlife Zrównoważony UFK
Amplico Zrównoważony UFK
Gerling Wzrostu i Dochodu UFK

Fundusze ubezpieczeniowe z grupy PDP

Amplico Stabilny UFK
Finlife Obligacji UFK
Warta Papierów Dłużnych UFK
Skandia - Pioneer Obligacji Plus UFK
Skandia - UniKorona Obligacje UFK

Fundusze ubezpieczeniowe z grupy RPP

Skandia - ING Gotówkowy UFK

Fundusze ubezpieczeniowe z grupy GWA

Nordea Gwarantowany UFK

Fundusze ubezpieczeniowe z grupy MIZ

Nordea Międzynarodowy Zrównoważony UFK

stopy zwrotu benchmarków

	o3m	o12m(*)	o36m
SAFU-akp	12.81%	38.95%	110.75%
SAFU-mip	7.69%	20.62%	60.49%
SAFU-swp	5.20%	12.85%	39.15%
SAFU-miz	3.60%	9.71%	20.46%
SAFU-akz	3.02%	8.56%	6.87%
SAFU-pdp	1.91%	3.61%	15.59%
SAFU-rpp	0.97%	3.44%	13.17%
SAFU-gwa	0.84%	3.51%	13.81%

(*) o3m, o12m, o36m - ostatnie 3, 12, 36 miesięcy

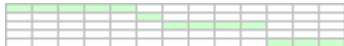
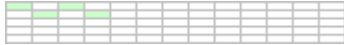
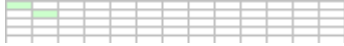
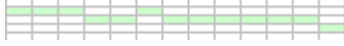
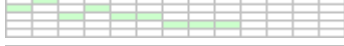
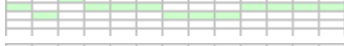
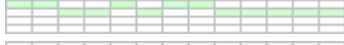
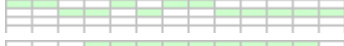
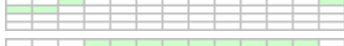
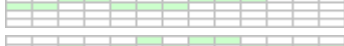
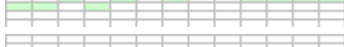
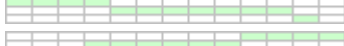
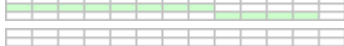
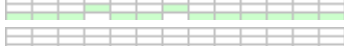
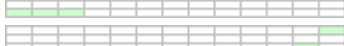
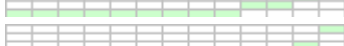
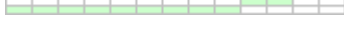
Fundusze ubezpieczeniowe z grupy AKZ (akcji zagranicznych)

	nazwa funduszu	zysk o3m	ranking	
			36M	12M
1	Nordea Europejskich Akcji Plus UFK	6.17%	lip 2007	
2	Nordea Dalekowschodnich Akcji Plus UFK	3.16%	lip 2007	
3	AEGON - UniGlobal UFK	0.33%	lip 2007	

4	Gerling - UniGlobal	1.14%	wrz 2008	3	
5	Nordea Północnoamerykańskich Akcji Plus UFK	0.48%	lip 2007	2	
6	AEGON - Pioneer Akcji Amerykańskich UFK	-2.44%	lip 2007	1	
7	Skandia - Pioneer Akcji Amerykańskich UFK	-2.44%	lip 2007	1	
8	Aspecta - DWS Top 50 Europa UFK	4.84%	kwi 2009	kwi 2007	
9	Aspecta - UniGlobal UFK	0.33%	kwi 2009	kwi 2007	
10	Gerling - BPH Akcji Europy Wschodzącej UFK	7.12%	wrz 2009	wrz 2007	
11	PZU - PZU Akcji Nowa Europa UFK	-	paź 2009	paź 2007	
12	PZU - DWS Top 50 Europa UFK	-	paź 2009	paź 2007	
13	PZU - UniGlobal UFK	-	paź 2009	paź 2007	

Fundusze ubezpieczeniowe z grupy AKP (akcji polskich)

nazwa funduszu		zysk o3m	ranking			
			36M	12M	gru 06	gru 05
1	AEGON - UniKorona Akcje UFK	12.69%	5	4		
2	Skandia - UniKorona Akcje UFK	12.69%	5	4		
3	CU Dynamiczny UFK	14.25%	5	3		
4	Skandia - Legg Mason Akcji UFK	14.37%	4	5		
5	AEGON - Legg Mason Akcji UFK	14.37%	4	5		
6	CU Akcji UFK	14.09%	4	3		
7	Skandia - Skarbiec-Akcja UFK	9.60%	4	3		
8	Gerling - BPH Akcji UFK	13.74%	4	3		
9	Nordea Akcji UFK	13.09%	4	2		
10	Skandia - ING Akcji UFK	13.20%	3	4		
11	AEGON - ING Akcji UFK	13.20%	3	4		
12	Gerling - SEB 3 Akcji UFK	14.43%	3	3		
13	Skandia - SEB 3 Akcji UFK	14.43%	3	3		
14	Generali Agresywny UFK	13.69%	3	4		
15	ING Dynamiczny UFK	11.78%	3	3		
16	Amplico Dynamiczny UFK	13.13%	3	2		
17	Gerling - DWS Akcji UFK	12.46%	3	2		
18	Skandia - Pioneer Akcji Polskich UFK	13.10%	2	2		
19	AEGON - Pioneer Akcji Polskich UFK	13.10%	2	2		
20	AEGON - PKO/CS Akcji UFK	12.17%	2	1		
21	Skandia - DWS Polska Akcji UFK	12.27%	2	2		
22	Skandia Portfel Modelowy 3	11.43%	2	2		
23	Ergo Hestia Agresywnego Inwestowania UFK	10.87%	1	3		
24	PZU Mocna Przyszłość Akcji UFK	7.71%	1	1		
25	Concordia Akcji UFK	7.86%	1	2		
26	Allianz - Pioneer Strategia Aktywna UFK	8.00%	1	1		
27	Europa - Legg Mason Akcji UFK	14.37%	gru 2007	5		

28	Amplico - AIG Fundusz Akcji UFK	17.89%	lis 2007	5 	
29	AEGON - Arka Akcji UFK	16.83%	wrz 2008	5 	
30	Skandia - Arka BZ WBK Akcji UFK	16.83%	lis 2008	5 	
31	Skandia - Commercial Union Akcji UFK	16.60%	lis 2008	5 	
32	Nordea - ING Akcji UFK	13.20%	wrz 2007	4 	
33	Generali Fundusz Agresywny UFK	13.66%	kwi 2008	4 	
34	Generali Strategia Agresywna UFK	12.44%	lis 2007	4 	
35	Nordea - UniKorona Akcje UFK	12.69%	wrz 2007	4 	
36	Europa - UniKorona Akcje UFK	12.69%	gru 2007	4 	
37	Compensa - Skarbiec Akcja UFK	9.60%	wrz 2007	3 	
38	Nordea - Skarbiec Akcja UFK	9.60%	wrz 2007	3 	
39	Gerling - UniKorona Akcje UFK	12.83%	mar 2008	3 	
40	Compensa Akcji UFK	12.35%	maj 2007	3 	
41	Aspecta Taurus UFK	11.95%	sty 2008	3 	
42	Winterthur Polskich Akcji UFK	11.63%	paź 2007	2 	
43	Skandia - Allianz Akcji UFK	11.24%	sty 2008	2 	
44	Polisa Agresywny UFK	6.85%	maj 2007	1 	
45	Nordea - Portfel Agresywny UFK	9.18%	paź 2008	1 	
46	Nordea - PKO/Credit Suisse Akcji UFK	12.17%	wrz 2007	1 	
47	Europa - PKO/CS Akcji UFK	12.17%	gru 2007	1 	
48	Compensa - CŻ/Arka Akcji UFK	16.83%	sty 2009	sty 2007	
49	Warta Dynamiczny	10.87%	sty 2009	sty 2007	
50	Gerling - Skarbiec Top Funduszy Akcyjnych UFK	10.93%	kwi 2009	kwi 2007	
51	Aspecta - DWS Akcji UFK	12.27%	kwi 2009	kwi 2007	
52	Gerling Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji UFK	6.83%	kwi 2009	kwi 2007	
53	Aspecta - UniKorona Akcje UFK	12.69%	kwi 2009	kwi 2007	
54	Gerling - ING Akcji UFK	13.90%	kwi 2009	kwi 2007	
55	Aspecta - DWS Top 25 Małych Spółek UFK	14.06%	kwi 2009	kwi 2007	
56	Gerling - Skarbiec Akcja UFK	10.67%	kwi 2009	kwi 2007	
57	Aspecta - DWS Akcji Plus UFK	12.09%	kwi 2009	kwi 2007	
58	Aspecta - Pioneer Akcji Polskich UFK	13.10%	kwi 2009	kwi 2007	
59	Aspecta - Skarbiec TOP Funduszy Akcji UFK	12.14%	kwi 2009	kwi 2007	
60	Aspecta - Skarbiec Akcja UFK	9.60%	kwi 2009	kwi 2007	
61	Nordea - ING Selektywny UFK	10.46%	sie 2009	sie 2007	
62	Nordea - Arka BZWBK Akcji UFK	16.83%	sie 2009	sie 2007	
63	Gerling - BPH Akcji Dynamicznych Spółek UFK	28.14%	wrz 2009	wrz 2007	
64	Aspecta - PCS/Credit Suisse Akcji UFK	12.17%	wrz 2009	wrz 2007	
65	Aspecta - Legg Mason Akcji UFK	14.37%	wrz 2009	wrz 2007	
66	Aspecta - Millenium Akcji UFK	8.85%	wrz 2009	wrz 2007	
67	Aspecta - SEB3 Akcji UFK	14.43%	wrz 2009	wrz 2007	

68	UNIQA - Akcji "R" UFK	-	paź 2009	paź 2007
69	PZU - DWS Akcji Plus UFK	-	paź 2009	paź 2007
70	PZU - PZU Akcji Krakowiak UFK	-	paź 2009	paź 2007
71	PZU - Legg Mason Akcji UFK	-	paź 2009	paź 2007
72	PZU - Skarbiec-Akcja UFK	-	paź 2009	paź 2007
73	PZU - UniKorona Akcje UFK	-	paź 2009	paź 2007
74	PZU - Arka BZ WBK Akcji UFK	-	paź 2009	paź 2007

Fundusze ubezpieczeniowe z grupy MIP (mieszane)

nazwa funduszu		zysk o3m	ranking			
			36M	12M	gru 06	gru 05
1	Allianz Dynamiczny UFK	12.36%	5	5		
2	AEGON - UniKorona Zrównoważony UFK	8.41%	5	5		
3	Skandia - UniKorona Zrównoważony UFK	8.41%	5	5		
4	Skandia - BPH Aktywnego Zarządzania UFK	7.48%	5	3		
5	Gerling - BPH Aktywnego Zarządzania UFK	7.85%	4	3		
6	Gerling - SEB 1 Zrównoważonego Wzrostu UFK	8.62%	4	4		
7	Skandia - SEB 1 Zrównoważonego Wzrostu UFK	8.62%	4	4		
8	CU Zrównoważony UFK	7.46%	4	3		
9	Warta Aktywny UFK	7.19%	4	3		
10	Nordea Krajowy Zrównoważony UFK	7.72%	3	3		
11	Gerling - DWS Zrównoważony UFK	8.56%	3	4		
12	AEGON - ING Zrównoważony UFK	7.83%	3	4		
13	Skandia - ING Zrównoważony UFK	7.83%	3	4		
14	Skandia - DWS Polska Zrównoważony UFK	8.26%	3	5		
15	Winterthur Aktywnego Inwestowania UFK	6.31%	3	2		
16	Finlife Aktywny UFK	4.73%	2	2		
17	Skandia Portfel Modelowy 1	6.27%	2	2		
18	Skandia Portfel Modelowy 4	5.63%	2	2		
19	Skandia - Pioneer Zrównoważony UFK	7.99%	2	1		
20	AEGON - Pioneer Zrównoważony UFK	7.99%	2	1		
21	AEGON - PKO/CS Zrównoważony UFK	7.22%	1	1		
22	Allianz - Pioneer Strategia Zrównoważona UFK	7.69%	1	2		
23	Concordia Zrównoważony UFK	6.35%	1	2		
24	Ergo Hestia Zrównoważony UFK	6.53%	1	2		
25	AEGON - Arka Zrównoważony UFK	12.32%	wrz 2008	5		
26	Nordea - UniKorona Zrównoważony UFK	8.41%	wrz 2007	5		
27	Gerling - UniKorona Zrównoważony UFK	8.65%	wrz 2008	4		
28	Nordea - ING Zrównoważony UFK	7.83%	wrz 2007	4		
29	Aspecta SSI UFK	8.02%	sty 2008	4		
30	Generali Strategia Mieszana UFK	8.35%	lis 2007	3		

31	Nordea Dynamiczny UFK	9.33%	sty 2007		
32	Nordea - Skarbiec Waga Zrównoważony UFK	4.95%	wrz 2007		
33	Compensa - Zrównoważony Skarbiec Waga UFK	4.95%	wrz 2007		
34	Warta - KB Akcja UFK	7.25%	wrz 2007		
35	Compensa Zrównoważony UFK	5.47%	maj 2007		
36	Nordea - Portfel Zrównoważony UFK	6.55%	paź 2008		
37	SKOK Aktywny Zmiennej Alokacji UFK	7.01%	wrz 2008		
38	Nordea - PKO/Credit Suisse Zrównoważony UFK	7.22%	wrz 2007		
39	Europa - PKO/CS Zrównoważony UFK	7.22%	gru 2007		
40	Compensa - CŻ/Arka Zrównoważony UFK	12.32%	sty 2009	sty 2007	
41	AEGON - Portfel Aktywnej Alokacji	8.34%	lut 2009	lut 2007	
42	Allianz Aktywnej Alokacji UFK	11.34%	lut 2009	lut 2007	
43	Gerling Portfel Modelowy Zrównoważony UFK	5.70%	kwi 2009	kwi 2007	
44	Aspecta - Pioneer Zrównoważony UFK	7.99%	kwi 2009	kwi 2007	
45	Gerling - Skarbiec Waga UFK	5.57%	kwi 2009	kwi 2007	
46	PZU PIU UFK	5.39%	kwi 2009	kwi 2007	
47	Aspecta - Skarbiec Waga UFK	4.95%	kwi 2009	kwi 2007	
48	Aspecta - DWS Zrównoważony UFK	8.26%	kwi 2009	kwi 2007	
49	Gerling - ING Zrównoważony UFK	8.20%	kwi 2009	kwi 2007	
50	Aspecta - UniKorona Zrównoważony UFK	8.41%	kwi 2009	kwi 2007	
51	Nordea - Pioneer Mix 60 UFK	6.39%	sie 2009	sie 2007	
52	Generali Specjalistyczny UFK	7.59%	sie 2009	sie 2007	
53	Nordea - UniAktywna Alokacja (95%) UFK	8.50%	sie 2009	sie 2007	
54	Nordea - Arka BZWBK Zrównoważony UFK	12.32%	sie 2009	sie 2007	
55	Nordea - Pioneer Mix 40 UFK	4.89%	sie 2009	sie 2007	
56	Aspecta - Millenium Zrównoważony UFK	5.86%	wrz 2009	wrz 2007	
57	UNIQA - Zrównoważony "R" UFK	3.86%	wrz 2009	wrz 2007	
58	Aspecta - SEB1 Zrównoważonego Wzrostu UFK	8.62%	wrz 2009	wrz 2007	
59	Aspecta - PCS/Credit Suisse Zrównoważony UFK	7.22%	wrz 2009	wrz 2007	
60	PZU - Fundusz Gwarantowany UFK	-	paź 2009	paź 2007	
61	PZU - UniKorona Zrównoważony UFK	-	paź 2009	paź 2007	
62	PZU - Skarbiec-Waga UFK	-	paź 2009	paź 2007	
63	PZU - PZU Zrównoważony UFK	-	paź 2009	paź 2007	
64	PZU - Arka BZ WBK Zrównoważony UFK	-	paź 2009	paź 2007	

Fundusze ubezpieczeniowe z grupy SWP (stabilnego wzrostu)

	nazwa funduszu	zysk o3m	ranking		
			36M	12M	
1	Nordea Zrównoważony UFK	8.00%			
2	Finlife Zrównoważony UFK	5.67%			

3	Amplico Zrównoważony UFK	7.14%	5a	4a	
4	Gerling Wzrostu i Dochodu UFK	9.03%	5a	4a	
5	Generali Mieszany UFK	6.80%	4a	5a	
6	Allianz Stabilnego Wzrostu UFK	6.45%	4a	5a	
7	AEGON - ING Stabilnego Wzrostu Emerytura Plus UFK	5.83%	4a	4a	
8	Warta Trzeciofilarowy Zrównoważony UFK	5.83%	4a	3a	
9	Cardif Aktywny UFK	4.64%	3a	3a	
10	Generali Zrównoważony UFK	4.26%	3a	3a	
11	Gerling - DWS Emerytalny UFK	5.62%	3a	4a	
12	Gerling Stabilnego Wzrostu UFK	5.95%	3a	3a	
13	PZU Mocna Przyszłość Zrównoważony UFK	4.20%	3a	1a	
14	ING Mieszany UFK	5.27%	3a	3a	
15	Winterthur Mieszany UFK	4.58%	3a	2a	
16	Warta Stabilnego Wzrostu UFK	4.25%	2a	1a	
17	AEGON - PKO/CS Stabilnego Wzrostu UFK	5.49%	2a	2a	
18	Gerling - SEB 4 Stabilnego Wzrostu UFK	6.72%	2a	4a	
19	CU Stabilnego Wzrostu UFK	2.58%	2a	1a	
20	Skandia Portfel Modelowy 2	3.50%	1a	2a	
21	PZU Pogodna Jesień UFK	2.65%	1a	1a	
22	Winterthur Optymalnego Inwestowania UFK	3.47%	1a	2a	
23	Winterthur Stabilnego Wzrostu UFK	3.30%	1a	2a	
24	AEGON - Arka Stabilnego Wzrostu UFK	7.61%	wrz 2008	5a	
25	Generali Fundusz Mieszany UFK	6.30%	kwi 2008	5a	
26	Amplico - AIG Fundusz Stabilnego Wzrostu UFK	7.42%	lis 2007	5a	
27	Nordea - ING Stabilnego Wzrostu Emerytura Plus UFK	5.83%	wrz 2007	4a	
28	Aspecta Libra UFK	7.22%	sty 2008	4a	
29	Nordea - Skarbiec III Filar UFK	3.91%	wrz 2007	3a	
30	Nordea - Portfel Stabilnego Wzrostu UFK	5.03%	paź 2008	3a	
31	Royal Zrównoważony UFK	4.94%	cze 2007	3a	
32	SKOK Stabilny Zmiennej Alokacji UFK	5.36%	wrz 2008	3a	
33	Polisa Zrównoważony UFK	4.83%	maj 2007	2a	
34	Nordea - PKO/Credit Suisse Stabilnego Wzrostu UFK	5.49%	wrz 2007	2a	
35	Gerling - UniStoProcentPlus UFK	2.90%	wrz 2008	1a	
36	Europa - UniSto Procent Plus UFK	2.83%	gru 2007	1a	
37	Compensa - CŻ/Arka Stabilnego Wzrostu UFK	7.61%	sty 2009	sty 2007	
38	Gerling Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu UFK	3.46%	kwi 2009	kwi 2007	
39	Aspecta - Pioneer Stabilnego Wzrostu UFK	4.86%	kwi 2009	kwi 2007	
40	Aspecta - UniStoProcent Plus UFK	2.83%	kwi 2009	kwi 2007	
41	Aspecta - Skarbiec III Filar UFK	3.91%	kwi 2009	kwi 2007	

42	Gerling - ING Stabilnego Wzrostu Emerytura Plus UFK	6.05%	kwi 2009	kwi 2007
43	Aspecta - DWS Zabezpieczenia Emerytalnego UFK	5.27%	kwi 2009	kwi 2007
44	Aspecta - Skarbiec TOP Funduszy Stabilnych UFK	5.55%	kwi 2009	kwi 2007
45	Nordea - Arka BZWBK Stabilnego Wzrostu UFK	7.61%	sie 2009	sie 2007
46	Nordea - UniStoProcent Bis UFK	3.70%	sie 2009	sie 2007
47	Nordea - UniStoProcent Plus UFK	2.83%	sie 2009	sie 2007
48	Aspecta - SEB4 Stabilnego Wzrostu UFK	6.71%	wrz 2009	wrz 2007
49	Aspecta - Legg Mason Senior SFIO UFK	4.96%	wrz 2009	wrz 2007
50	Aspecta - Millenium Stabilnego Wzrostu UFK	3.94%	wrz 2009	wrz 2007
51	Aspecta - PCS/Credit Suisse Stabilnego Wzrostu UFK	5.49%	wrz 2009	wrz 2007
52	PZU - UniStoProcent BIS UFK	-	paź 2009	paź 2007
53	PZU - DWS Zabezpieczenia Emerytalnego UFK	-	paź 2009	paź 2007
54	PZU - Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu UFK	-	paź 2009	paź 2007
55	PZU - UniStoProcent Plus UFK	-	paź 2009	paź 2007
56	PZU - PZU Stabilnego Wzrostu Mazurek UFK	-	paź 2009	paź 2007
57	PZU - Skarbiec-III Filar UFK	-	paź 2009	paź 2007
58	UNIQA - Stabilnego Wzrostu "R" UFK	-	lis 2009	lis 2007

Fundusze ubezpieczeniowe z grupy PDP (polskich papierów dłużnych)

	nazwa funduszu	zysk o3m	ranking		gru 06	gru 05
			36M	12M		
1	Amplico Stabilny UFK	2.78%	5a	5a		
2	Finlife Obligacji UFK	3.00%	5a	5a		
3	Warta Papierów Dłużnych UFK	2.49%	5a	5a		
4	Skandia - Pioneer Obligacji Plus UFK	1.81%	5a	5a		
5	Skandia - UniKorona Obligacje UFK	2.06%	5a	4a		
6	Nordea Bezpiecznego Inwestowania UFK	1.96%	4a	5a		
7	Generali Obligacji UFK	2.21%	4a	4a		
8	Warta Bezpieczny UFK	1.88%	4a	4a		
9	PZU Mocna Przyszłość Dłużnych PW UFK	1.35%	4a	3a		
10	Gerling - SEB 5 Obligacji Skarbowych UFK	1.71%	4a	2a		
11	Cardif Bezpieczny UFK	1.82%	3a	5a		
12	Gerling Bezpieczny UFK	2.31%	3a	3a		
13	Allianz Obligacji UFK	3.10%	3a	3a		
14	Allianz Gwarantowany UFK	1.68%	3a	1a		
15	Skandia - Legg Mason Obligacji UFK	2.47%	3a	3a		
16	AEGON - Legg Mason Obligacji UFK	2.47%	3a	3a		
17	Concordia Bezpieczny UFK	1.09%	3a	3a		
18	Allianz - Pioneer Strategia Konserwatywna UFK	1.81%	3a	3a		
19	ING Obligacji UFK	2.22%	3a	3a		

20	Gerling - SEB 2 Obligacji i Bonów Skarbowych UFK	0.62%	2a	1a	
21	Skandia - SEB 2 Obligacji i Bonów Skarbowych UFK	0.63%	2a	2a	
22	Skandia - ING Obligacji UFK	1.50%	2a	3a	
23	Gerling - DWS Dłużny UFK	2.46%	2a	4a	
24	Nordea Krajowy Dłużny UFK	1.31%	2a	1a	
25	Skandia - DWS Polska Dłużnych PW UFK	2.55%	1a	4a	
26	Winterthur Wspólnego Zabezpieczenia UFK	1.55%	1a	2a	
27	Winterthur Bezpiecznego Inwestowania UFK	1.38%	1a	1a	
28	Skandia - Skarbiec-Obligacja UFK	1.17%	1a	1a	
29	Ergo Hestia - Hestia 7 Plus UFK	1.37%	1a	1a	
30	Amplico - AIG Fundusz Obligacji UFK	2.25%	lis 2007	5a	
31	Skandia - Arka BZ WBK Obligacji UFK	2.90%	lis 2008	5a	
32	Gerling - BPH Obligacji2 UFK	2.67%	sie 2008	4a	
33	Nordea - UniKorona Obligacje UFK	2.06%	wrz 2007	4a	
34	Europa - UniKorona Obligacje UFK	2.06%	gru 2007	4a	
35	Skandia - BPH Obligacji2 UFK	2.64%	sie 2008	4a	
36	Skandia - Allianz Obligacji UFK	3.14%	sty 2008	3a	
37	Aspecta Leo UFK	1.73%	sty 2008	3a	
38	Generali Fundusz Obligacji UFK	2.05%	kwi 2008	3a	
39	Skandia - Commercial Union Obligacji UFK	1.56%	lis 2008	3a	
40	AEGON - ING Obligacji UFK	1.50%	lip 2007	3a	
41	Nordea - ING Obligacji UFK	1.50%	wrz 2007	3a	
42	Royal Stabilnego Wzrostu UFK	1.48%	cze 2007	2a	
43	Compensa Bezpieczny UFK	0.90%	maj 2007	2a	
44	Compensa Papierów Skarbowych UFK	0.96%	maj 2007	2a	
45	AEGON - PKO/CS Obligacji UFK	1.92%	lip 2007	2a	
46	Nordea - PKO/Credit Suisse Obligacji UFK	1.92%	wrz 2007	2a	
47	Europa - PKO/CS Obligacji UFK	1.92%	gru 2007	2a	
48	Compensa Papierów Skarbowych Gwarantowany UFK	0.84%	maj 2007	1a	
49	Nordea - Skarbiec Obligacja UFK	1.17%	wrz 2007	1a	
50	AEGON - Arka BZWBK Obligacji UFK	2.90%	lut 2009	lut 2007	
51	Aspecta - Pioneer Obligacji Skarbowych UFK	1.84%	kwi 2009	kwi 2007	
52	Aspecta - Skarbiec Obligacja UFK	1.17%	kwi 2009	kwi 2007	
53	Gerling - UniKorona Obligacje UFK	2.09%	kwi 2009	kwi 2007	
54	Aspecta - DWS Dłużnych Papierów Wartościowych UFK	2.55%	kwi 2009	kwi 2007	
55	Aspecta - Skarbiec Depozytowy UFK	3.29%	kwi 2009	kwi 2007	
56	Aspecta - Pioneer Obligacji Plus UFK	1.81%	kwi 2009	kwi 2007	
57	Aspecta - UniKorona Obligacje UFK	2.06%	kwi 2009	kwi 2007	
58	Aspecta - Pioneer Obligacji UFK	1.85%	kwi 2009	kwi 2007	
59	Aspecta - SEB2 Obligacji i Bonów Skarbowych UFK	0.63%	wrz 2009	wrz 2007	

60	Aspecta - PCS/Credit Suisse Obligacji UFK	1.92%	wrz 2009	wrz 2007
61	UNIQA - Dłużnych Papierów Wartościowych "R" UFK	1.65%	wrz 2009	wrz 2007
62	PZU - DWS Dłużnych Papierów Wartościowych UFK	-	paź 2009	paź 2007
63	PZU - Skarbiec-Obligacja UFK	-	paź 2009	paź 2007
64	PZU - UniKorona Obligacje UFK	-	paź 2009	paź 2007
65	PZU - PZU Papierów Dłużnych Polonez UFK	-	paź 2009	paź 2007
66	PZU - Arka BZ WBK Obligacji UFK	-	paź 2009	paź 2007

Fundusze ubezpieczeniowe z grupy RPP (ryнку pieniężnego)

	nazwa funduszu	zysk o3m	ranking		gru 06	gru 05
			36M	12M		
1	Skandia - ING Gotówkowy UFK	0.98%	5	3		
2	AEGON - UniKorona Rynek Pieniężny UFK	1.01%	4	4		
3	Skandia - UniKorona Rynek Pieniężny UFK	1.01%	4	4		
4	Gerling - DWS Płynna Lokata Plus UFK	1.13%	3	5		
5	Skandia - Legg Mason Pieniężny UFK	0.99%	3	2		
6	Generali Lokacyjny UFK	0.81%	3	2		
7	CU Pieniężny UFK	0.83%	2	1		
8	ING Pieniężny UFK	0.84%	1	1		
9	Ergo Hestia Bezpiecznego Inwestowania UFK	0.36%	1	1		
10	Nordea - UniKorona Rynek Pieniężny UFK	1.01%	wrz 2007	4		
11	Europa - UniKorona Rynek Pieniężny UFK	1.01%	gru 2007	4		
12	Skandia Fundusz Depozytowy 1 UFK	0.96%	mar 2008	4		
13	Skandia Fundusz Depozytowy 3 UFK	0.95%	cze 2008	4		
14	PZU Fundusz Gotówka UFK	0.88%	sie 2008	4		
15	Amplico - AIG Fundusz Ryнку Pieniężnego UFK	1.43%	lis 2008	3		
16	Warta - KB Pieniądz UFK	1.06%	wrz 2007	3		
17	Nordea - PKO/Credit Suisse Skarbowy UFK	0.96%	wrz 2007	3		
18	Winterthur Ryнку Pieniężnego UFK	0.80%	paź 2007	3		
19	Nordea - ING Gotówkowy UFK	0.98%	wrz 2007	3		
20	Nordea - Skarbiec Kasa UFK	0.79%	wrz 2007	2		
21	Compensa - Bezpieczny Skarbiec Gotówkowy UFK	0.91%	wrz 2007	2		
22	SKOK Ryнку Pieniężnego UFK	0.83%	wrz 2007	1		
23	Skandia Fundusz Depozytowy 2 UFK	0.95%	sty 2009	sty 2007		
24	AEGON - Arka Ochrony Kapitału UFK	1.34%	lut 2009	lut 2007		
25	Aspecta - DWS Płynna Lokata UFK	1.25%	kwi 2009	kwi 2007		
26	Aspecta - DWS Płynna Lokata Plus UFK	1.14%	kwi 2009	kwi 2007		
27	Aspecta - UniKorona Pieniężny UFK	1.01%	kwi 2009	kwi 2007		
28	Aspecta - Pioneer Pieniężny UFK	0.87%	kwi 2009	kwi 2007		
29	Aspecta - Skarbiec Gotówkowy UFK	0.91%	kwi 2009	kwi 2007		

30	Aspecta - Skarbiec Kasa UFK	0.79%	kwi 2009	kwi 2007
31	Skandia - Skarbiec-Kasa UFK	0.79%	cze 2009	cze 2007
32	Aspecta - Legg Mason Pieniężny UFK	0.99%	wrz 2009	wrz 2007
33	Aspecta - Millenium Pieniężny UFK	0.89%	wrz 2009	wrz 2007
34	PZU - CitiPłynnościowy UFK	-	paź 2009	paź 2007
35	PZU - DWS Płynna Lokata Plus UFK	-	paź 2009	paź 2007
36	PZU - UniKorona Pieniężny UFK	-	paź 2009	paź 2007
37	PZU - PZU Gotówkowy UFK	-	paź 2009	paź 2007
38	PZU - Arka BZ WBK Ochrony Kapitału UFK	-	paź 2009	paź 2007
39	PZU - Skarbiec-Gotówkowy UFK	-	paź 2009	paź 2007
40	PZU - Legg Mason Pieniężny UFK	-	paź 2009	paź 2007

Fundusze ubezpieczeniowe z grupy GWA (gwarantowane)

	nazwa funduszu	zysk o3m	ranking			
			36M	12M	gru 06	gru 05
1	Nordea Gwarantowany UFK	1.06%	5	4		
2	CU Gwarantowany UFK	1.29%	4	5		
3	Finlife Gwarantowany UFK	0.95%	3	4		
4	CU Gwarantowany Plus UFK	0.85%	2	3		
5	AEGON Gwarantowany	0.50%	1	1		
6	Compensa Gwarantowany UFK	0.79%		2		
7	Polisa Gwarantowany UFK	0.62%		2		
8	Allianz Gwarantowany UFK	1.68%				
9	Generali Gwarantowany UFK	0.65%				
10	UNIQA - Gwarantowany "R" UFK	-				

Fundusze ubezpieczeniowe z grupy MIZ (mieszane zagraniczne)

	nazwa funduszu	zysk o3m	ranking			
			36M	12M	gru 06	gru 05
1	Nordea Międzynarodowy Zrównoważony UFK	5.71%	5	5		
2	CU Międzynarodowy UFK	3.70%	4	3		
3	Ergo Hestia Międzynarodowy UFK	5.60%	3	3		
4	CU Eurozrównoważony UFK	-0.37%	2	2		
5	ING Międzynarodowy Mieszany UFK	-1.71%	1	2		
6	Amplico - AIG Fundusz Zrównoważony Nowa Europa UFK	14.61%		5		
7	AEGON - Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski UFK	7.41%		3		
8	Skandia - Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski UFK	7.41%		3		
9	Europa - Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski UFK	7.41%		3		
10	Royal Europejski UFK	-3.86%		1		
11	Royal Dolarowy UFK	-6.67%		1		
12	UNIQA - Euro - Dynamiczny "R" UFK	1.43%				
13	Aspecta - Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski UFK	7.41%				