

- ❑ Dynamika aktywów UFK Generali Życie TU zgodna ze wzrostem całego segmentu (+51%)
- ❑ Najszybciej rosną aktywa najbardziej ryzykownych funduszy akcyjnych (AKP: +93,5%)
- ❑ Ponad 40% salda wpłat i wycofań w 2006 roku trafiło właśnie do produktów z grupy AKP; spore zainteresowanie dotyczy również funduszy mieszanych stabilnego wzrostu
- ❑ Nadal utrzymuje się wysokie zainteresowanie produktem z funduszem oferowanym w Multibanku; znacznie mniejszy popyt dotyczy LeoLife oferowanego w mBanku

Wartość aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych związanych z produktami Generali Życie TU wzrosła w całym 2006 roku o +51,1%, czyli w tempie zbliżonym do dynamiki całego rynku.

Najszybciej, bo aż o +235% rosły środki zgromadzone w funduszach dostępnych na platformie mBanku wraz z produktem LeoLife. Jednak mimo bardzo wysokiej dynamiki aktywa tych funduszy mają nadal symboliczny wymiar (niepełna 2 mln PLN). Znacznie lepiej wypada sprzedaż produktu ubezpieczeniowego z funduszem kapitałowym w Multibanku. Dzięki blisko 90% dynamice aktywa w towarzyszących mu UFK praktycznie zrównały się ze środkami ulokowanymi przez klientów instytucjonalnych w ramach programów emerytalnych (PPE/PUG). Te ostatnie rosły trzykrotnie wolniej co pozwala zakładać, że już w pierwszej połowie 2007 roku, aktywa funduszy oferowanych w Multibanku przesuną się przed produkty grupowe. Co ciekawe, klienci Multibanku zdecydowanie preferowali produkt mniej agresywny, do którego trafiło ponad 40 mln PLN. W tym samym czasie fundusz akcyjny pozyskał z nowych wpłat 8 mln PLN oraz w ramach konwersji z funduszu mieszanego - kolejne 4 mln PLN.

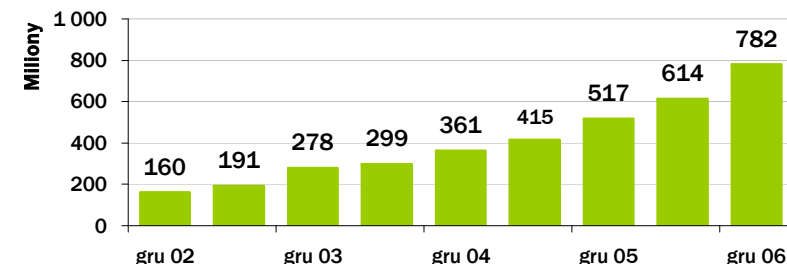
W 2006 roku szybko rosła również wartość środków zgromadzonych w ramach IKE - ich dynamika w ciągu

minionych 12 miesięcy przekraczała 150%. Generali Życie TU jest jednym z 6 towarzystw życiowych aktywnych na rynku indywidualnych kont emerytalnych i pod względem dynamiki aktywów wśród owej szóstki zajmuje pierwsze miejsce. Z oferty Generali w tym zakresie skorzystało 9,2 tys. osób, na kontach których znajdowało się nieco ponad 17 mln PLN.

Ubiegłoroczny wzrost aktywów w znacznej części wynikał z salda wpłat i wycofań, które przekroczyło 150 mln PLN. Liderem w pozyskiwaniu nowych środków stały się fundusze realizujące najbardziej agresywną politykę, czyli fundusze akcyjne (grupa AKP). Sporo środków trafiło również do funduszy stabilnego wzrostu (SWP) i do funduszy mieszanych (MIP). Warto wspomnieć, że po pierwszym półroczu nie było w tym zakresie zdecydowanego lidera - każda z trzech grup mogła się wykazać saldem w granicach 20 mln PLN. Mimo tego szturmu na fundusze akcyjne nadal liderem pod względem wartości aktywów pozostają fundusze stabilnego wzrostu, w których klienci ulokowali ponad 300 mln PLN.

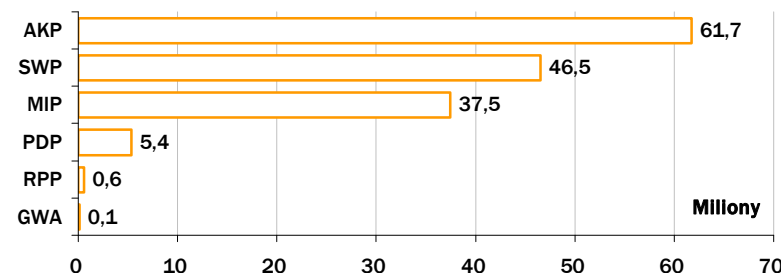
Tomasz Publicewicz
Analizy Online

Wartość aktywów netto UFK



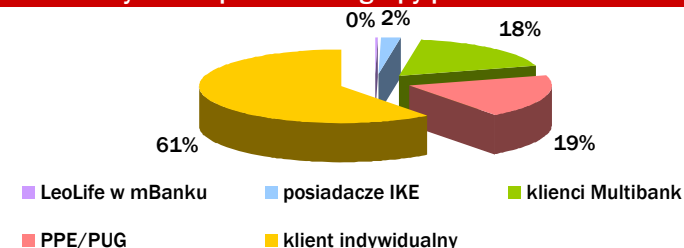
Źródło: Analizy Online

Saldo wpłat i wycofań



Źródło: Analizy Online

Struktura aktywów w podziale na grupy produktów



Źródło: Analizy Online

PUG - programu ubezpieczeń grupowych

Czy jesteś już naszym subskrybentem? To najprostszy i najszybszy sposób otrzymywania naszych raportów. Bezpłatnie.

<http://www.analizy.pl/subskrypcja.shtml>