

Członkowie funduszy emerytalnych

październik 2005

W październiku zanotowaliśmy przyrost liczby członków otwartych funduszy emerytalnych o 28 714 osób (0,25%) do 11,65 mln osób. To najlepszy wynik na rynku OFE, pomijając miesiące w których odbywa się losowanie nowych członków, od blisko dwóch lat (od grudnia 2003 r.). Liczba uczestników drugiego filaru jest jednak wciąż niższa (o 2,3%) niż dwanaście miesięcy temu, co jest spowodowane przeprowadzonym na początku tego roku „czyszczeniem” kont przez ZUS. W gronie ośmiu funduszy, które mimo to przez miniony rok zanotowały dodatnią dynamikę przyrostu liczby swoich członków, liderami są (pomijając OFE Polsat, który pod koniec 2004 roku przejął członków OFE KB) OFE Credit Suisse Life & Pensions (10,3%) oraz OFE Allianz Polska (6,7%). Z kolei do funduszy, które przez ten czas w największym stopniu powiększyły swój udział w rynku, zaliczają się OFE ING NNP (+117 pkt. bazowych) oraz OFE Polsat (+90 pkt. bazowych).

Liczba uczestników funduszy emerytalnych

	liczba osób	struktura	roczna zmiana
AIG	972 219	8,3%	-1,7%
Allianz	287 625	2,5%	6,7%
Bankowy	431 433	3,7%	2,6%
Commercial Union	2 563 967	22,0%	-0,7%
DOM	242 929	2,1%	3,2%
ING NNP	2 188 447	18,8%	4,2%
Ergo Hestia	364 655	3,1%	-9,7%
Pocztylion	359 866	3,1%	-20,9%
Pekao	241 169	2,1%	-16,8%
Polsat	237 618	2,0%	75,5%
PZU Złota Jesień	1 808 004	15,5%	-6,2%
Sampo	622 544	5,3%	2,3%
Skarbiec Emerytura	470 415	4,0%	-18,5%
Credit Suisse Life & Pension	447 141	3,8%	10,3%
Generali	414 275	3,6%	3,4%
razem	11 652 307	100,0%	-2,3%

Źródło: Analizy Online na podstawie materiałów KNUiFE

Saldo zmian liczby uczestników OFE

	paź 05	lut-paź 05	%udział
AIG	1 415	6,5%	19 356
Allianz	5 679	6,0%	17 871
Bankowy	694	7,4%	22 143
Commercial Union	5 996	11,5%	34 556
DOM	606	6,4%	19 175
ING NNP	5 086	23,9%	71 767
Ergo Hestia	1 199	1,7%	5 005
Pocztylion	354	1,8%	5 460
Pekao	1 047	2,3%	7 016
Polsat	-10	5,7%	17 057
PZU Złota Jesień	3 864	10,9%	32 644
Sampo	1 456	6,2%	18 734
Skarbiec Emerytura	-35	0,1%	208
Credit Suisse Life & Pension	1 178	3,2%	9 600
Generali	185	6,5%	19 463
razem	28 714	100,0%	300 055

Źródło: Analizy Online na podstawie materiałów KNUiFE

Podobnie jak przed miesiącem, wśród funduszy, które najskuteczniej pozyskiwały nowych członków, znalazły się OFE Commercial Union (6,0 tys.), OFE Allianz Polska (5,7 tys.), OFE ING NNP (5,1 tys.) i OFE PZU Złota Jesień (3,9 tys.). Na ww. podmioty przypadło 72% wszystkich nowych umów podpisanych przez fundusze emerytalne w październiku. Szczególnie warto zwrócić uwagę na drugi z kolei świetny wynik sprzedażowy w OFE Allianz, którego sieć sprzedaży w tym roku pozyskiwała średnio około 900 osób miesięcznie (700 bez uwzględnienia danych lipcowych - przed losowaniem), co pozwoliło zwiększyć liczbę uczestników w okresie luty-sierpień o 7 tys.. Tylko w ciągu września i października do funduszu przystąpiło 10,9 tys., czyli o +50% osób więcej. Tylko w dwóch funduszach liczba uczestników była minimalnie mniejsza niż w końcu września - były to OFE Polsat i OFE Skarbiec-Emerytura. Funduszami, które w tym roku pozyskały najwięcej członków są ING NNP (78,3 tys.), Credit Suisse Life & Pensions (27,8 tys.) oraz Allianz Polska (12,7 tys.). Ogółem jednak, z uwagi na styczniowe porządki, liczba członków OFE jest o ponad 320 tys. niższa niż na początku tego roku.

Po dwóch miesiącach spadków, w październiku ponownie odnotowaliśmy wzrost liczby rachunków, na które nie wpłynęła żadna składka. Jest ich obecnie 803 tys. - o 29 tys. więcej niż miesiąc wcześniej. Liczba „martwych rachunków” stanowi zatem 6,64% ogółu rachunków prowadzonych przez OFE. Mniejszym odsetkiem martwych rachunków mogą pochwalić się jedynie cztery największe OFE - Commercial Union, ING NNP, AIG i PZU Złota Jesień.

Tomasz Miziołek, Tomasz Publicewicz
Analizy 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.

Zakres działalności firmy obejmuje również monitoring 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 Sp. z o.o. 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 Sp. z o.o., które mogą odbiegać od danych rzeczywistych.

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

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 Sp. z o.o.