

**INFORMACJA**

**MINISTRA PRACY I POLITYKI SPOŁECZNEJ**

**DOTYCZĄCA ROZLICZENIA SKŁADEK**

**EMERYTALNYCH WPLACANYCH DO ZUS I OFE ZA**

**OKRES**

**LIPIEC 1999 r. – KWIECIEŃ 2010 r.**

**WARSZAWA, CZERWIEC 2010**

## **Spis treści**

<b>1</b>	<b>Wstęp .....</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Wnioski .....</b>	<b>5</b>
<b>3</b>	<b>Założenia .....</b>	<b>13</b>
<b>4</b>	<b>Załączniki – tabele i wykresy .....</b>	<b>15</b>

# 1 Wstęp

Celem analizy jest przedstawienie zmian wartości środków zgromadzonych na rachunkach w otwartych funduszach emerytalnych i prowadzonych przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kontach ubezpieczonych z tytułu opłaconych składek na ubezpieczenie emerytalne. Wyniki analizy przedstawiają hipotetyczną sytuację osób, które rozpoczęły pracę w lipcu 1999 r., zarabiają na poziomie średniego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz przystąpiły do OFE.

Przedstawione w materiale wyniki analizy mają charakter informacyjny, służący pokazaniu kształtowania się trendów w dotychczasowej efektywności otwartych funduszy emerytalnych w porównaniu do wysokości środków gromadzonych na kontach w ZUS.

Może on również służyć – w ograniczonym zakresie – jako przesłanka do oceny słuszności wyboru funduszu lub podjęcia decyzji o ewentualnej jego zmianie.

Przedstawionych wyników nie można traktować jako informacji o wysokości oszczędności emerytalnych zgromadzonych na indywidualnym rachunku w OFE lub indywidualnym koncie w ZUS.

Kwota środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach zależy bowiem od:

- wysokości opłacanych i przekazanych do OFE składek oraz terminów ich przekazania;
- ciągłości ubezpieczenia lub ewentualnych okresów nieopłacania składek;
- wysokości opłat pobieranych przez OFE;
- wyników inwestycyjnych OFE;
- wskaźnika waloryzacji w ZUS;
- faktu ewentualnej zmiany funduszu.

Należy również pamiętać, że przyszła emerytura będzie tym wyższa, im dłuższe są okresy opłacania składek oraz wyższy jest wiek, w którym rozpocznie się pobieranie świadczenia.

W analizie uwzględniono wszystkie działające na rynku otwarte fundusze emerytalne (stan na dzień 31 maja 2010 r.), tj.: AEGON OFE, , OFE Allianz Polska, Amplico OFE, Aviva OFE Aviva BZ WBK, AXA OFE, Generali OFE, ING OFE, Nordea OFE , Pekao OFE, PKO BP Bankowy OFE, OFE Pocztylion, OFE Polsat, OFE PZU Złota Jesień oraz OFE Warta.

Dla potrzeb niniejszej analizy dokonano uproszczenia polegającego na użyciu nazw otwartych funduszy emerytalnych wg. stanu na dzień 31 maja 2010 r. Poniżej przedstawiono zmiany nazw OFE w latach 2004 - 2009.

<b>Obecna nazwa OFE</b>	<b>Przekształcenia</b>
<b>AEGON OFE</b>	Od dnia 23.07.2007 r. nastąpiła zmiana nazwy OFE Ergo Hestia na <b>AEGON OFE</b> . Od dnia 7.11. 2007 r. <b>AEGON OFE</b> przejął <b>OFE Skarbiec Emerytura</b>
<b>Amplico OFE</b>	Od dnia 9.10.2009 r. nastąpiła zmiana nazwy AIG OFE na <b>Amplico OFE</b> .
<b>Aviva OFE Aviva BZ WBK</b>	Od dnia 1.06.2009 r. nastąpiła zmiana nazwy Commercial Union OFE CU BZ WBK na <b>Aviva OFE Aviva BZ WBK</b>
<b>AXA OFE</b>	Od dnia 18.11.2005 r. nastąpiła zmiana nazwy Credit Suisse Life & Pensions OFE na Winterthur OFE. Od dnia 19.03.2007 r. nastąpiła zmiana nazwy Winterthur OFE na <b>AXA OFE</b>
<b>Nordea OFE</b>	Od dnia 27.03.2006 r. nastąpiła zmiana nazwy SAMPO OFE na <b>Nordea OFE</b>
<b>OFE Polsat</b>	W analizie nie ujęto OFE Kredyt Bank, z uwagi na przejęcie jego zarządzania przez <b>Powszechne Towarzystwo Emerytalne POLSAT S.A.</b> Likwidacja OFE Kredyt Bank rozpoczęta w dniu 1 października 2004 r. została zakończona w dniu 10 grudnia 2004 r.
<b>OFE Warta</b>	Od dnia 18.04.2008 r. nastąpiła zmiana nazwy OFE "DOM" na <b>OFE WARTA</b>
<b>ING OFE</b>	Od dnia 4.04.2008 r. nastąpiła zmiana nazwy ING Nationale-Nederlanden Polska OFE na <b>ING OFE</b>
<b>PKO BP Bankowy OFE</b>	Od dnia 23.12.2009 r. nastąpiła zmiana nazwy Bankowy OFE na <b>PKO BP Bankowy OFE</b> .

## 2 Wnioski

1. Na koniec maja 2009 r. kapitał zgromadzony na rachunkach w poszczególnych OFE kształtował się na poziomie od 24 178 zł do 25 738 zł. Poprawa sytuacji na rynkach finansowych znalazła odzwierciedlenie w rosnącej wycenie wartości jednostek rozrachunkowych funduszy. Porównanie, pochodzących ze składek odprowadzanych w okresie od sierpnia 1999 r. do kwietnia 2009 r., kwot środków zgromadzonych na rachunkach w poszczególnych OFE, na koniec maja 2010 r., wygląda następująco:

- 1) OFE Polsat – 32 799 zł,
- 2) Generali OFE – 32 634 zł,
- 3) ING OFE – 32 487 zł,
- 4) Pekao OFE – 32 438 zł,
- 5) Amplico OFE – 32 215 zł,
- 6) OFE PZU Złota Jesień – 32 148 zł,
- 7) OFE Allianz Polska – 32 104 zł,
- 8) AXA OFE – 32 076 zł,
- 9) OFE Warta – 31 882 zł,
- 10) Aviva OFE Aviva BZ WBK – 31 787 zł,
- 11) Nordea OFE – 31 305 zł,
- 12) OFE Pocztylion – 31 178 zł,
- 13) PKO BP Bankowy OFE – 31 067 zł.
- 14) AEGON OFE – 30 915 zł,

Wartość kapitału zgromadzonego na rachunkach w otwartych funduszach emerytalnych ilustrują Tabele 4A i 4B oraz Wykres 1.

2. Różnice w wysokości zaewidencjonowanego kapitału wynikają z wysokości stóp zwrotu wypracowanych przez dany fundusz oraz wysokości opłat od składki i za zarządzanie pobieranych przez zarządzające funduszem powszechne towarzystwo emerytalne. Średnia wartość środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym wyniosła 32 055,92 zł.
3. W najlepszym funduszu emerytalnym zgromadzony kapitał był o 743,13 zł (o 8,1%) większy od przeciętnego. W najgorszym funduszu emerytalnym, zgromadzony na koniec maja 2010 r. kapitał był niższy od przeciętnego o 1 140,84 zł (o 12,4%) Oznacza to, że różnica pomiędzy najlepszym i najgorszym funduszem emerytalnym wyniosła 1 883,96 zł (18,9%).
4. Po przeprowadzonej waloryzacji (za 2009 r.), której podlegają nieprzekazane do otwartego funduszu emerytalnego składki ewidencjonowane na koncie w I filarze (przy założeniu takiej samej wysokości składek wpłaconych do OFE i ZUS), na koniec maja 2010 r. wartość zgromadzonych środków wynosiła 32 604,06 zł (Tabela 4B). Było to o 0,6% mniej niż wartość takiej samej kwoty składek przekazanych do najlepszego na rynku otwartego funduszu emerytalnego (OFE Polsat) i o 1,7% więcej niż średnia wartość środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym (Tabela 4B i Wykres 1).
5. W porównaniu z czerwcem 2007 r., na koniec lutego 2009 r. wartości jednostek rozrachunkowych OFE zmniejszyły się o od 4,94 zł do 10,36 zł. Na koniec maja 2009 r., wartości jednostek rozrachunkowych OFE wzrosły w porównaniu z lutym tego samego roku o od 1,50 zł do 3,17 zł. Na koniec maja 2010 r. wartości jednostek rozrachunkowych OFE wzrosły w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku o od 3,65 zł do 4,76 zł. Wartości te były jednak nadal niższe o od 0,04 zł do 2,43 zł w porównaniu z czerwcem 2007 r. Wartości jednostek rozrachunkowych zostały przedstawione w Tabeli 1.

**Tabela 1. Wartości jednostek rozrachunkowych otwartych funduszy emerytalnych**

Otwarty fundusz emerytalny	Wartość jednostki rozrachunkowej czerwiec 2007 r.	Wartość jednostki rozrachunkowej maj 2009 r.	Wartość jednostki rozrachunkowej maj 2010 r.
AEGON OFE	28,35 zł	24,51 zł	28,26 zł
Allianz Polska OFE	27,50 zł	23,31 zł	27,10 zł
Amplico OFE	28,26 zł	23,74 zł	27,83 zł
Aviva OFE Aviva BZ WBK	29,79 zł	24,26 zł	28,41 zł
AXA OFE	29,09 zł	24,65 zł	28,61 zł
Generali OFE	30,33 zł	26,09 zł	30,29 zł
ING OFE	31,76 zł	26,14 zł	30,67 zł
Nordea OFE	30,27 zł	25,30 zł	29,25 zł
Pekao OFE	29,40 zł	23,53 zł	27,54 zł
PKO BP Bankowy OFE	28,67 zł	23,78 zł	27,85 zł
OFE Pocztylion	27,55 zł	23,20 zł	26,85 zł
OFE Polsat	34,17 zł	26,98 zł	31,74 zł
OFE PZU „Złota Jesień”	30,04 zł	24,74 zł	29,08 zł
OFE WARTA	30,62 zł	25,00 zł	29,20 zł
<b>Średnia ważona</b>	<b>30,00 zł</b>	<b>24,85 zł</b>	<b>29,08 zł</b>

6. W myśl przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych Komisja Nadzoru Finansowego dwa razy w roku oblicza trzyletnią stopę zwrotu z ofe. Stosownie do treści komunikatu Urzędu KNF z dnia 8 kwietnia 2010 r. średnia ważona trzyletnia stopa zwrotu wszystkich otwartych funduszy emerytalnych za okres od 30 marca 2007 r. do 31 marca 2010 r. wyniosła 2,901%, zaś minimalna wymagana stopa zwrotu wyniosła -1,099%. Najwyższa trzyletnia stopa zwrotu z OFE wyniosła 4,82% (Generali OFE). W tym samym czasie wskaźnik wzrostu cen i usług konsumpcyjnych wynosił 11,375%. Oznacza to, że po raz kolejny OFE nie pokonały inflacji. Wartości stóp zwrotu poszczególnych funduszy emerytalnych oraz wskaźnik wzrostu cen i usług konsumpcyjnych zostały przedstawione w Tabeli 2.

**Tabela 2. Stopy zwrotu otwartych funduszy emerytalnych oraz wskaźnik wzrostu cen i usług konsumpcyjnych za okres od 30.03.2007 roku do 31.03.2010 roku.**

<b>Nazwa OFE</b>	<b>Stopa zwrotu w okresie</b>
Generali OFE	4,82%
OFE Allianz Polska	4,78%
Amplico OFE	4,62%
AXA OFE	4,13%
AEGON OFE	3,46%
OFE Pocztylion	3,05%
OFE PZU "Złota Jesień"	2,82%
Nordea OFE	2,37%
ING OFE	2,32%
PKO BP Bankowy OFE	2,30%
Pekao OFE	1,54%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	1,28%
OFE WARTA	0,51%
OFE POLSAT	0,00%
<b>Średnia ważona stopa zwrotu</b>	<b>2,90%</b>
<b>Minimalna stopa zwrotu</b>	<b>-1,099%</b>
<b>Wskaźnik wzrostu cen i usług konsumpcyjnych</b>	<b>11,40%</b>

7. Maksymalne stawki opłat od składek wpływających do funduszy emerytalnych są określone w ustawie o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych i w przepisach przejściowych ustawy Otwarty fundusz emerytalny może pobierać opłaty wyłącznie w formie potrącenia określonej procentowo kwoty z wpłacanych składek. Potrącenia dokonuje się przed przeliczeniem składek na jednostki rozrachunkowe, w wysokości ustalonej w statucie każdego z funduszy. W okresie od dnia 1 kwietnia 2004 r. do dnia 31 grudnia 2009 r., opłaty te nie mogły być wyższe niż 7% kwoty wpłaconych składek. W wyniku wdrożenia przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 2009 r. o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz ustawy o zmianie ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 127, poz. 1048), od 1 stycznia 2010 r. OFE nie może pobierać więcej niż 3,5% kwoty wpłaconych składek jako opłaty dystrybucyjnej.

Wysokość opłaty od składki nie była pierwotnie limitowana i mogła maleć wraz z tzw. stażem członkowskim, rozumianym jako okres, jaki upłynął od daty zasilenia rachunku członka funduszu pierwszą składką. Dla osób, których staż członkowski na dzień 15 października 2003 r.



był wystarczający do nabycia prawa do niższej opłaty od składek, obowiązują ich niższe wielkości, o ile nie są wyższe niż maksymalne przewidziane ustawą. Na wprowadzenie niższej niż maksymalna wysokości opłaty od składki dla wszystkich swoich członków bez rozróżnia kiedy stali się członkami funduszu zdecydował się tylko jeden otwarty fundusz emerytalny – OFE Allianz Polska. Opłata ta została ustalona w statucie tego funduszu na poziomie 4%.

Jak już zostało wspomniane, od stycznia 2010 r. otwarte fundusze emerytalne pobierają opłaty dystrybucyjne w wysokości 3,5% wpłacanej składki danej osoby. Wyjątkiem jest tutaj jest OFE Allianz Polska, który pobiera opłatę w wysokości 3,45% wpłaconej składki.

Zmiany wysokości pobieranych przez poszczególne otwarte fundusze emerytalne opłat od składki osoby, która przystąpiła do funduszu w lipcu 1999 r., ilustrują Tabele 4A i 4B.

Dodatkowo od 1 stycznia 2010 r. ograniczeniu uległa również opłata za zarządzanie. Obecnie dwa największe z OFE mają aktywa netto powyżej 45 mld zł (Aviva OFE Aviva BZ WBK - 48,1 mld zł oraz ING OFE - 47 mld zł). Stąd PTE zarządzające tymi funduszami mogą pobierać maksymalnie 15,5 mln zł jako miesięczną opłatę za zarządzanie. Aktualne limity opłat za zarządzanie zostały przedstawione w Tabeli 3.

**Tabela 3. Limity opłat za zarządzanie według wysokości aktywów.**

Wysokość aktywów netto (w mln zł)		Miesięczna opłata za zarządzanie otwartym funduszem od aktywów netto wynosi:
ponad	do	
	8.000	0,045 % wartości aktywów netto w skali miesiąca
8.000	20.000	3,6 mln zł + 0,04 % nadwyżki ponad 8.000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
20.000	35.000	8,4 mln zł + 0,032 % nadwyżki ponad 20.000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
35.000	45.000	13,2 mln zł + 0,023 % nadwyżki ponad 35.000 mln zł wartości aktywów netto, w skali miesiąca
45.000		15,5 mln zł

8. W styczniu 2002 r. kwota środków zgromadzonych na rachunku w każdym OFE była wyższa od wartości skumulowanych składek przekazanych do funduszu emerytalnego. Do października 2007 r. różnica ta powiększała się. Od października 2007 r. różnica pomiędzy kwotą środków zgromadzonych na rachunku w każdym OFE a skumulowaną kwotą przekazanych funduszom składek zaczęła maleć. Niekiedy straty funduszy były na tyle istotne, że pomimo przekazania do funduszu nowej składki kwota zgromadzonych tam oszczędności malała. Na koniec lutego 2009 r., w porównaniu z październikiem 2007 r., różnica między zgromadzonym kapitałem z II filaru a wartością wszystkich wpłaconych do tego czasu składek, spadła z poziomu od 52,1% do 65,5% do poziomu 13,3% do 18,5%. Od marca 2009 r. OFE zaczęły odrabiać stopniowo straty. Na koniec grudnia 2009 r. różnica między zgromadzonym kapitałem z II filaru a wartością wszystkich wpłaconych do tego czasu składek wynosiła od 32,3% do 39,8%. Natomiast na koniec maja 2010 r. różnica między zgromadzonym kapitałem z II filaru a wartością wszystkich wpłaconych do tego czasu składek przedstawiała się następująco:

1. 43,6 % dla OFE Polsat,
2. 42,9 % dla Generali OFE,
3. 42,2 % dla ING OFE,
4. 42,0 % dla Pekao OFE,
5. 41,1 % dla Amplico OFE,
6. 40,8 % dla OFE PZU Złota Jesień,
7. 40,6 % dla OFE Allianz Polska,
8. 40,0 % dla AXA OFE,
9. 39,6 % dla OFE Warta,
10. 39,2 % dla Aviva OFE Aviva BZ WBK,
11. 37,1 % dla Nordea OFE,
12. 36,5 % dla OFE Pocztylion,

13. 36,0 % dla PKO BP Bankowy OFE,

14. 35,4 % dla AEGON OFE.

Relacje kapitału zgromadzonego na rachunkach w otwartych funduszach emerytalnych w relacji do wszystkich wpłaconych składek ilustruje Tabela 5 oraz Wykres 2.

9. Przy założeniu tej samej wysokości kwot odprowadzanych do OFE i ZUS (składka na ZUS równa składce do ofe), różnica pomiędzy wartością środków zgromadzoną na rachunku w OFE i zaewidencjonowaną na indywidualnym koncie ubezpieczonego w ZUS na koniec października 2007 r. wynosiła od 5 982 zł do 8 166 zł. Następnie wartości środków zgromadzonych w OFE zaczęły spadać, a wraz z nimi malała różnica pomiędzy wartością środków zgromadzoną na rachunku w OFE i zaewidencjonowaną na indywidualnym koncie ubezpieczonego w ZUS. Od października 2008 r. kapitał w ZUS był już wyższy o od 378 zł do 1 387 zł niż kapitał w OFE. Jedynym wyjątkiem był Generali OFE, gdzie kapitał był wyższy o ok. 64 zł, w porównaniu z kapitałem z tych samych składek w ZUS. Na koniec maja 2010r. kapitał w ZUS był wyższy o od 117 zł do 1 689 zł niż kapitał na kontach w przypadku dwunastu z OFE. W przypadku dwóch pozostałych OFE, tj. OFE Polsat i Generali OFE - kapitał był odpowiednio wyższy o 194,99 zł i o 29,99 zł niż kapitał z takich samych składek w ZUS. (Wykresy 6-16 i Tabele 6 i 7).

10. Na koniec maja 2007 r. różnica między zgromadzonym w OFE kapitałem a wartością skumulowanych składek wynosiła średnio 63,4%. W przypadku ZUS przy założeniu opłacania takiej samej składki, było to 15,3%. Począwszy od sierpnia 2007 r. OFE ponosiły straty. Różnica między uzyskanym kapitałem na rachunkach w OFE a wartością skumulowanych składek przekazanych do funduszu z miesiąca na miesiąc malała i na koniec lutego 2009 r. wynosiła średnio 15,9% (różnica między uzyskanym kapitałem w ZUS a wartością skumulowanych składek wyniosła 22,8%). Na koniec maja 2010 r. różnica między uzyskanym kapitałem na rachunkach w OFE

a wartością skumulowanych składek średnio wzrosła do poziomu 40,2%. W tym samym czasie przeprowadzono dwie waloryzacje kapitału w I filarze, w wyniku których na koniec maja 2010 r. relacja między kapitałem ZUS a wartością skumulowanych składek wzrosła do poziomu 42,8%. (Tabela 7 i Wykresy 3 i 4).

11. Kwoty środków zgromadzonych na kontach i rachunkach w I i II filarze systemu emerytalnego oraz wartości jednostki rozrachunkowej na koniec każdego miesiąca w okresie od sierpnia 1999 r. do maja 2010 r., zostały przedstawione osobno dla każdego z OFE (wykresy 17 -30).

### 3 Założenia

1. Ubezpieczony rozpoczął pracę w lipcu 1999 r. W tym samym czasie przystąpił do OFE.
2. Opłacane na ubezpieczenie emerytalne składki były ustalane od przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej od 1999 r. do listopada 2009 r.:
  - do grudnia 2008 r. podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia wynosi 100% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w poprzednim kwartale, składka w nowej wysokości obowiązuje od trzeciego miesiąca następnego kwartału;
  - od stycznia 2009 r. podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia wynosi 100% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego przyjętego do ustalenia kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek, ogłoszonego w trybie art. 19 ust. 10 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych na dany rok kalendarzowy – składka w nowej wysokości obowiązuje od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia danego roku.
3. Co miesiąc opłacane są składki:
  - 19,52% podstawy wynagrodzenia - składka tylko na I filar emerytalny do ZUS, (osoba, która nie przystąpiła do OFE),
  - 12,22% podstawy wynagrodzenia - składka na I filar emerytalny do ZUS i 7,3% podstawy wynagrodzenia - składka na II filar emerytalny do OFE (osoba, która przystąpiła do OFE).
4. Składki odprowadzane do ZUS są waloryzowane według przepisów ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. Składki na konta emerytalne w ZUS wpływają z miesięcznym opóźnieniem. Np. składka za lipiec 1999 r. wpłynęła na konto do ZUS w pierwszej połowie sierpnia 1999 r. a na konto w OFE ostatniego dnia sierpnia 1999 r.

5. Dla celów analizy, przyjęto, że kwota uzyskana z waloryzacji przeprowadzonej 1 czerwca danego roku, została ujęta w stanie środków na koncie w ZUS na koniec maja tego samego roku.
  - według przepisów ustawy waloryzację składek w ZUS przeprowadza się corocznie od dnia 1 czerwca każdego roku poczynając od waloryzacji za 2000 r. Waloryzacji podlega zaewidencjonowana suma składek na dzień 31 stycznia danego roku (suma składek odprowadzonych za dany rok kalendarzowy). Pierwsza waloryzacja - za 2000 r. została przeprowadzona z dniem 1 czerwca 2001 r.,
  - przyjęto obowiązujące wskaźniki waloryzacji za lata 2000-2009.
6. Dla celów analizy zgromadzony kapitał na koniec każdego miesiąca oszacowano wykorzystując wartości jednostek rozrachunkowych w otwartym funduszu emerytalnym. Podobnie jak w przypadku składek na I filar składki do OFE wpływają z miesięcznym opóźnieniem, tj. na koniec kolejnego miesiąca. Jednostki rozrachunkowe są kupowane po cenie obowiązującej w miesiącu wpłynięcia składki na konto w OFE (na koniec miesiąca).
7. Powszechnie Towarzystwa Emerytalne pobierają przy odprowadzaniu składek do OFE ustaloną przez siebie opłatę od składki.
8. Jednostki rozrachunkowe podawane przez OFE uwzględniają opłatę za zarządzanie.
9. Najniższy kapitał wśród OFE - jest to aktualnie najniższy kapitał, jaki został zgromadzony na kontach OFE, w wyniku odprowadzania składek za okres lipiec 1999 r. - kwiecień 2010 r.
10. Najwyższy kapitał wśród OFE - jest to aktualnie najwyższy kapitał, jaki został zgromadzony na kontach OFE w wyniku odprowadzania składek za okres lipiec 1999 r. - kwiecień 2010 r.

## 4 Załączniki – tabele i wykresy

### SPIS TABEL

TABELA 1. WARTOŚCI JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH.....	7
TABELA 2. STOPY ZWROTU OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH ORAZ WSKAŹNIK WZROSTU CEN I USŁUG KONSUMPCYJNYCH ZA OKRES OD 30.03.2007 ROKU DO 31.03.2010 ROKU. ....	8
TABELA 3. LIMITY OPŁAT ZA ZARZĄDZANIE WEDŁUG WYSOKOŚCI AKTYWÓW.....	9
TABELA 4 A. ROZLICZENIE SKŁADEK WPLACANYCH W RAMACH DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO OFE ZA OKRES LIPIEC 1999 R. - KWIECIEŃ 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ I ROZPOCZĘŁY PRACĘ W LIPCU 1999 R. ....	19
TABELA 4 B. ROZLICZENIE SKŁADEK WPLACANYCH W RAMACH DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO OFE ZA OKRES LIPIEC 1999 R. - KWIECIEŃ 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ I ROZPOCZĘŁY PRACĘ W LIPCU 1999 R. ....	19
TABELA 5. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ W II FILARZE EMERYTALNYM W RELACJI DO KWOTY SKUMULOWANYCH SKŁADEK ODPROWADZANYCH NA II FILAR ZA OKRES LIPIEC 1999 R. - KWIECIEŃ 2010 R. PRZEZ OSOBĘ ZARABIAJĄCĄ NA POZIOMIE ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ, KTÓRA ROZPOCZĘŁA PRACĘ WE LIPCU 1999 R. I PRZYSTĄPIŁA DO OFE.....	21
TABELA 6. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ EMERYTALNY Z I I II FILARU EMERYTALNEGO NA KONIEC ROKU DLA OSÓB, KTÓRE ROZPOCZĘŁY PRACĘ W LIPCU 1999 R. I ZARABIAJĄ NA POZIOMIE ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ W LATACH 2000-2010 WEDŁUG ZUS I OFE. ....	23
TABELA 7. PORÓWNANIE WARTOŚCI ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKACH W OTWARTYCH FUNDUSZACH EMERYTALNYCH I ZAEWIDENCJONOWANYCH NA KONCIE W ZAKŁADZIE UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH Z TYTUŁU SKŁADEK ZA OKRES LIPIEC 1999 R. - KWIECIEŃ 2010 R., DLA OSOBY ZARABIAJĄCEJ NA POZIOMIE ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIE W GOSPODARCE NARODOWEJ. JEDNAKOWA WARTOŚĆ SKŁADKI NA I I II FILAR.....	23

### SPIS WYKRESÓW

WYKRES 1. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ Z DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO NA KONIEC MAJA 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ ORAZ PRZYSTĄPIŁY DO OFE W LIPCU 1999 R., WEDŁUG OFE.....	20
WYKRES 2. KAPITAŁ ZAEWIDENCJONOWANY W II FILARZE EMERYTALNYM NA KONIEC MAJA 2010 R. W RELACJI DO KWOTY SKUMULOWANYCH SKŁADEK ODPROWADZANYCH W TYM SAMYM CZASIE DLA OSÓB, KTÓRE ROZPOCZĘŁY PRACĘ W LIPCU 1999 R. I ZARABIAJĄ NA POZIOMIE ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ, WEDŁUG OFE. (KWOTA SKŁADEK = 100%).....	22
WYKRES 3. ZGROMADZONY KAPITAŁ ZE SKŁADEK MIESIĘCZNYCH Z II FILARU EMERYTALNEGO NA KONIEC GRUDNIA W LATACH 2000 - 2010 PRZEZ OSOBĘ, KTÓRA ROZPOCZĘŁA PRACĘ 1 LIPCA 1999 R. I ZARABIA NA POZIOMIE ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ, W ZUS I OFE.....	24
WYKRES 4. PORÓWNANIE RELACJI ŚREDNIEJ WARTOŚCI ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU W OTWARTYM FUNDUSZU EMERYTALNYM I RELACJI WARTOŚCI ŚRODKÓW ZAEWIDENCJONOWANYCH NA KONCIE W ZAKŁADZIE UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH DO KWOTY WPLACONYCH SKŁADEK DLA OSOBY, KTÓRA ROZPOCZĘŁA PRACĘ 1 LIPCA 1999 R. I ZARABIA W WYSOKOŚCI ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ; JEDNAKOWA WARTOŚĆ SKŁADKI NA I I II FILAR. ....	25
WYKRES 5. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ EMERYTALNY NA KONIEC MAJA DANEGO ROKU DLA OSÓB ZARABIAJĄCYCH PRZECIĘTNE WYNAGRODZENIE W GOSPODARCE NARODOWEJ, KTÓRE ROZPOCZĘŁY PRACĘ 1 LIPCA 1999 R. I NIE PRZYSTĄPIŁY DO OFE ORAZ WSKAŹNIK WALORYZACJI SKŁADEK ZA LATA 2001 - 2010.....	26
WYKRES 6. WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU W OFE NA KONIEC 2000 R. DLA UBEZPIECZONEGO, KTÓRY ZARABIA W WYSOKOŚCI ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA, ORAZ WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA KONCIE W ZUS PRZY TEJ SAMEJ WARTOŚCI SKŁADKI. KAPITAŁ ZGROMADZONY ZE SKŁADEK W WYSOKOŚCI 12,22% PODSTAWY SKŁADKI W ZUS - 3 757 ZŁ.....	27
WYKRES 7. WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU W OFE NA KONIEC 2001 R. DLA UBEZPIECZONEGO, KTÓRY ZARABIA W WYSOKOŚCI ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA, ORAZ WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA KONCIE W ZUS PRZY TEJ SAMEJ WARTOŚCI SKŁADKI. KAPITAŁ ZGROMADZONY ZE SKŁADEK W WYSOKOŚCI 12,22% PODSTAWY SKŁADKI W ZUS - 6 884 ZŁ.....	28

- WYKRES 8. WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU W OFE NA KONIEC 2002 R. DLA UBEZPIECZONEGO, KTÓRY ZARABIA W WYSOKOŚCI ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA, ORAZ WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA KONCIE W ZUS PRZY TEJ SAMEJ WARTOŚCI SKŁADKI. KAPITAŁ ZGROMADZONY ZE SKŁADEK W WYSOKOŚCI 12,22% PODSTAWY SKŁADKI W ZUS - 10 259 ZŁ..... 29**
- WYKRES 9. WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU W OFE NA KONIEC 2003 R. DLA UBEZPIECZONEGO, KTÓRY ZARABIA W WYSOKOŚCI ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA, ORAZ WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA KONCIE W ZUS PRZY TEJ SAMEJ WARTOŚCI SKŁADKI. KAPITAŁ ZGROMADZONY ZE SKŁADEK W WYSOKOŚCI 12,22% PODSTAWY SKŁADKI W ZUS - 13 602 ZŁ..... 30**
- WYKRES 10. WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU W OFE NA KONIEC 2004 R. DLA UBEZPIECZONEGO, KTÓRY ZARABIA W WYSOKOŚCI ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA, ORAZ WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA KONCIE W ZUS PRZY TEJ SAMEJ WARTOŚCI SKŁADKI. KAPITAŁ ZGROMADZONY ZE SKŁADEK W WYSOKOŚCI 12,22% PODSTAWY SKŁADKI W ZUS - 17 141 ZŁ..... 31**
- WYKRES 11. WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU W OFE NA KONIEC 2005 R. DLA UBEZPIECZONEGO, KTÓRY ZARABIA W WYSOKOŚCI ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA, ORAZ WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA KONCIE W ZUS PRZY TEJ SAMEJ WARTOŚCI SKŁADKI. KAPITAŁ ZGROMADZONY ZE SKŁADEK W WYSOKOŚCI 12,22% PODSTAWY SKŁADKI W ZUS - 21 121 ZŁ..... 32**
- WYKRES 12. WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU W OFE NA KONIEC 2006 R. DLA UBEZPIECZONEGO, KTÓRY ZARABIA W WYSOKOŚCI ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA, ORAZ WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA KONCIE W ZUS PRZY TEJ SAMEJ WARTOŚCI SKŁADKI. KAPITAŁ ZGROMADZONY ZE SKŁADEK W WYSOKOŚCI 12,22% PODSTAWY SKŁADKI W ZUS 25 749 ZŁ..... 33**
- WYKRES 13. WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU W OFE NA KONIEC 2007 R. DLA UBEZPIECZONEGO, KTÓRY ZARABIA W WYSOKOŚCI ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA, ORAZ WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA KONCIE W ZUS PRZY TEJ SAMEJ WARTOŚCI SKŁADKI. KAPITAŁ ZGROMADZONY ZE SKŁADEK W WYSOKOŚCI 12,22% PODSTAWY SKŁADKI W ZUS - 31 196 ZŁ..... 34**
- WYKRES 14. WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU W OFE NA KONIEC 2008 R. DLA UBEZPIECZONEGO, KTÓRY ZARABIA W WYSOKOŚCI ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA, ORAZ WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA KONCIE W ZUS PRZY TEJ SAMEJ WARTOŚCI SKŁADKI. KAPITAŁ ZGROMADZONY ZE SKŁADEK W WYSOKOŚCI 12,22% PODSTAWY SKŁADKI W ZUS - 39 036 ZŁ..... 35**
- WYKRES 15. WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU W OFE NA KONIEC 2009 R. DLA UBEZPIECZONEGO, KTÓRY ZARABIA W WYSOKOŚCI ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA, ORAZ WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA KONCIE W ZUS PRZY TEJ SAMEJ WARTOŚCI SKŁADKI. KAPITAŁ ZGROMADZONY ZE SKŁADEK W WYSOKOŚCI 12,22% PODSTAWY SKŁADKI W ZUS - 49 394 ZŁ..... 36**
- WYKRES 16. WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU W OFE NA KONIEC MAJA 2010 R. DLA UBEZPIECZONEGO, KTÓRY ZARABIA W WYSOKOŚCI ŚREDNIEGO WYNAGRODZENIA, ORAZ WARTOŚĆ ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA KONCIE W ZUS PRZY TEJ SAMEJ WARTOŚCI SKŁADKI. KAPITAŁ ZGROMADZONY ZE SKŁADEK W WYSOKOŚCI 12,22% PODSTAWY SKŁADKI W ZUS – 54 578 ZŁ..... 37**
- WYKRES 17. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ Z PIERWSZEGO I DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO KOŃCA MAJA 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ ORAZ W LIPCU 1999 R. PRZYSTĄPIŁY DO AEGON OFE (WCZEŚNIEJSZA NAZWA OFE ERGO HESTIA)..... 38**
- WYKRES 18. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ Z PIERWSZEGO I DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO KOŃCA MAJA 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ ORAZ W LIPCU 1999 R. PRZYSTĄPIŁY DO OFE ALLIANZ POLSKA..... 39**
- WYKRES 19. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ Z PIERWSZEGO I DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO KOŃCA MAJA 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ ORAZ W LIPCU 1999 R. PRZYSTĄPIŁY DO AMPLICO OFE (WCZEŚNIEJSZA NAZWA AIG OFE)..... 40**
- WYKRES 20. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ Z PIERWSZEGO I DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO KOŃCA MAJA 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ ORAZ W LIPCU 1999 R. PRZYSTĄPIŁY DO AVIVA OFE AVIVA BZ WBK (WCZEŚNIEJSZA NAZWA COMMERCIAL UNION OFE BPH CU WBK). ..... 41**



<b>WYKRES 21. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ Z PIERWSZEGO I DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO KOŃCA MAJA 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ ORAZ W LIPCU 1999 R. PRZYSTĄPIŁY DO AXA OFE (WCZEŚNIEJSZA NAZWA WINTERTHUR OFE).....</b>	<b>42</b>
<b>WYKRES 22. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ Z PIERWSZEGO I DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO KOŃCA MAJA 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ ORAZ W LIPCU 1999 R. PRZYSTĄPIŁY DO GENERALI OFE.....</b>	<b>43</b>
<b>WYKRES 23. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ Z PIERWSZEGO I DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO KOŃCA MAJA 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ ORAZ W LIPCU 1999 R. PRZYSTĄPIŁY DO ING OFE.....</b>	<b>44</b>
<b>WYKRES 24. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ Z PIERWSZEGO I DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO KOŃCA MAJA 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ ORAZ W LIPCU 1999 R. PRZYSTĄPIŁY DO NORDEA OFE.....</b>	<b>45</b>
<b>WYKRES 25. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ Z PIERWSZEGO I DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO KOŃCA MAJA 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ ORAZ W LIPCU 1999 R. PRZYSTĄPIŁY DO PEKAO OFE. ....</b>	<b>46</b>
<b>WYKRES 26. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ Z PIERWSZEGO I DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO KOŃCA MAJA 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ ORAZ W LIPCU 1999 R. PRZYSTĄPIŁY DO PKO BP BANKOWY OFE. ....</b>	<b>47</b>
<b>WYKRES 27. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ Z PIERWSZEGO I DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO KOŃCA MAJA 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ ORAZ W LIPCU 1999 R. PRZYSTĄPIŁY DO OFE POCZTYLION. ....</b>	<b>48</b>
<b>WYKRES 28. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ Z PIERWSZEGO I DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO KOŃCA MAJA 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ ORAZ W LIPCU 1999 R. PRZYSTĄPIŁY DO OFE POLSAT.....</b>	<b>49</b>
<b>WYKRES 29. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ Z PIERWSZEGO I DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO KOŃCA MAJA 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ ORAZ W LIPCU 1999 R. PRZYSTĄPIŁY DO OFE PZU „ZŁOTA JESIEŃ”.....</b>	<b>50</b>
<b>WYKRES 30. ZAEWIDENCJONOWANY KAPITAŁ Z PIERWSZEGO I DRUGIEGO FILARU EMERYTALNEGO DO KOŃCA MAJA 2010 R. DLA OSÓB, KTÓRE ZARABIAJĄ NA POZIOMIE PRZECIĘTNEGO WYNAGRODZENIA W GOSPODARCE NARODOWEJ ORAZ W LIPCU 1999 R. PRZYSTĄPIŁY DO OFE WARTA (WCZEŚNIEJSZA NAZWA OFE „DOM”). ....</b>	<b>51</b>

**Tabela 4 A. Rozliczenie składek wpłacanych w ramach drugiego filaru emerytalnego do OFE za okres lipiec 1999 r. - kwiecień 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie średniego wynagrodzenia w gospodarce narodowej i rozpoczęły pracę w lipcu 1999 r.**

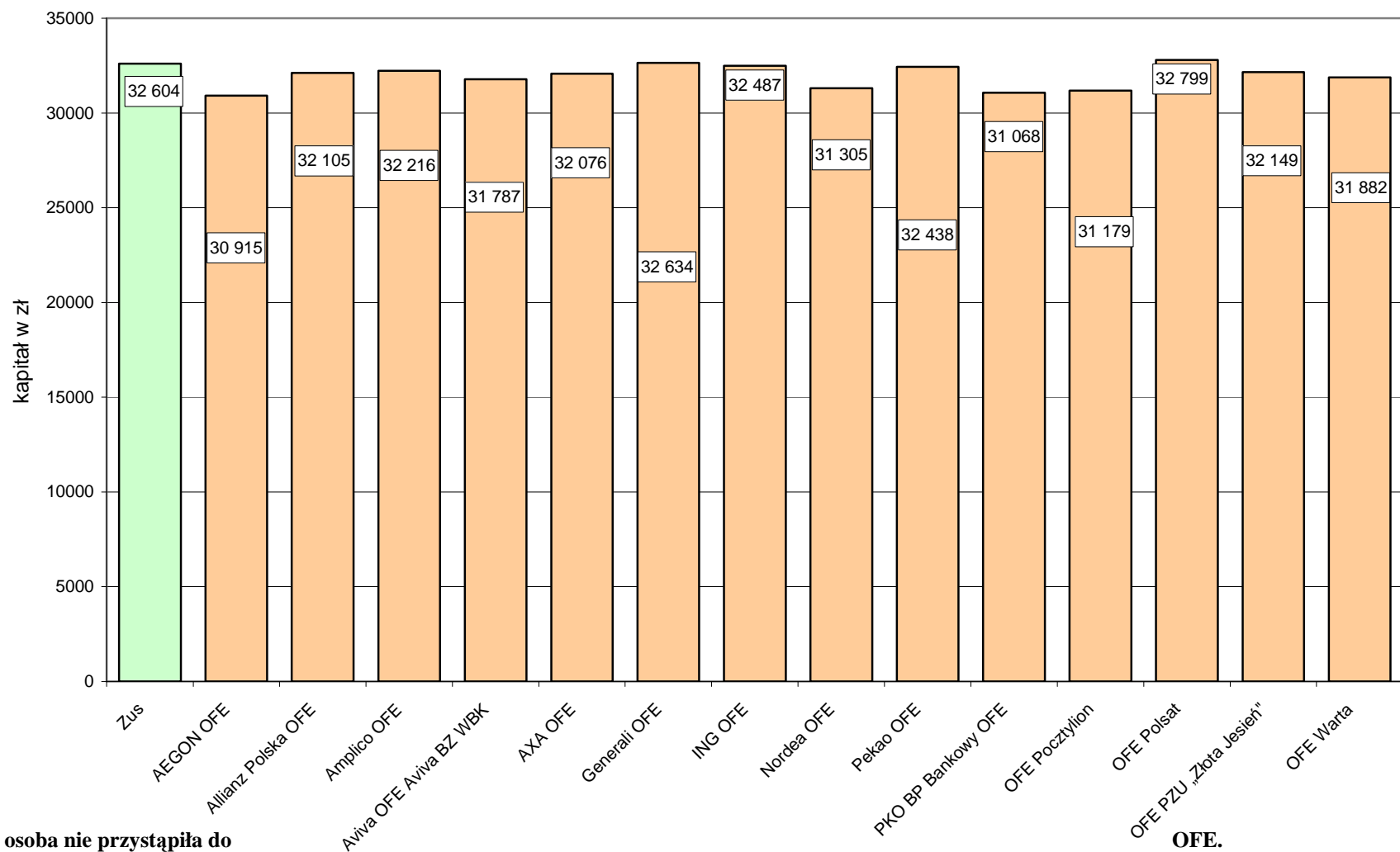
Wyszczególnienie	gru 99	maj 00	gru 00	maj 01	gru 01	maj 02	gru 02	maj 03	gru 03	maj 04	gru 04	maj 05	gru 05	maj 06	gru 06	maj 07	gru 07	maj 08	gru 08	maj 09	gru 09	maj 10
<b>Otwarte Fundusze Emerytalne - II filar</b>																						
<b>AEGON OFE</b>																						
zaewidencjonowany kapitał w zł	593	1246	2229	2870	4012	5016	6322	7332	8802	9900	12034	13201	15701	17187	20279	23305	23507	23304	22773	24417	28792	30915
wartość jednostki rozrachunkowej w zł	12,05	12,83	13,57	13,37	14,03	15,00	15,84	16,47	17,44	18,10	19,92	20,50	22,59	23,52	26,07	28,76	27,70	26,11	23,96	24,51	27,31	28,26
prowizja od składki w %	8,9%	8,9%	8,9%	8,9%	8,5%	8,5%	8,5%	8,5%	7,9%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	5,9%	5,9%	5,9%	3,5%
skumulowana prowizja od składki w zł	55	114	200	265	355	421	512	580	670	732	813	874	958	1022	1110	1178	1260	1347	1444	1511	1608	1648
<b>OFE Allianz Polska</b>																						
zaewidencjonowany kapitał w zł	601	1295	2275	2960	4232	5319	6680	7768	9324	10479	12426	13623	15918	17677	20704	24022	24192	24142	23739	25197	29790	32105
wartość jednostki rozrachunkowej w zł	10,88	12,03	12,49	12,41	13,38	14,45	15,29	15,98	16,96	17,63	18,98	19,52	21,11	22,28	24,50	27,28	26,23	24,89	23,00	23,31	26,06	27,10
prowizja od składki w %	6,5%	6,5%	6,5%	6,0%	6,0%	6,0%	6,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	3,5%
skumulowana prowizja od składki w zł	40	83	146	190	252	299	363	404	459	500	558	593	641	678	728	766	813	863	924	970	1035	1075
<b>Amplifico OFE</b>																						
zaewidencjonowany kapitał w zł	590	1226	2210	2744	3982	5017	6306	7350	8911	10079	12217	13540	16251	17735	20995	24252	24452	24577	23500	25120	29715	32216
wartość jednostki rozrachunkowej w zł	11,43	11,96	12,63	11,84	12,83	13,82	14,55	15,20	16,28	17,02	18,71	19,48	21,71	22,57	25,15	27,93	26,94	25,81	23,24	23,74	26,60	27,83
prowizja od składki w %	8,5%	8,5%	8,5%	8,5%	8,5%	8,5%	8,5%	8,5%	8,5%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	3,5%
skumulowana prowizja od składki w zł	52	109	191	253	342	408	499	567	661	727	808	869	953	1017	1105	1172	1254	1342	1448	1528	1642	1683
<b>AXA OFE</b>																						
zaewidencjonowany kapitał w zł	580	1241	2213	2923	4119	5150	6313	7330	8837	10095	12285	13535	16119	17606	20887	24079	24240	24292	23655	25233	29742	32076
wartość jednostki rozrachunkowej w zł	11,32	12,33	12,99	13,13	14,00	15,05	15,42	15,99	16,94	17,84	19,66	20,33	22,44	23,32	26,00	28,79	27,69	26,41	24,19	24,65	27,49	28,61
prowizja od składki w %	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%	5,0%	3,5%
skumulowana prowizja od składki w zł	55	116	202	268	362	432	500	542	600	644	705	750	813	861	927	978	1039	1105	1184	1245	1327	1367
<b>Aviva OFE Aviva BZ WBK</b>																						
zaewidencjonowany kapitał w zł	595	1228	2216	2912	4211	5310	6561	7571	9147	10274	12417	13766	16474	18016	21246	24495	24895	24710	23488	24737	29421	31787
wartość jednostki rozrachunkowej w zł	11,55	12,25	13,04	13,18	14,31	15,46	16,00	16,52	17,59	18,23	19,95	20,76	23,04	23,98	26,59	29,45	28,61	27,03	24,15	24,26	27,26	28,41
prowizja od składki w %	10,0%	10,0%	10,0%	10,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	4,0%	3,5%
skumulowana prowizja od składki w zł	61	128	224	298	358	389	432	464	508	541	588	622	670	707	757	796	843	892	953	999	1064	1105
<b>Generali OFE</b>																						
zaewidencjonowany kapitał w zł	589	1251	2279	2938	4136	5185	6431	7463	9052	10241	12412	13607	16315	18060	21474	24425	24687	24605	23829	25738	30326	32634
wartość jednostki rozrachunkowej w zł	11,34	12,23	13,19	13,09	13,94	15,04	15,70	16,37	17,59	18,42	20,28	20,90	23,27	24,55	27,51	30,10	29,11	27,66	25,25	26,09	29,15	30,29
prowizja od składki w %	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	3,5%
skumulowana prowizja od składki w zł	55	116	202	268	362	432	528	601	700	768	849	910	994	1058	1146	1213	1296	1383	1489	1569	1684	1724
<b>ING OFE</b>																						
zaewidencjonowany kapitał w zł	593	1247	2273	2940	4222	5371	6798	7877	9471	10537	12773	14152	16961	18528	21964	25042	25177	25022	23878	25316	30035	32487
wartość jednostki rozrachunkowej w zł	11,50	12,40	13,30	13,24	14,31	15,66	16,72	17,45	18,62	19,19	21,16	22,07	24,62	25,66	28,69	31,48	30,30	28,71	25,80	26,14	29,37	30,67
prowizja od składki w %	8,7%	8,7%	8,7%	8,7%	5,8%	5,8%	5,8%	5,8%	5,8%	5,8%	5,8%	5,8%	5,8%	5,8%	5,8%	5,8%	5,8%	5,8%	5,8%	5,8%	5,8%	3,5%
skumulowana prowizja od składki w zł	53	112	195	259	328	373	436	482	546	594	662	712	782	835	908	964	1031	1104	1192	1258	1353	1393
<b>Nordea OFE</b>																						
zaewidencjonowany kapitał w zł	597	1241	2232	2929	4230	5323	6671	7677	9265	10359	12400	13557	16140	17643	20764	23874	23886	23954	23191	24691	28880	31305
wartość jednostki rozrachunkowej w zł	11,85	12,44	13,06	13,13	14,37	15,60	16,54	17,15	18,37	19,02	20,69	21,26	23,50	24,46	27,09	29,93	28,62	27,32	24,88	25,30	27,99	29,25
prowizja od składki w %	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	3,5%
skumulowana prowizja od składki w zł	49	103	180	239	321	384	470	534	623	685	767	827	912	975	1064	1131	1213	1300	1406	1487	1601	1641

**Tabela 4 B. Rozliczenie składek wpłacanych w ramach drugiego filaru emerytalnego do OFE za okres lipiec 1999 r. - kwiecień 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie średniego wynagrodzenia w gospodarce narodowej i rozpoczęły pracę w lipcu 1999 r.**

Wyszczególnienie	gru 99	maj 00	gru 00	maj 01	gru 01	maj 02	gru 02	maj 03	gru 03	maj 04	gru 04	maj 05	gru 05	maj 06	gru 06	maj 07	gru 07	maj 08	gru 08	maj 09	gru 09	maj 10
<b>Otwarte Fundusze Emerytalne - II filar</b>																						
<b>Pekao OFE</b>																						
zaewidencjonowany kapitał w zł	600	1250	2214	2873	4212	5115	6308	7343	8865	10217	12379	13500	15988	17924	21551	25667	25084	24860	23879	25327	30075	32438
wartość jednostki rozrachunkowej w zł	11,28	11,98	12,41	12,27	13,56	14,09	14,52	15,11	16,03	17,04	18,71	19,15	21,00	22,41	25,36	29,06	27,19	25,68	23,22	23,53	26,45	27,54
prowizja od składki w %	7,8%	7,8%	7,8%	7,8%	6,0%	6,0%	5,5%	5,5%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	3,5%
skumulowana prowizja od składki w zł	48	100	175	233	300	347	407	452	509	550	608	651	712	757	820	868	927	989	1065	1122	1204	1244
<b>PKO BP Bankowy OFE</b>																						
zaewidencjonowany kapitał w zł	588	1222	2128	2639	4002	5170	6499	7508	9059	10467	12465	13501	16053	17405	20671	23545	23410	23329	22563	24178	28697	31068
wartość jednostki rozrachunkowej w zł	11,90	12,60	12,81	11,88	13,31	14,75	15,62	16,23	17,34	18,56	20,10	20,46	22,58	23,30	26,02	28,47	27,03	25,61	23,26	23,78	26,69	27,85
prowizja od składki w %	9,9%	9,9%	9,9%	8,9%	8,9%	8,9%	8,7%	8,7%	8,4%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	3,5%
skumulowana prowizja od składki w zł	61	127	222	292	384	454	548	618	712	776	858	918	1003	1066	1155	1222	1304	1391	1497	1578	1692	1732
<b>OFE Pocztylion</b>																						
zaewidencjonowany kapitał w zł	592	1253	2266	2871	4020	4965	6208	7183	8722	9872	11937	13055	15753	17503	20637	23601	23606	23726	22992	24565	28859	31179
wartość jednostki rozrachunkowej w zł	11,24	12,27	13,15	12,74	13,36	14,08	14,68	15,17	16,21	16,92	18,51	18,98	21,21	22,43	24,87	27,32	26,10	24,96	22,74	23,20	25,78	26,85
prowizja od składki w %	8,9%	8,9%	8,9%	8,9%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	3,5%
skumulowana prowizja od składki w zł	55	114	200	265	347	406	486	546	630	690	771	832	916	980	1068	1135	1217	1305	1411	1491	1605	1646
<b>OFE Polsat</b>																						
zaewidencjonowany kapitał w zł	591	1292	2277	2956	4199	5198	6424	7614	9384	10685	12648	13672	16518	18398	22502	26135	25197	24590	22756	25531	30316	32799
wartość jednostki rozrachunkowej w zł	11,42	12,78	13,51	13,48	14,53	15,48	16,10	17,16	18,80	19,87	21,42	21,78	24,44	25,97	29,99	33,58	31,05	28,90	25,17	26,98	30,38	31,74
prowizja od składki w %	8,5%	8,5%	8,5%	8,5%	8,5%	8,5%	8,5%	8,5%	8,5%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	3,5%
skumulowana prowizja od składki w zł	52	109	191	253	342	408	499	567	661	727	808	869	953	1017	1105	1172	1254	1342	1448	1528	1642	1683
<b>OFE PZU Złota Jesień</b>																						
zaewidencjonowany kapitał w zł	586	1229	2202	2868	4200	5301	6629	7697	9287	10471	12600	13765	16386	17967	21375	24682	24841	24538	23741	25003	29766	32149
wartość jednostki rozrachunkowej w zł	11,38	11,94	12,54	12,47	13,75	14,93	15,73	16,43	17,57	18,35	20,09	20,65	22,85	23,88	26,77	29,74	28,65	26,98	24,58	24,74	27,90	29,08
prowizja od składki w %	9,0%	9,0%	9,0%	9,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	7,0%	3,5%
skumulowana prowizja od składki w zł	55	116	202	268	347	401	476	533	610	668	749	810	894	958	1046	1114	1196	1283	1389	1470	1584	1624
<b>OFE Warta</b>																						
zaewidencjonowany kapitał w zł	606	1251	2325	2913	4107	5158	6367	7426	9082	10436	12570	13790	16496	18394	21583	24605	24516	24422	23446	24896	29462	31882
wartość jednostki rozrachunkowej w zł	11,99	12,75	14,16	13,66	14,36	15,38	15,82	16,48	17,74	18,83	20,58	21,21	23,54	25,01	27,63	30,28	28,84	27,34	24,67	25,00	27,97	29,20
prowizja od składki w %	8,9%	8,9%	8,9%	8,9%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	3,5%
skumulowana prowizja od składki w zł	55	114	200	265	325	360	408	445	495	532	584	623	677	718	775	818	871	927	995	1047	1120	1161
<b>ZUS - I filar</b>																						
zaewidencjonowany kapitał w zł	614	1284	2244	3076	4113	5056	6129	7016	8126	9079	10240	11414	12617	14121	15382	17266	18438	21804	23320	27875	29507	32604

Wskaźnik waloryzacji składek z I filaru: za 2000 r. - 112,72%, za 2001 r. - 106,68%, za 2002 r. - 101,90%, za 2003 r. - 102,00%, za 2004 r. - 103,63%, za 2005 r. - 105,55%, za 2006 r. - 106,9%, za 2007 r. - 112,85%, za 2008 r. - 116,26%, za 2009 r. - 107,22%.

**Wykres 1. Zaewidencjonowany kapitał z drugiego filaru emerytalnego na koniec maja 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz przystąpiły do OFE w lipcu 1999 r., według OFE.**



\*ZUS - osoba nie przystąpiła do

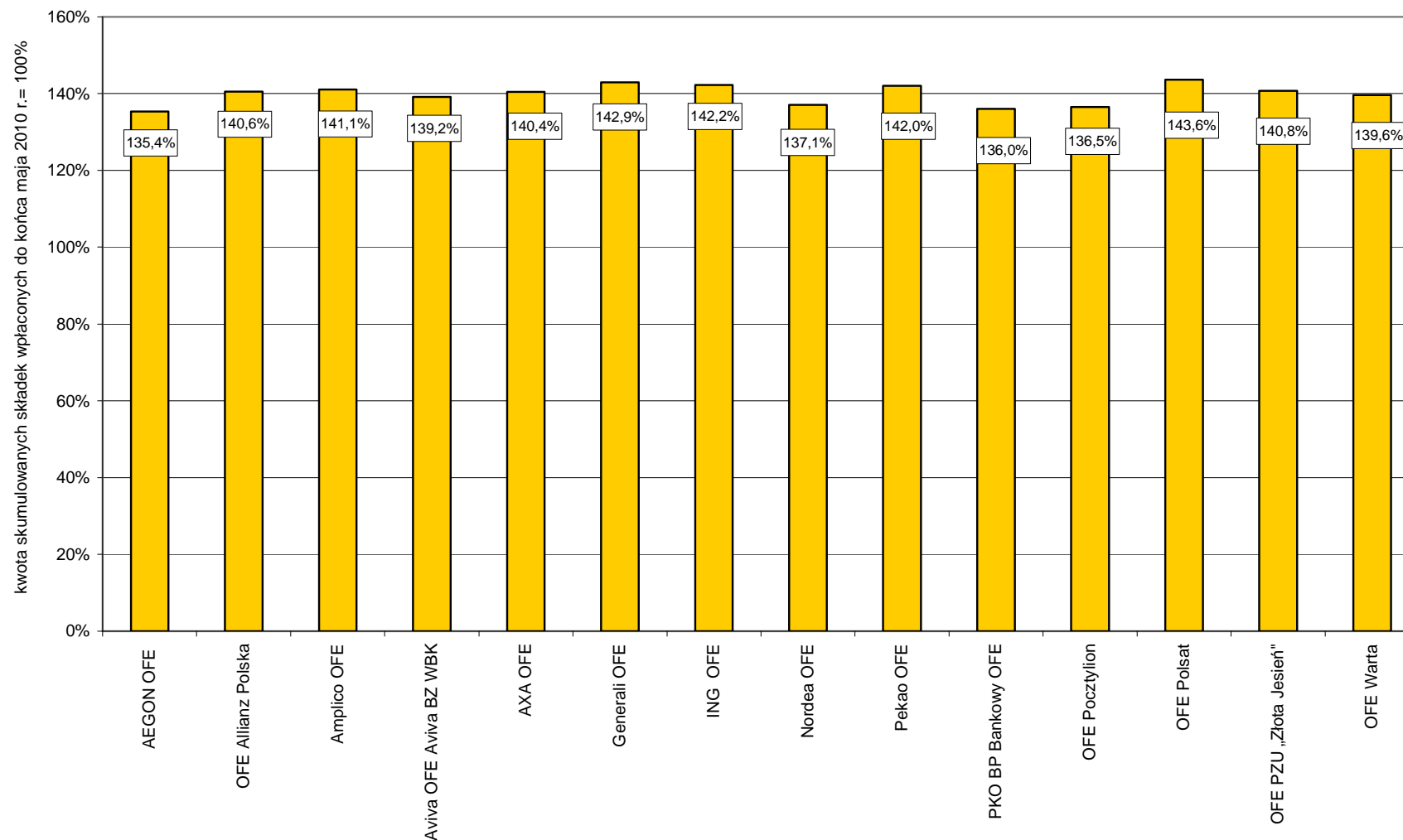
OFE.

**Tabela 5. Zaewidencjonowany kapitał w II filarze emerytalnym w relacji do kwoty skumulowanych składek odprowadzanych na II filar za okres lipiec 1999 r. - kwiecień 2010 r. przez osobę zarabiającą na poziomie średniego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, która rozpoczęła pracę we lipcu 1999 r. i przystąpiła do OFE.**

wyszczególnienie	gru 99	maj 00	gru 00	maj 01	gru 01	maj 02	gru 02	maj 03	gru 03	maj 04	gru 04	maj 05	gru 05	maj 06	gru 06	maj 07	gru 07	maj 08	gru 08	maj 09	gru 09	maj 10
Kapitał w otwartych funduszach emerytalnych	skumulowane składki odprowadzane do ofe* =100%																					
AEGON OFE	96,6%	97,0%	99,3%	96,3%	99,8%	104,6%	107,7%	109,9%	113,1%	115,0%	123,2%	124,1%	132,6%	139,9%	144,7%	155,7%	144,6%	134,0%	120,4%	121,7%	132,8%	135,4%
OFE Allianz Polska	98,0%	100,9%	101,4%	99,3%	105,3%	110,9%	113,8%	116,4%	119,8%	121,7%	127,2%	128,1%	134,4%	143,0%	147,8%	160,4%	148,6%	138,8%	125,6%	125,6%	137,4%	140,6%
Amplico OFE	96,2%	95,5%	98,5%	92,0%	99,1%	104,6%	107,4%	110,2%	114,5%	117,1%	125,1%	127,3%	137,2%	144,5%	149,8%	162,0%	150,8%	141,3%	124,3%	125,2%	137,0%	141,1%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	96,9%	95,7%	98,7%	97,7%	104,8%	110,7%	111,8%	113,5%	117,5%	119,3%	127,1%	129,4%	139,1%	146,5%	151,6%	163,6%	152,9%	142,1%	124,2%	123,3%	135,7%	139,2%
AXA OFE	94,6%	96,7%	98,6%	98,0%	102,5%	107,4%	107,6%	109,9%	113,6%	117,3%	125,8%	127,2%	136,1%	143,1%	149,1%	160,8%	149,3%	139,7%	125,1%	125,8%	137,1%	140,4%
Generali OFE	96,0%	97,5%	101,5%	98,5%	102,9%	108,1%	109,6%	111,9%	116,3%	119,0%	127,1%	127,9%	137,8%	146,8%	153,3%	163,1%	152,2%	141,5%	126,0%	128,3%	139,8%	142,9%
ING OFE	96,7%	97,1%	101,3%	98,6%	105,1%	112,0%	115,8%	118,1%	121,7%	122,4%	130,7%	133,0%	143,2%	151,6%	156,8%	167,3%	154,6%	143,9%	126,3%	126,2%	138,5%	142,2%
Nordea OFE	97,2%	96,7%	99,4%	98,2%	105,3%	111,0%	113,7%	115,1%	119,1%	120,3%	126,9%	127,4%	136,3%	144,1%	148,2%	159,5%	147,1%	137,7%	122,7%	123,1%	133,2%	137,1%
Pekao OFE	97,7%	97,4%	98,7%	96,4%	104,8%	106,6%	107,5%	110,1%	113,9%	118,7%	126,7%	126,9%	135,0%	145,5%	153,8%	171,4%	154,4%	142,9%	126,3%	126,3%	138,7%	142,0%
PKO BP Bankowy OFE	95,9%	95,2%	94,8%	88,5%	99,6%	107,8%	110,7%	112,5%	116,4%	121,6%	127,6%	126,9%	135,6%	141,8%	147,5%	157,3%	143,9%	134,1%	119,3%	120,5%	132,3%	136,0%
OFE Pocztylion	96,5%	97,6%	101,0%	96,3%	100,0%	103,5%	105,8%	107,7%	112,1%	114,7%	122,2%	122,7%	133,0%	142,1%	147,3%	157,6%	145,1%	136,4%	121,6%	122,5%	133,1%	136,5%
OFE Polsat	96,3%	100,7%	101,5%	99,1%	104,5%	108,4%	109,5%	114,1%	120,6%	124,1%	129,5%	128,5%	139,5%	149,2%	160,6%	174,6%	153,3%	141,4%	120,4%	127,3%	139,8%	143,6%
OFE PZU „Złota Jesień”	95,6%	95,8%	98,1%	96,2%	104,5%	110,5%	113,0%	115,4%	119,3%	121,6%	129,0%	129,4%	138,4%	146,7%	152,6%	164,9%	153,0%	141,1%	125,6%	124,7%	137,2%	140,8%
OFE Warta	98,8%	97,5%	103,6%	97,7%	102,2%	107,5%	108,5%	111,3%	116,7%	121,2%	128,7%	129,6%	139,3%	149,3%	154,0%	164,3%	150,8%	140,4%	124,0%	124,1%	135,8%	139,6%

\* Relacja kapitału zgromadzonego na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym do nominalnej wartości sumy składek przekazanych w okresie.

**Wykres 2. Kapitał zaewidencjonowany w II filarze emerytalnym na koniec maja 2010 r. w relacji do kwoty skumulowanych składek odprowadzanych w tym samym czasie dla osób, które rozpoczęły pracę w lipcu 1999 r. i zarabiają na poziomie średniego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, według OFE. (kwota składek = 100%)**



**Tabela 6. Zaewidencjonowany kapitał emerytalny z I i II filaru emerytalnego na koniec roku dla osób, które rozpoczęły pracę w lipcu 1999 r. i zarabiają na poziomie średniego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w latach 2000-2010 według ZUS i OFE.**

rok	maj-2000			maj-2001			maj-2002			maj-2003			maj-2004			maj-2005			maj-2006			maj-2007			maj-2008			maj-2009			maj-2010		
	Kapitał emerytalny w zł			Kapitał emerytalny w zł			Kapitał emerytalny w zł			Kapitał emerytalny w zł			Kapitał emerytalny w zł			Kapitał emerytalny w zł			Kapitał emerytalny w zł			Kapitał emerytalny w zł			Kapitał emerytalny w zł			Kapitał emerytalny w zł			Kapitał emerytalny w zł		
Wyszczególnienie	I filar	II filar	I i II filar	I filar	II filar	I i II filar	I filar	II filar	I i II filar	I filar	II filar	I i II filar	I filar	II filar	I i II filar	I filar	II filar	I i II filar	I filar	II filar	I i II filar	I filar	II filar	I i II filar	I filar	II filar	I i II filar	I filar	II filar	I i II filar	I filar	II filar	I i II filar
ZUS*	2 149	1 284	3 433	5 149	3 076	8 225	8 464	5 056	13 521	11 744	7 016	18 760	15 199	9 079	24 278	19 107	11 414	30 520	23 639	14 121	37 760	28 903	17 266	46 170	36 500	21 804	58 304	46 663	27 875	74 538	54 578	32 604	87 182
AEGON OFE	2 149	1 246	3 395	5 149	2 870	8 019	8 464	5 016	13 480	11 744	7 332	19 076	15 199	9 900	25 098	19 107	13 201	32 307	23 639	17 187	40 826	28 903	23 305	52 208	36 500	23 304	59 803	46 663	24 417	71 080	54 578	30 915	85 493
OFE Allianz Polska	2 149	1 295	3 444	5 149	2 960	8 109	8 464	5 319	13 784	11 744	7 768	19 512	15 199	10 479	25 677	19 107	13 623	32 730	23 639	17 677	41 315	28 903	24 022	52 925	36 500	24 142	60 642	46 663	25 197	71 859	54 578	32 105	86 683
Amplico OFE	2 149	1 226	3 375	5 149	2 744	7 892	8 464	5 017	13 481	11 744	7 350	19 094	15 199	10 079	25 277	19 107	13 540	32 646	23 639	17 735	41 374	28 903	24 252	53 155	36 500	24 577	61 077	46 663	25 120	71 783	54 578	32 216	86 794
AXA OFE	2 149	1 241	3 390	5 149	2 923	8 072	8 464	5 150	13 615	11 744	7 330	19 075	15 199	10 095	25 294	19 107	13 535	32 642	23 639	17 606	41 245	28 903	24 079	52 982	36 500	24 292	60 792	46 663	25 233	71 895	54 578	32 076	86 654
Aviva OFE Aviva BZ WBK	2 149	1 228	3 377	5 149	2 912	8 061	8 464	5 310	13 774	11 744	7 571	19 315	15 199	10 274	25 473	19 107	13 766	32 873	23 639	18 016	41 654	28 903	24 495	53 398	36 500	24 710	61 210	46 663	24 737	71 400	54 578	31 787	86 365
Generali OFE	2 149	1 251	3 400	5 149	2 938	8 087	8 464	5 185	13 649	11 744	7 463	19 208	15 199	10 241	25 439	19 107	13 607	32 714	23 639	18 060	41 699	28 903	24 425	53 328	36 500	24 605	61 105	46 663	25 738	72 401	54 578	32 634	87 212
ING OFE	2 149	1 247	3 396	5 149	2 940	8 089	8 464	5 371	13 835	11 744	7 877	19 621	15 199	10 537	25 736	19 107	14 152	33 258	23 639	18 528	42 166	28 903	25 042	53 946	36 500	25 022	61 522	46 663	25 316	71 979	54 578	32 487	87 065
Nordea OFE	2 149	1 241	3 390	5 149	2 929	8 077	8 464	5 323	13 788	11 744	7 677	19 421	15 199	10 359	25 558	19 107	13 557	32 664	23 639	17 643	41 281	28 903	23 874	52 777	36 500	23 954	60 454	46 663	24 691	71 354	54 578	31 305	85 883
Pekao OFE	2 149	1 250	3 399	5 149	2 873	8 022	8 464	5 115	13 579	11 744	7 343	19 088	15 199	10 217	25 416	19 107	13 500	32 606	23 639	17 924	41 563	28 903	25 667	54 570	36 500	24 860	61 359	46 663	25 327	71 989	54 578	32 438	87 016
PKO BP Bankowy OFE	2 149	1 222	3 371	5 149	2 639	7 788	8 464	5 170	13 635	11 744	7 508	19 253	15 199	10 467	25 666	19 107	13 501	32 608	23 639	17 405	41 044	28 903	23 545	52 449	36 500	23 329	59 829	46 663	24 178	70 840	54 578	31 068	85 646
OFE Pocztylon	2 149	1 253	3 402	5 149	2 871	8 020	8 464	4 965	13 429	11 744	7 183	18 927	15 199	9 872	25 070	19 107	13 055	32 161	23 639	17 503	41 142	28 903	23 601	52 504	36 500	23 726	60 226	46 663	24 565	71 228	54 578	31 179	85 757
OFE Polsat	2 149	1 292	3 441	5 149	2 956	8 105	8 464	5 198	13 663	11 744	7 614	19 358	15 199	10 685	25 883	19 107	13 672	32 778	23 639	18 398	42 037	28 903	26 135	55 039	36 500	24 590	61 089	46 663	25 531	72 193	54 578	32 799	87 377
OFE PZU „Złota Jesień”	2 149	1 229	3 378	5 149	2 868	8 017	8 464	5 301	13 765	11 744	7 697	19 442	15 199	10 471	25 670	19 107	13 765	32 872	23 639	17 967	41 605	28 903	24 682	53 586	36 500	24 538	61 037	46 663	25 003	71 666	54 578	32 149	86 727
OFE Warta	2 149	1 251	3 400	5 149	2 913	8 062	8 464	5 158	13 623	11 744	7 426	19 170	15 199	10 436	25 634	19 107	13 790	32 897	23 639	18 394	42 032	28 903	24 605	53 509	36 500	24 422	60 921	46 663	24 896	71 559	54 578	31 882	86 460

\*Osoba nie przystąpiła do OFE.

**Tabela 7. Porównanie wartości środków zgromadzonych na rachunkach w otwartych funduszach emerytalnych i zaewidencjonowanych na koncie w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych z tytułu składek za okres lipiec 1999 r. - kwiecień 2010 r., dla osoby zarabiającej na poziomie średniego wynagrodzenia w gospodarce narodowej. Jednakowa wartość składki na I i II filar.**

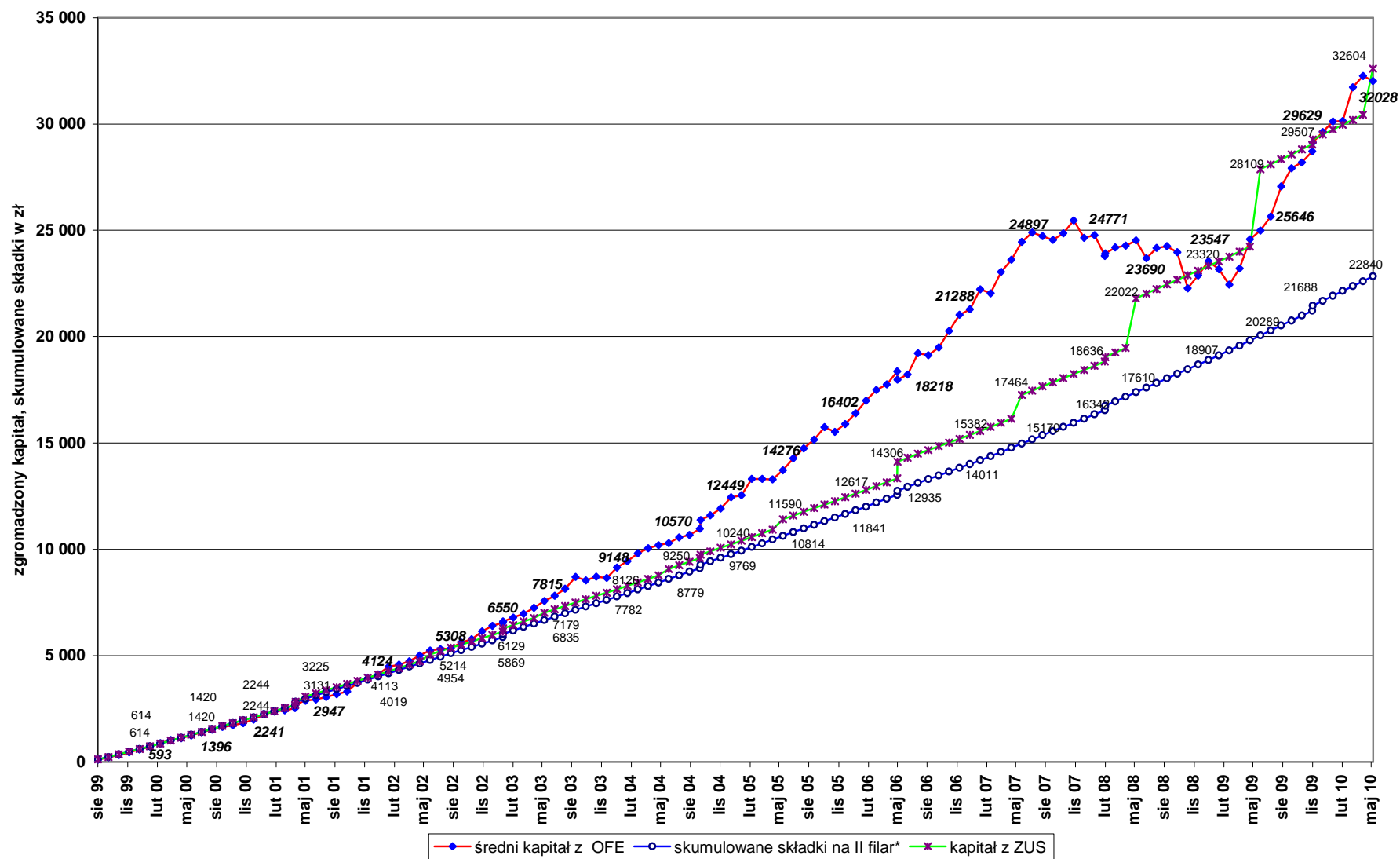
wyszczególnienie	gru 99	maj 00	gru 00	maj 01	gru 01	maj 02	gru 02	maj 03	gru 03	maj 04	gru 04	maj 05	gru 05	maj 06	gru 06	maj 07	gru 07	maj 08	gru 08	maj 09	gru 09	maj 10
<b>skumulowane składki na II filar*</b>	614	1 284	2 244	2 982	4 019	4 797	5 869	6 672	7 782	8 608	9 769	10 638	11 841	12 751	14 011	14 972	16 342	17 392	18 907	20 056	21 688	22 840
<b>kapitał z OFE:</b>																						
średni kapitał z OFE w zł	593	1 250	2 241	2 885	4 124	5 252	6 550	7 580	9 148	10 292	12 449	13 721	16 402	17 977	21 288	24 464	24 771	24 525	23 547	24 994	29 629	32 028
najniższy kapitał wśród OFE w zł **	593	1 246	2 229	2 870	4 012	5 016	6 322	7 332	8 802	9 900	12 034	13 201	15 701	17 187	20 279	23 305	23 622	23 304	22 773	24 417	28 792	30 915
najwyższy kapitał wśród OFE w zł ***	591	1 292	2 277	2 956	4 199	5 198	6 424	7 614	9 384	10 685	12 648	13 672	16 518	18 398	22 502	26 135	25 056	24 590	22 756	25 531	30 316	32 799
<b>kapitał z ZUS</b>	614	1 284	2 244	3 076	4 113	5 056	6 129	7 016	8 126	9 079	10 240	11 414	12 617	14 121	15 382	17 266	18 636	21 804	23 320	27 875	29 507	32 604
<b>wyszczególnienie</b>	<b>gru 99</b>	<b>maj 00</b>	<b>gru 00</b>	<b>maj 01</b>	<b>gru 01</b>	<b>maj 02</b>	<b>gru 02</b>	<b>maj 03</b>	<b>gru 03</b>	<b>maj 04</b>	<b>gru 04</b>	<b>maj 05</b>	<b>gru 05</b>	<b>maj 06</b>	<b>gru 06</b>	<b>maj 07</b>	<b>gru 07</b>	<b>maj 08</b>	<b>gru 08</b>	<b>maj 09</b>	<b>gru 09</b>	<b>maj 10</b>
	skumulowane składki (ze składek w wysokości 7,3% podstawy wymiaru) = 100%																					
<b>kapitał z OFE</b>																						
średni kapitał z OFE	96,6%	97,4%	99,9%	96,7%	102,6%	109,5%	111,6%	113,6%	117,6%	119,6%	127,4%	129,0%	138,5%	141,0%	151,9%	163,4%	151,6%	141,0%	124,5%	124,6%	136,6%	140,2%
najniższy kapitał wśród OFE**	96,6%	97,0%	99,3%	96,3%	99,8%	104,6%	107,7%	109,9%	113,1%	115,0%	123,2%	124,1%	132,6%	134,8%	144,7%	155,7%	144,6%	134,0%	120,4%	121,7%	132,8%	135,4%
najwyższy kapitał wśród OFE***	96,3%	100,7%	101,5%	99,1%	104,5%	108,4%	109,5%	114,1%	120,6%	124,1%	129,5%	128,5%	139,5%	144,3%	160,6%	174,6%	153,3%	141,4%	120,4%	127,3%	139,8%	143,6%
<b>kapitał z ZUS</b>	100,0%	100,0%	100,0%	103,2%	102,3%	105,4%	104,4%	105,1%	104,4%	105,5%	104,8%	107,3%	106,6%	110,7%	109,8%	115,3%	114,0%	125,4%	123,3%	139,0%	136,1%	142,8%

\*Nominalna wartość sumy składek przekazanych do funduszy w okresie.

\*\* Najniższy kapitał wśród OFE - jest to najniższy kapitał jaki został zgromadzony na kontach OFE w na koniec maja 2010 r. (tj. na koncie AEGON OFE).

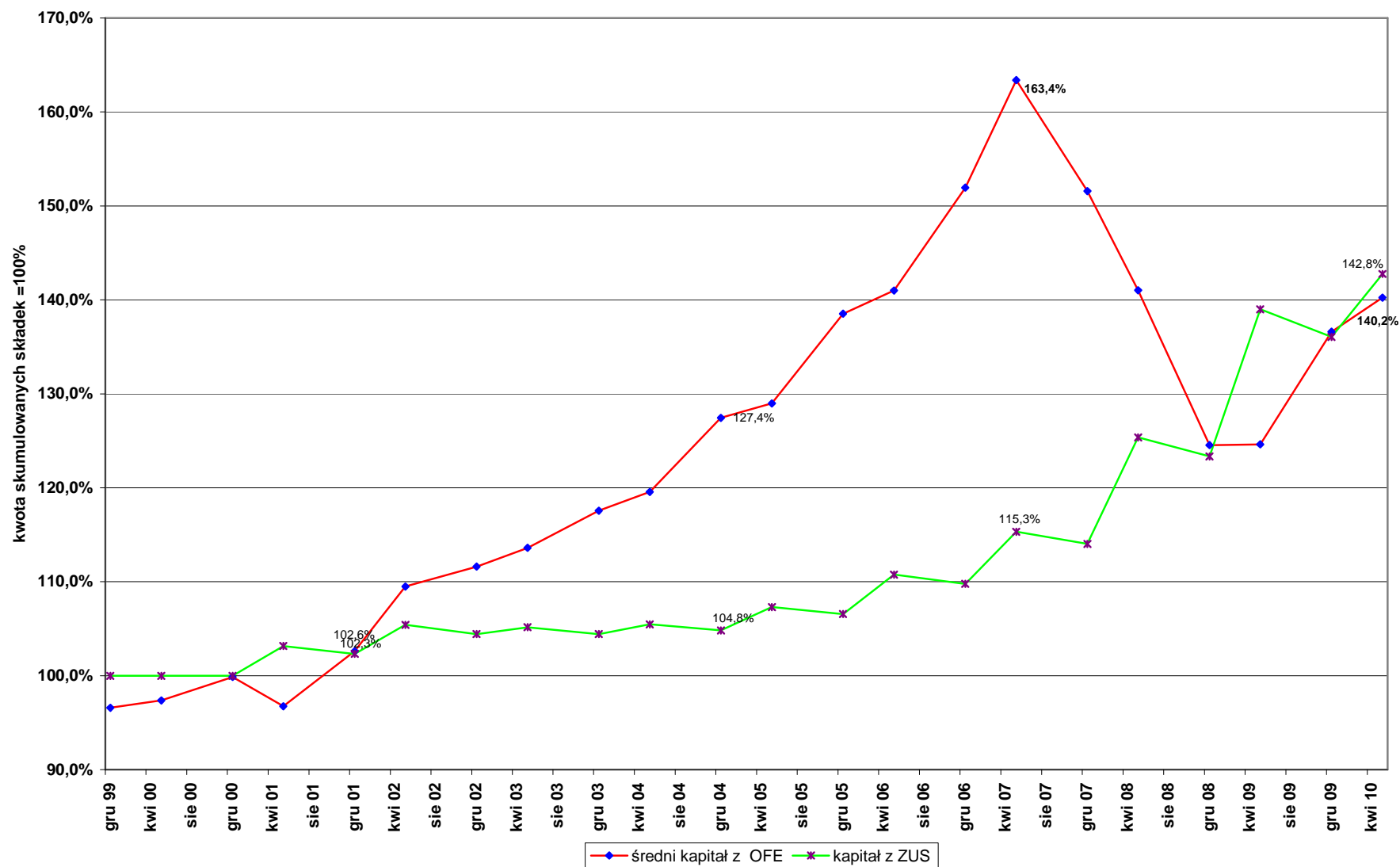
\*\*\* Najwyższy kapitał wśród OFE - jest to najwyższy kapitał z OFE jaki został zgromadzony na kontach OFE na koniec maja 2010 r. (tj. na koncie OFE Polsat).

Wykres 3. Zgromadzony kapitał ze składek miesięcznych z II filaru emerytalnego na koniec grudnia w latach 2000 - 2010 przez osobę, która rozpoczęła pracę 1 lipca 1999 r. i zarabia na poziomie średniego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, w ZUS i OFE.

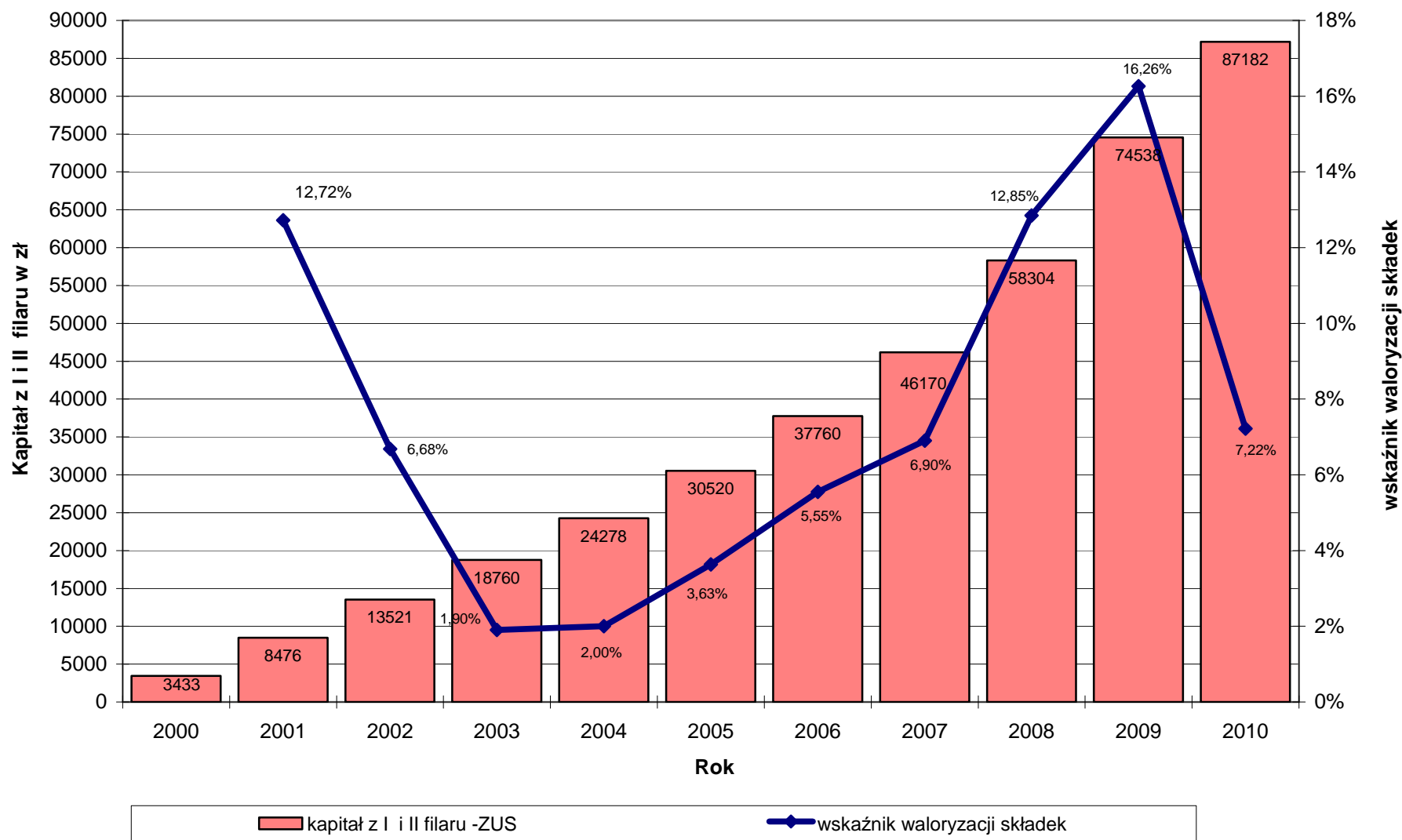




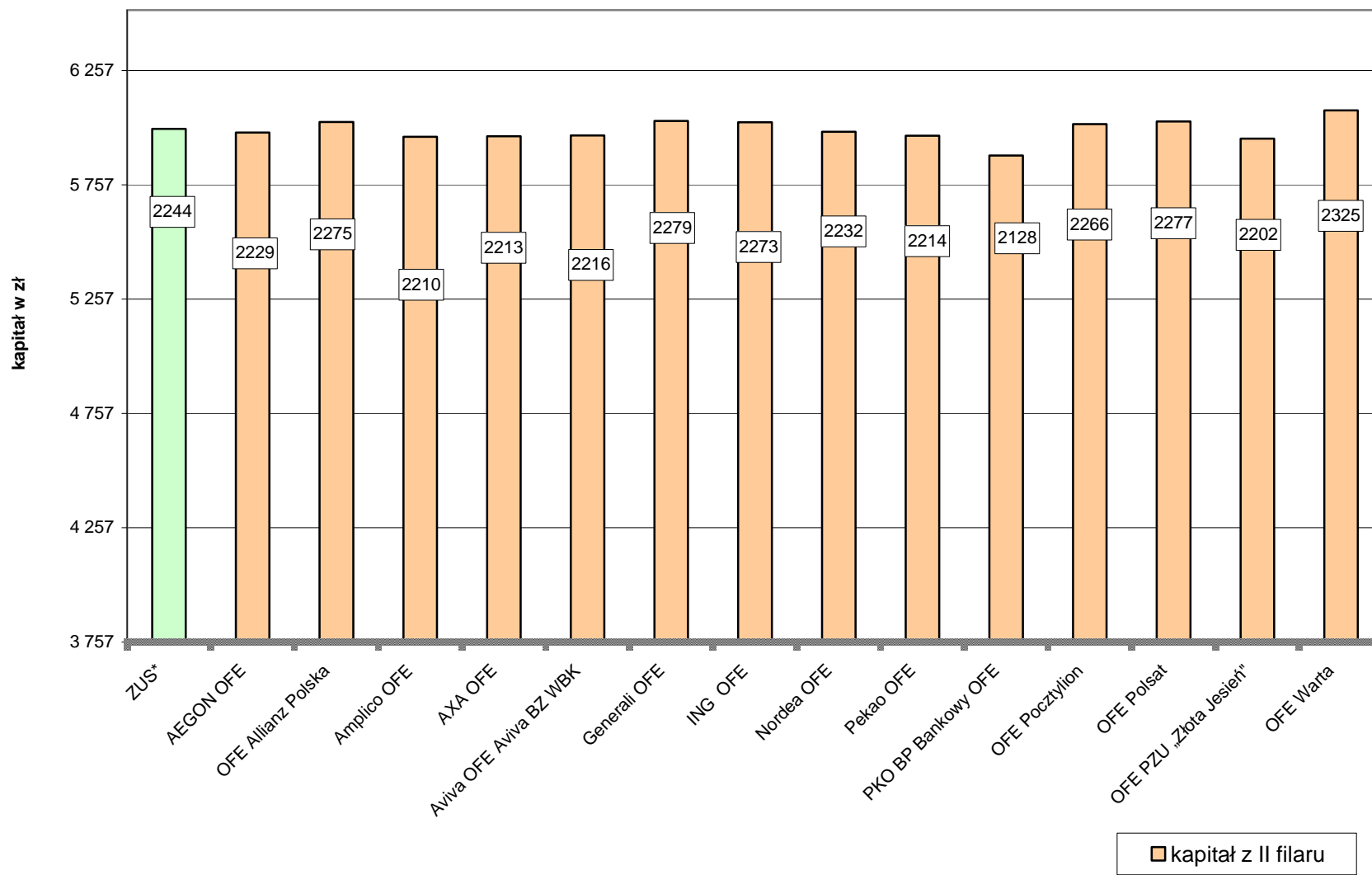
**Wykres 4. Porównanie relacji średniej wartości środków zgromadzonych na rachunku w otwartym funduszu emerytalnym i relacji wartości środków zaewidencjonowanych na koncie w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych do kwoty wpłaconych składek dla osoby, która rozpoczęła pracę 1 lipca 1999 r. i zarabia w wysokości średniego wynagrodzenia w gospodarce narodowej; jednakowa wartość składki na I i II filar.**



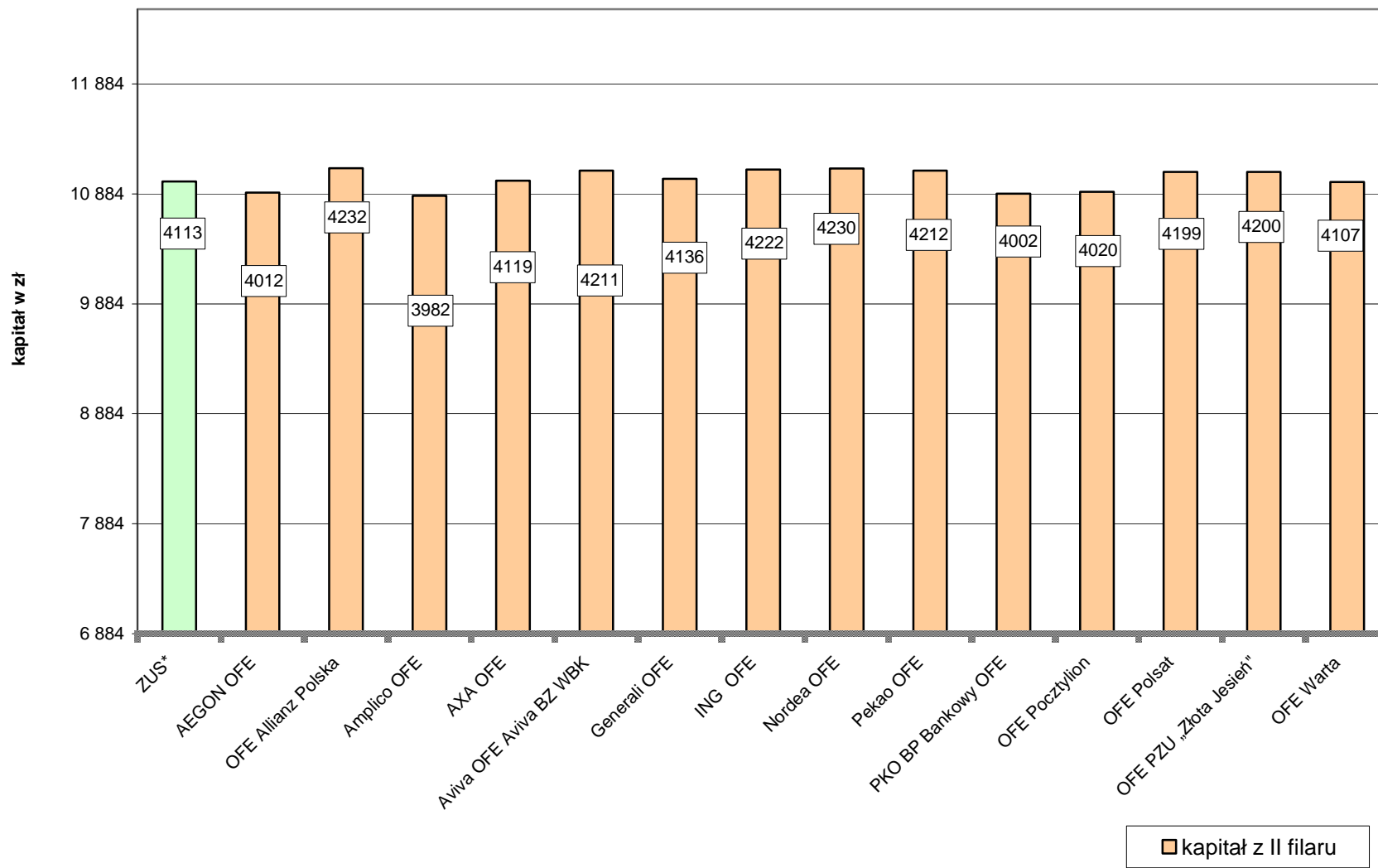
**Wykres 5. Zaewidencjonowany kapitał emerytalny na koniec maja danego roku dla osób zarabiających przeciętne wynagrodzenie w gospodarce narodowej, które rozpoczęły pracę 1 lipca 1999 r. i nie przystąpiły do OFE oraz wskaźnik waloryzacji składek za lata 2001 - 2010.**



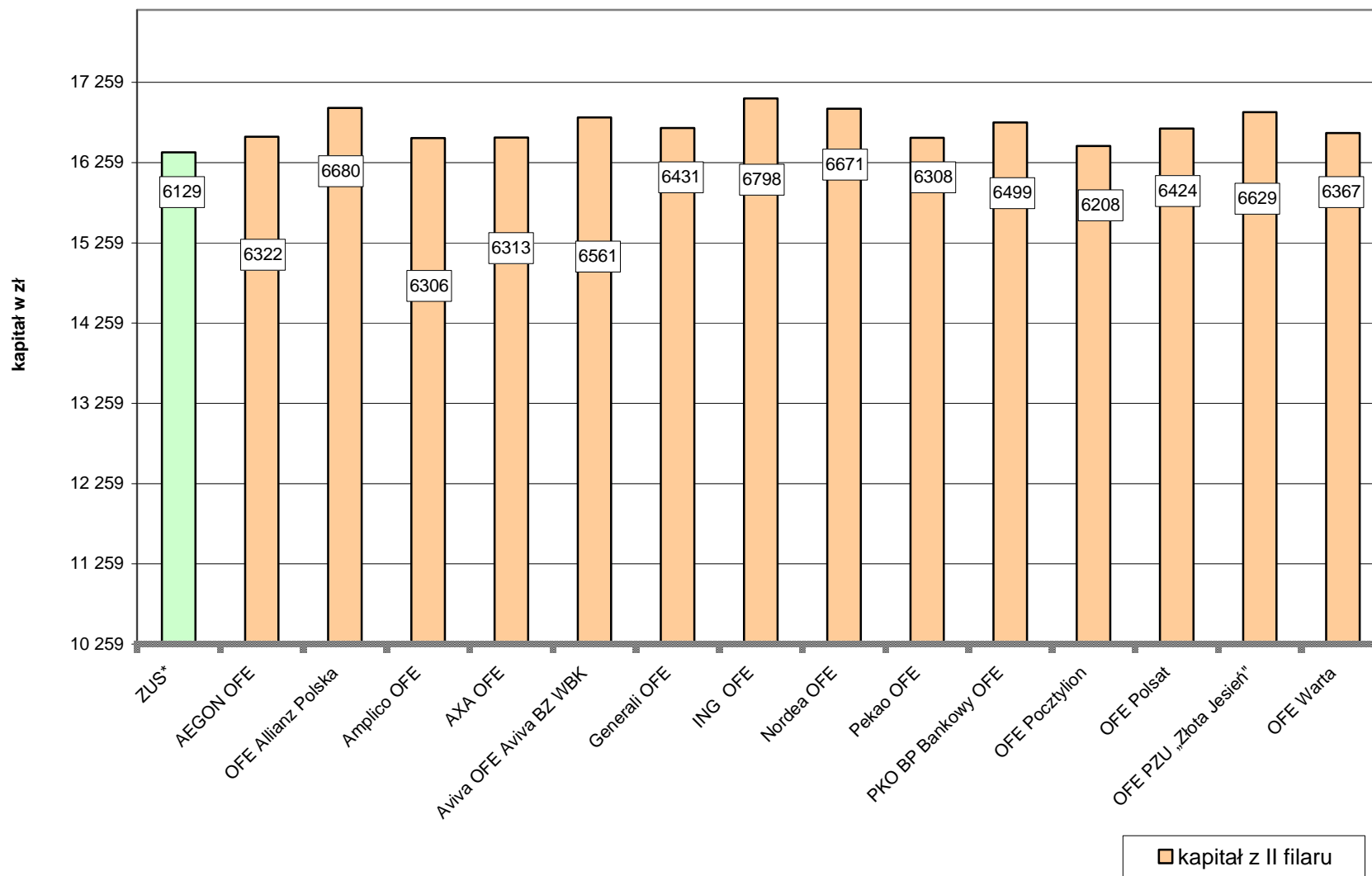
**Wykres 6. Wartość środków zgromadzonych na rachunku w OFE na koniec 2000 r. dla ubezpieczonego, który zarabia w wysokości średniego wynagrodzenia, oraz wartość środków zgromadzonych na koncie w ZUS przy tej samej wartości składki. Kapitał zgromadzony ze składek w wysokości 12,22% podstawy składki w ZUS - 3 757 zł.**



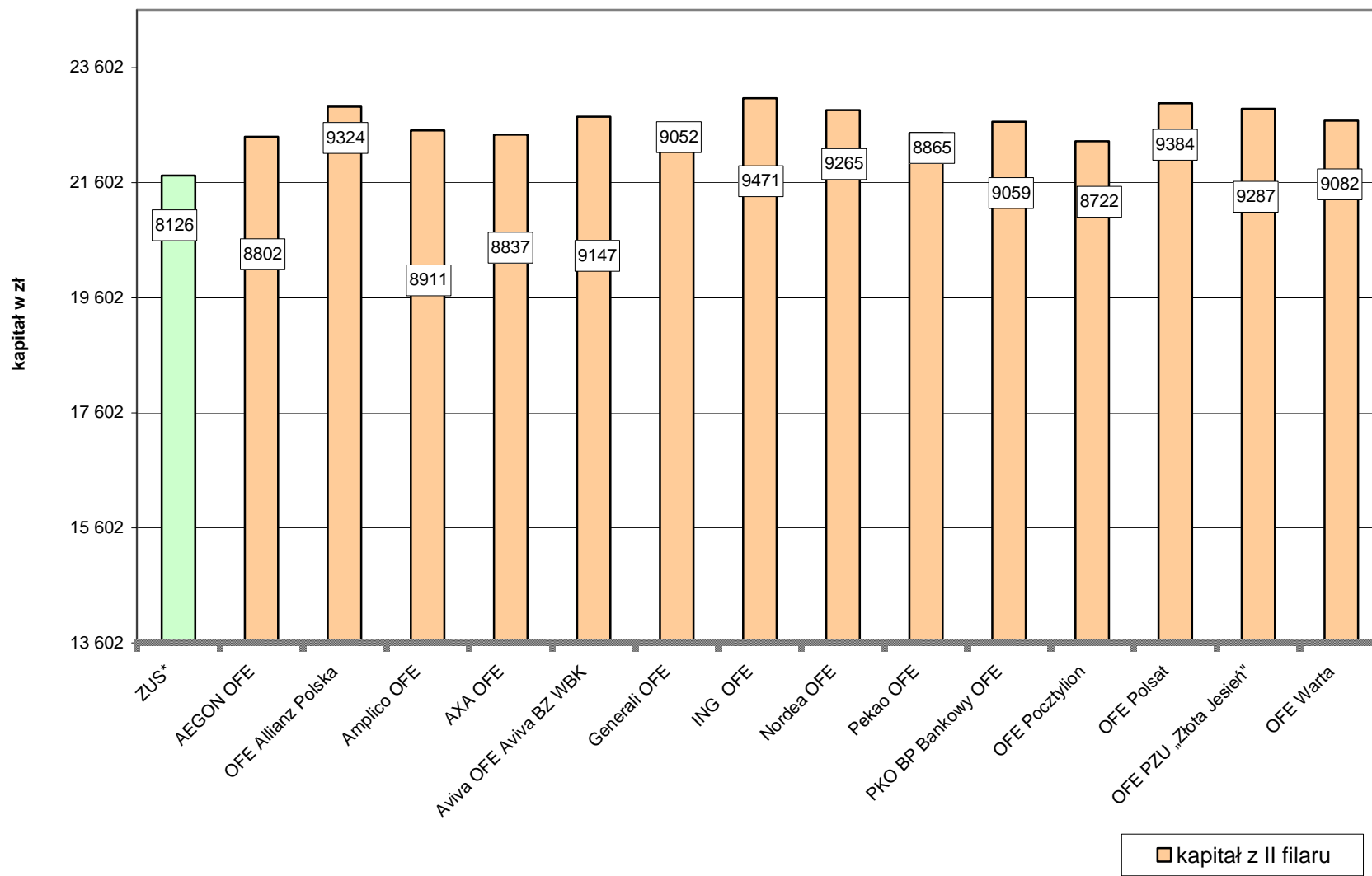
**Wykres 7. Wartość środków zgromadzonych na rachunku w OFE na koniec 2001 r. dla ubezpieczonego, który zarabia w wysokości średniego wynagrodzenia, oraz wartość środków zgromadzonych na koncie w ZUS przy tej samej wartości składki. Kapitał zgromadzony ze składek w wysokości 12,22% podstawy składki w ZUS - 6 884 zł.**



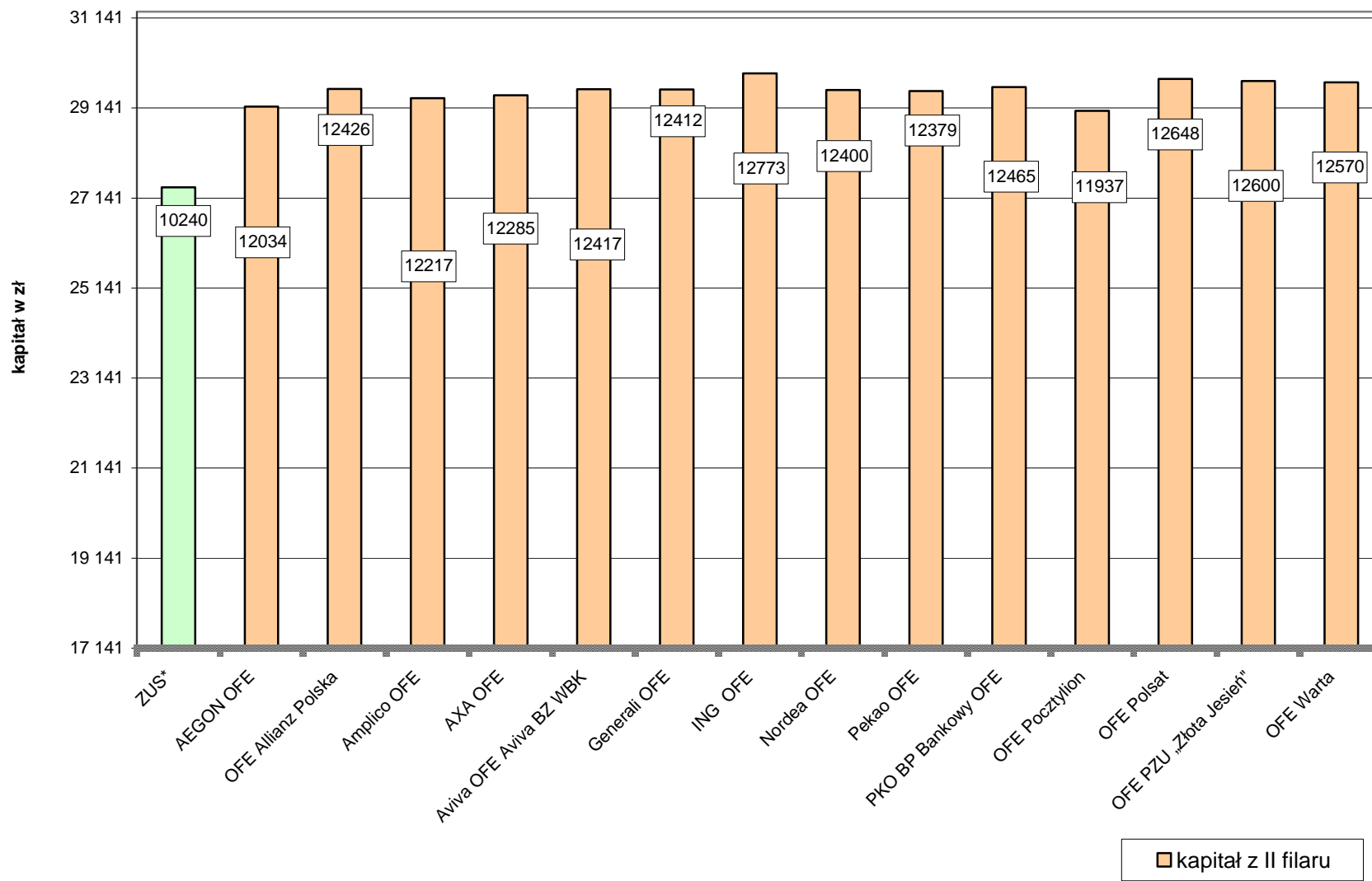
**Wykres 8. Wartość środków zgromadzonych na rachunku w OFE na koniec 2002 r. dla ubezpieczonego, który zarabia w wysokości średniego wynagrodzenia, oraz wartość środków zgromadzonych na koncie w ZUS przy tej samej wartości składki. Kapitał zgromadzony ze składek w wysokości 12,22% podstawy składki w ZUS - 10 259 zł.**



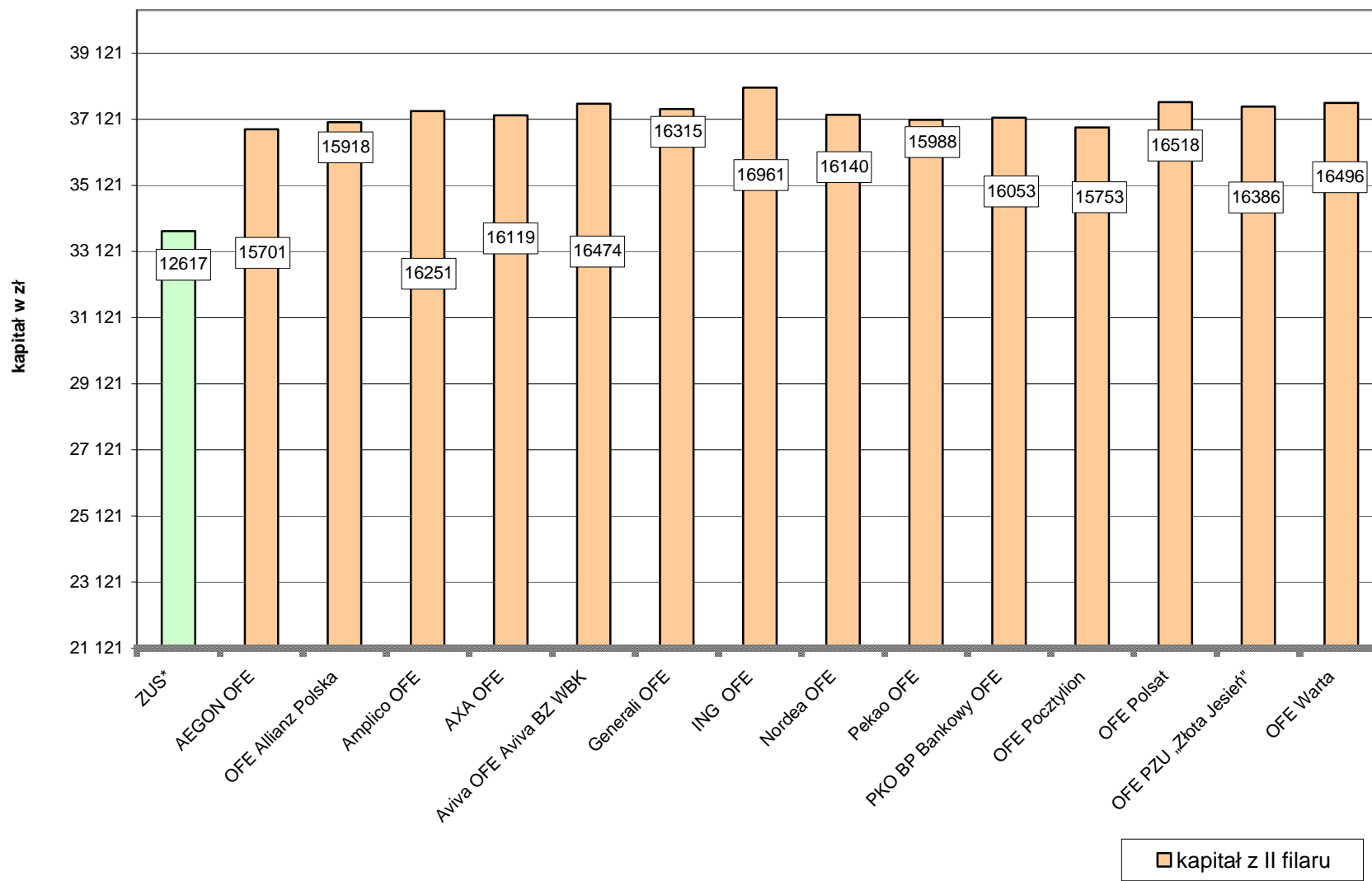
**Wykres 9. Wartość środków zgromadzonych na rachunku w OFE na koniec 2003 r. dla ubezpieczonego, który zarabia w wysokości średniego wynagrodzenia, oraz wartość środków zgromadzonych na koncie w ZUS przy tej samej wartości składki. Kapitał zgromadzony ze składek w wysokości 12,22% podstawy składki w ZUS - 13 602 zł.**



**Wykres 10. Wartość środków zgromadzonych na rachunku w OFE na koniec 2004 r. dla ubezpieczonego, który zarabia w wysokości średniego wynagrodzenia, oraz wartość środków zgromadzonych na koncie w ZUS przy tej samej wartości składki. Kapitał zgromadzony ze składek w wysokości 12,22% podstawy składki w ZUS - 17 141 zł.**

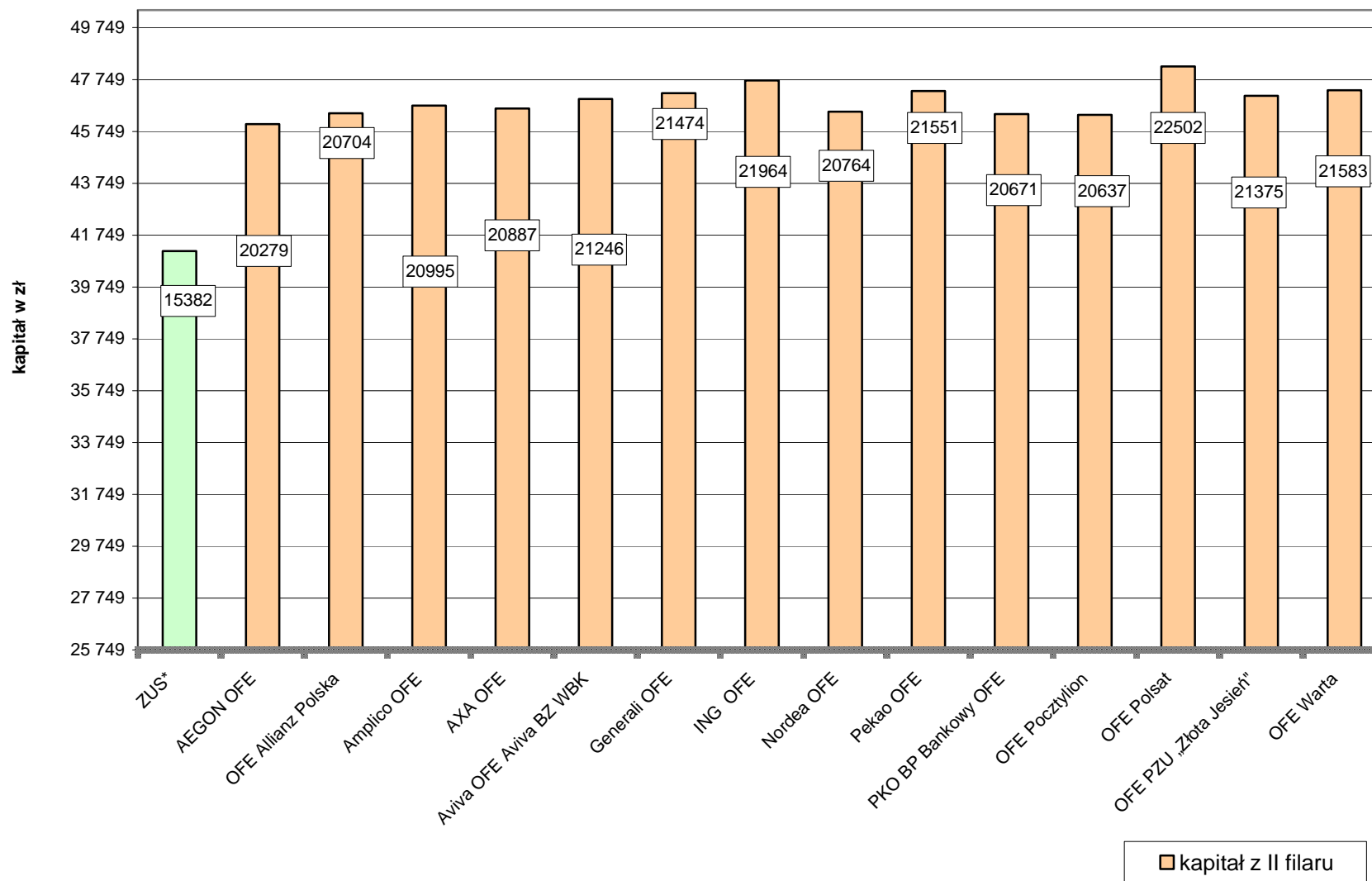


**Wykres 11. Wartość środków zgromadzonych na rachunku w OFE na koniec 2005 r. dla ubezpieczonego, który zarabia w wysokości średniego wynagrodzenia, oraz wartość środków zgromadzonych na koncie w ZUS przy tej samej wartości składki. Kapitał zgromadzony ze składek w wysokości 12,22% podstawy składki w ZUS - 21 121 zł.**

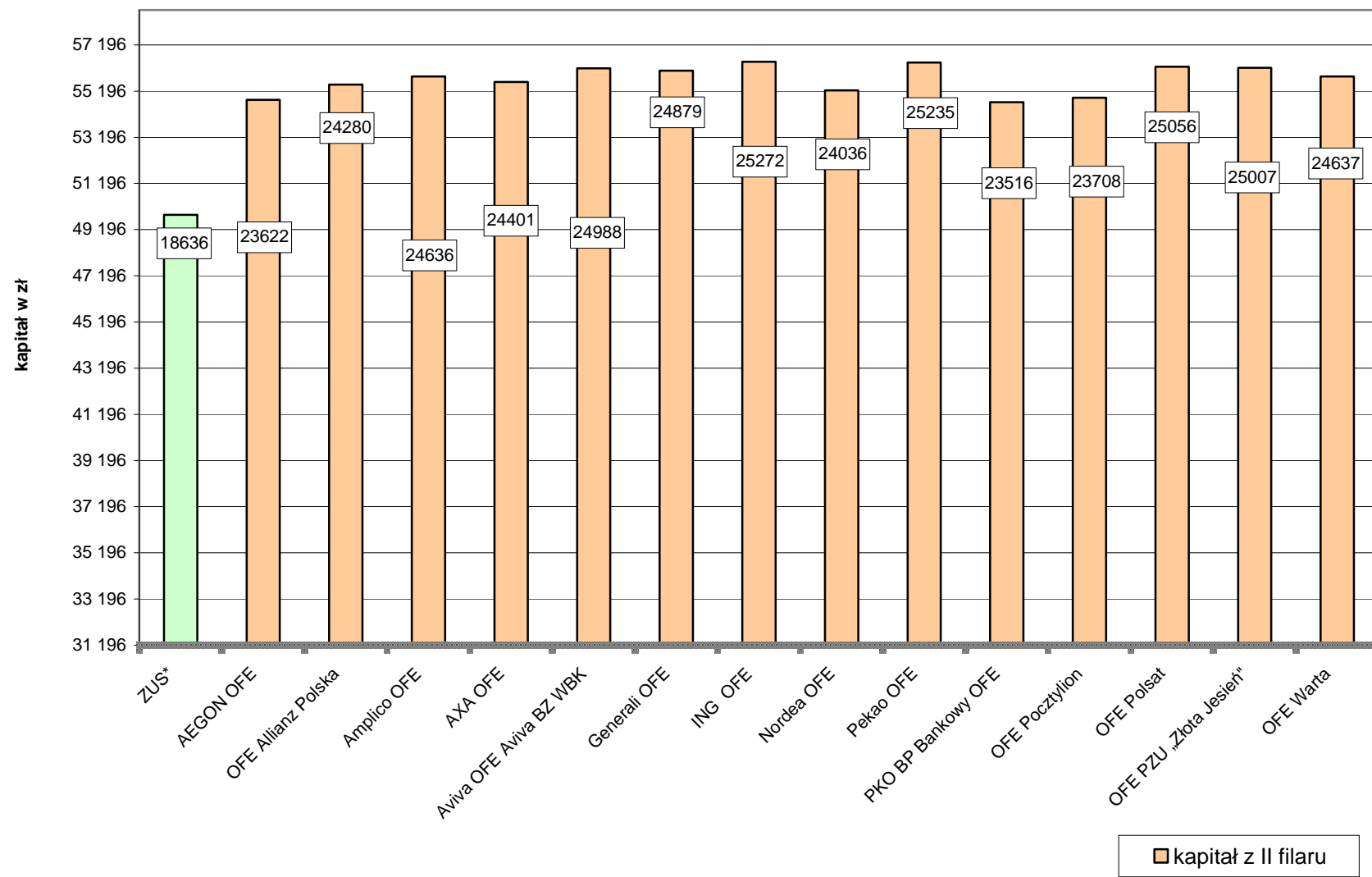




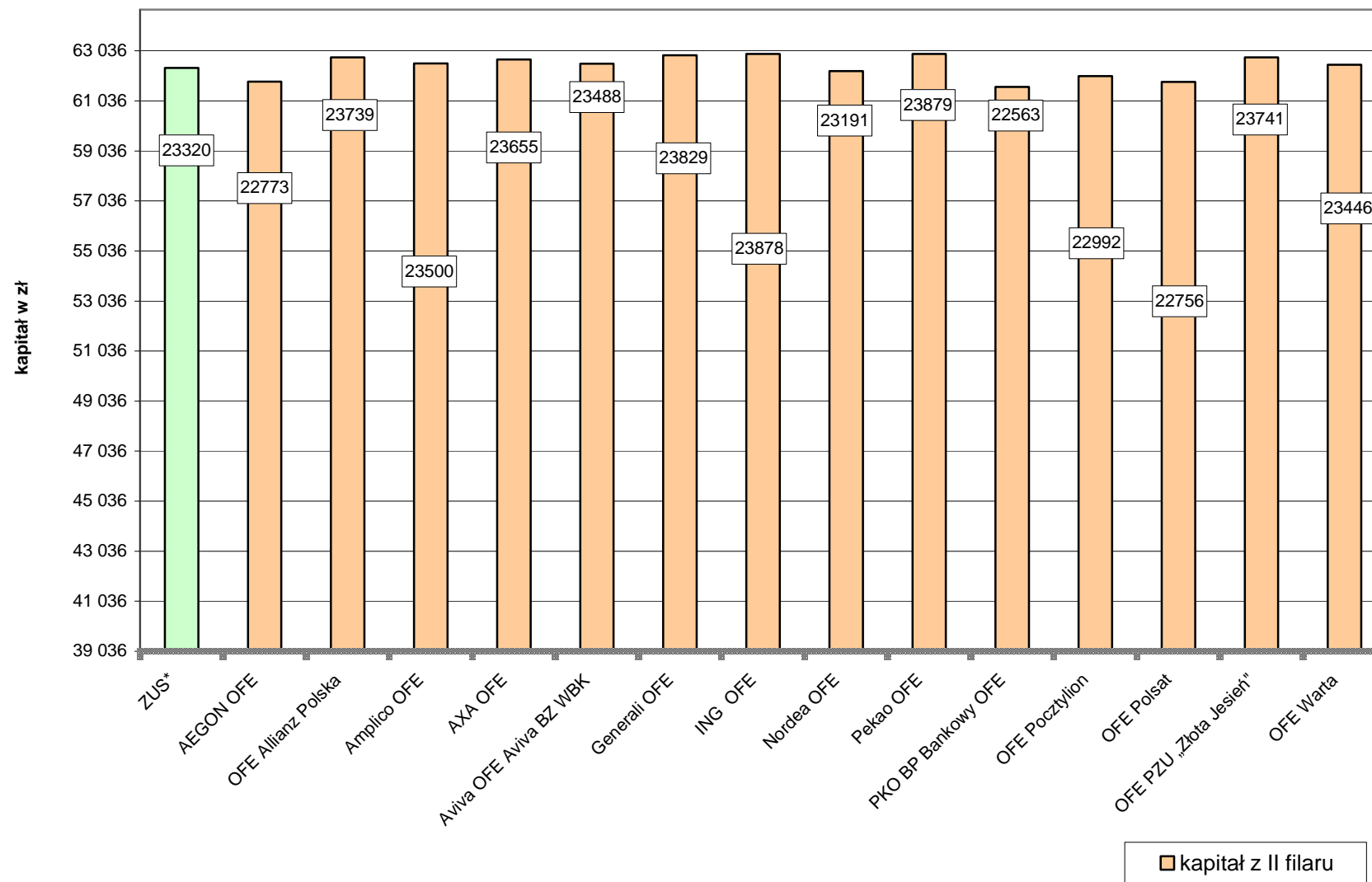
**Wykres 12. Wartość środków zgromadzonych na rachunku w OFE na koniec 2006 r. dla ubezpieczonego, który zarabia w wysokości średniego wynagrodzenia, oraz wartość środków zgromadzonych na koncie w ZUS przy tej samej wartości składki. Kapitał zgromadzony ze składek w wysokości 12,22% podstawy składki w ZUS 25 749 zł.**



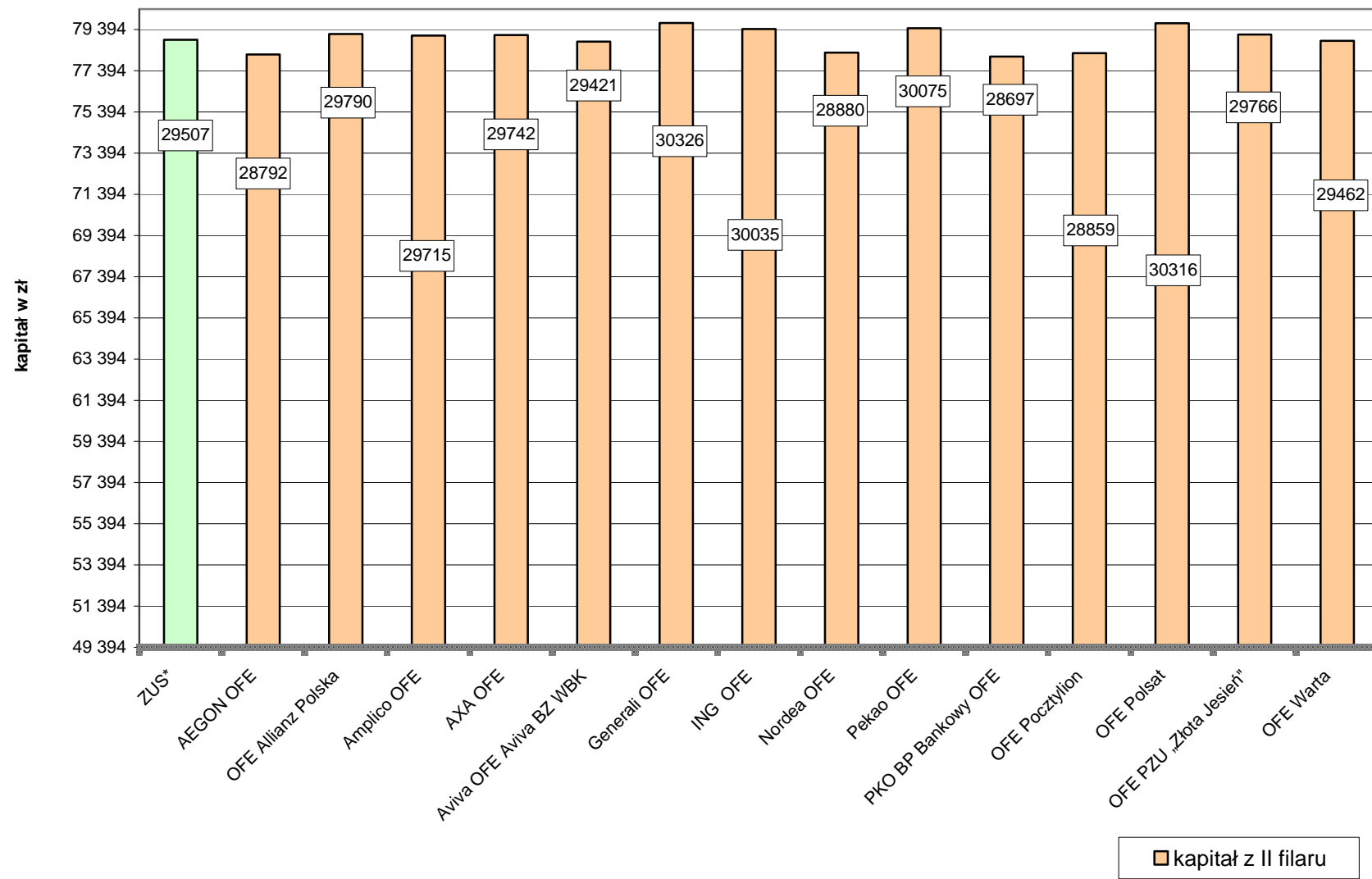
**Wykres 13. Wartość środków zgromadzonych na rachunku w OFE na koniec 2007 r. dla ubezpieczonego, który zarabia w wysokości średniego wynagrodzenia, oraz wartość środków zgromadzonych na koncie w ZUS przy tej samej wartości składki. Kapitał zgromadzony ze składek w wysokości 12,22% podstawy składki w ZUS - 31 196 zł.**



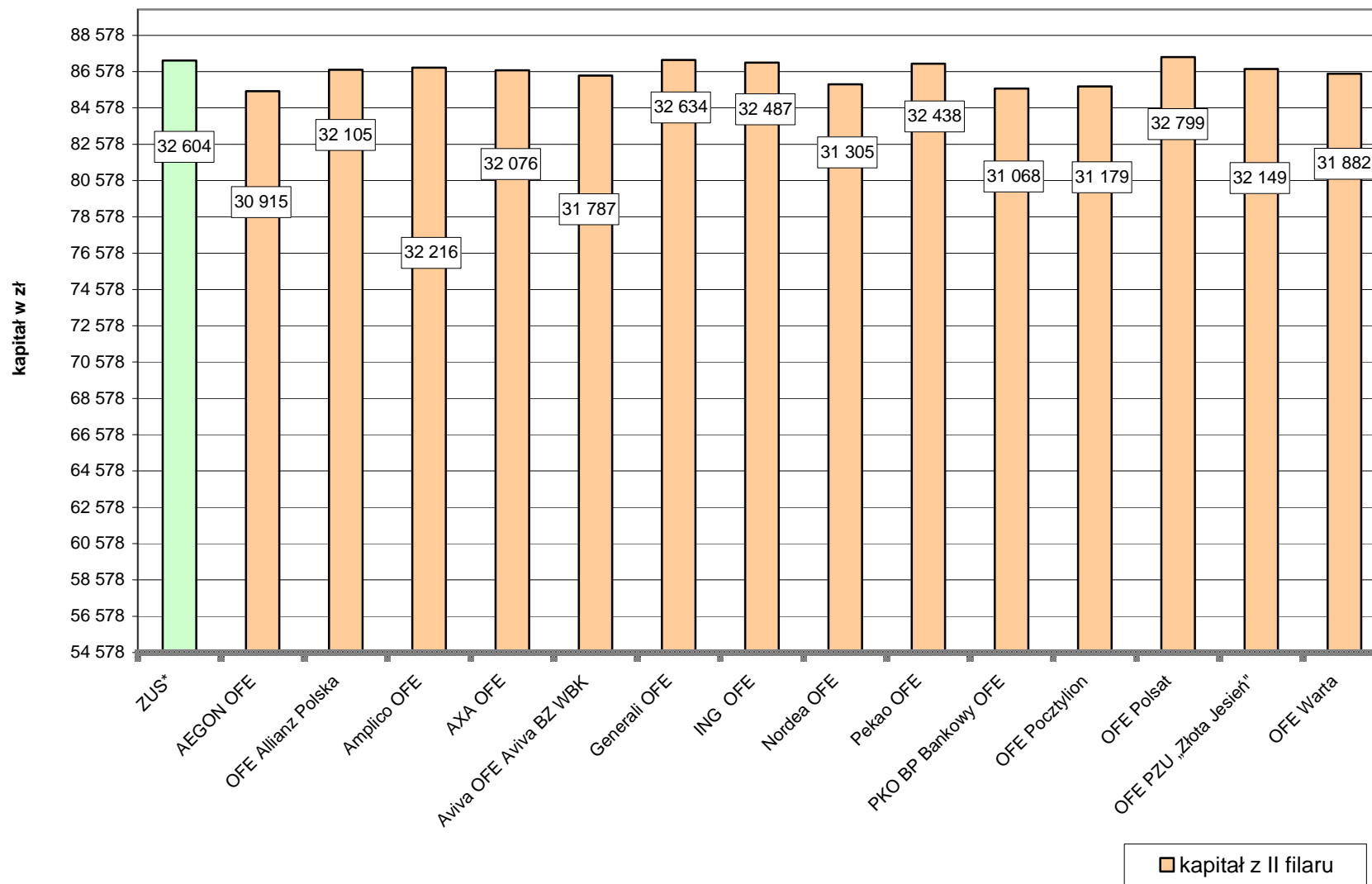
**Wykres 14. Wartość środków zgromadzonych na rachunku w OFE na koniec 2008 r. dla ubezpieczonego, który zarabia w wysokości średniego wynagrodzenia, oraz wartość środków zgromadzonych na koncie w ZUS przy tej samej wartości składki. Kapitał zgromadzony ze składek w wysokości 12,22% podstawy składki w ZUS - 39 036 zł.**



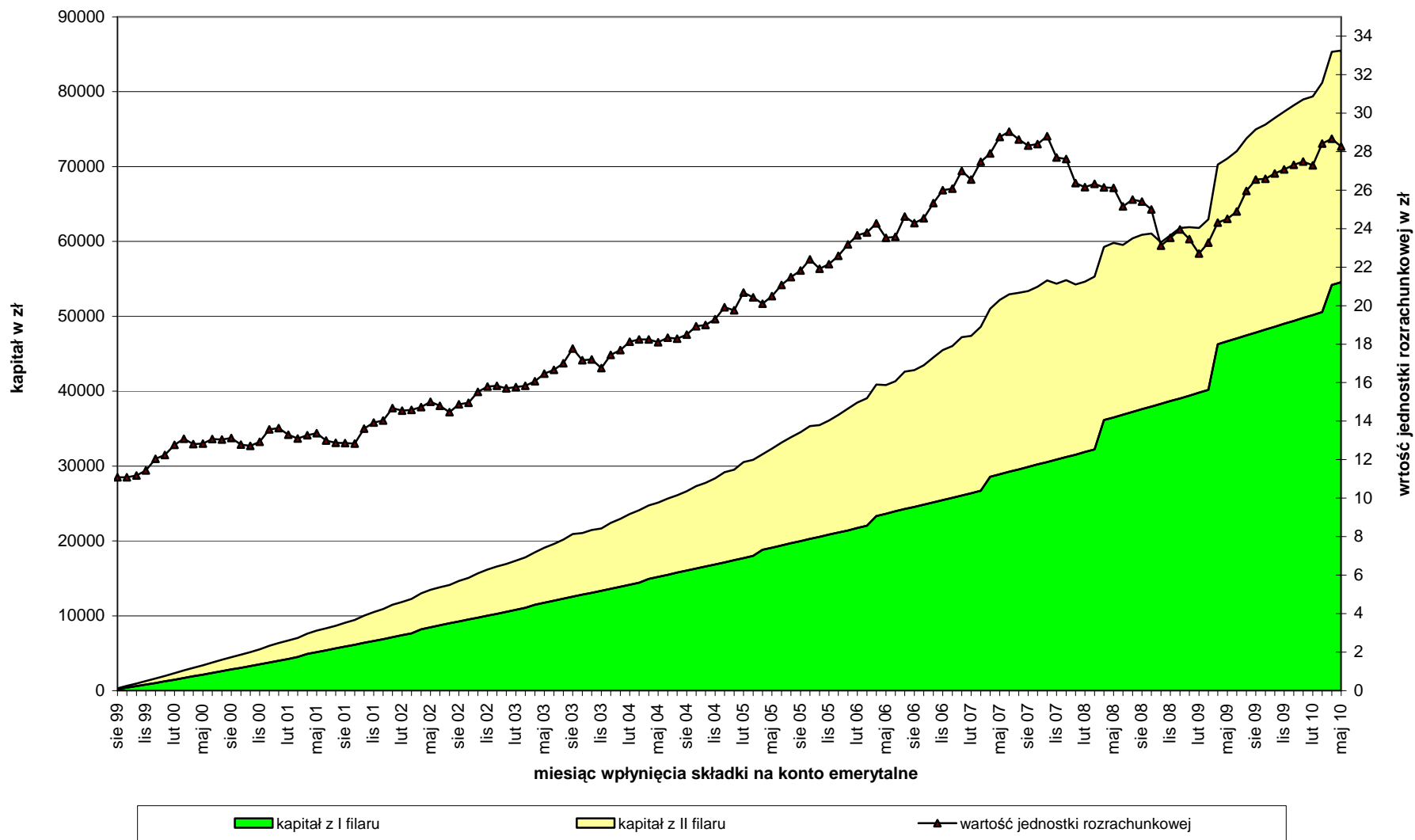
**Wykres 15. Wartość środków zgromadzonych na rachunku w OFE na koniec 2009 r. dla ubezpieczonego, który zarabia w wysokości średniego wynagrodzenia, oraz wartość środków zgromadzonych na koncie w ZUS przy tej samej wartości składki. Kapitał zgromadzony ze składek w wysokości 12,22% podstawy składki w ZUS - 49 394 zł.**



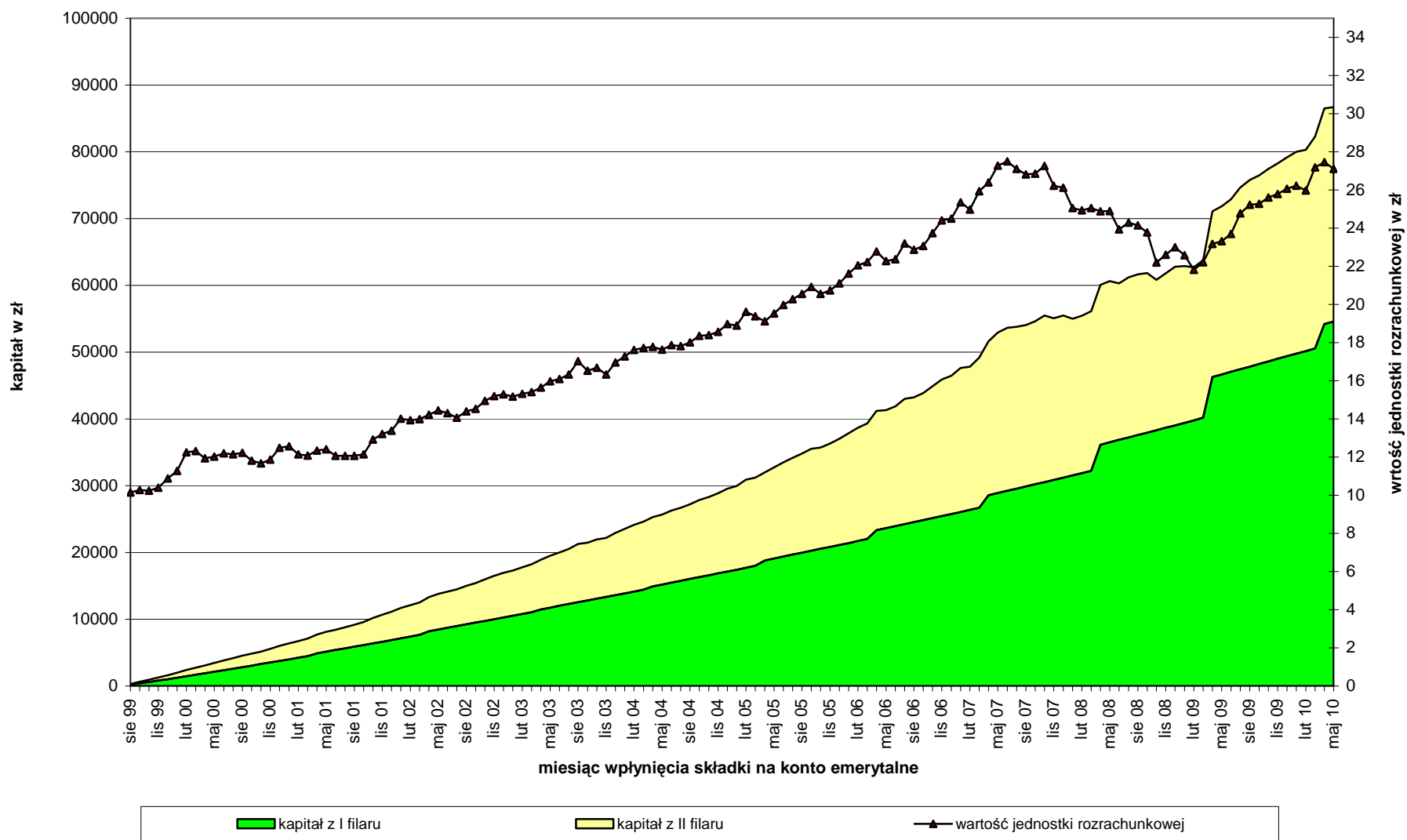
**Wykres 16. Wartość środków zgromadzonych na rachunku w OFE na koniec maja 2010 r. dla ubezpieczonego, który zarabia w wysokości średniego wynagrodzenia, oraz wartość środków zgromadzonych na koncie w ZUS przy tej samej wartości składki. Kapitał zgromadzony ze składek w wysokości 12,22% podstawy składki w ZUS – 54 578 zł.**



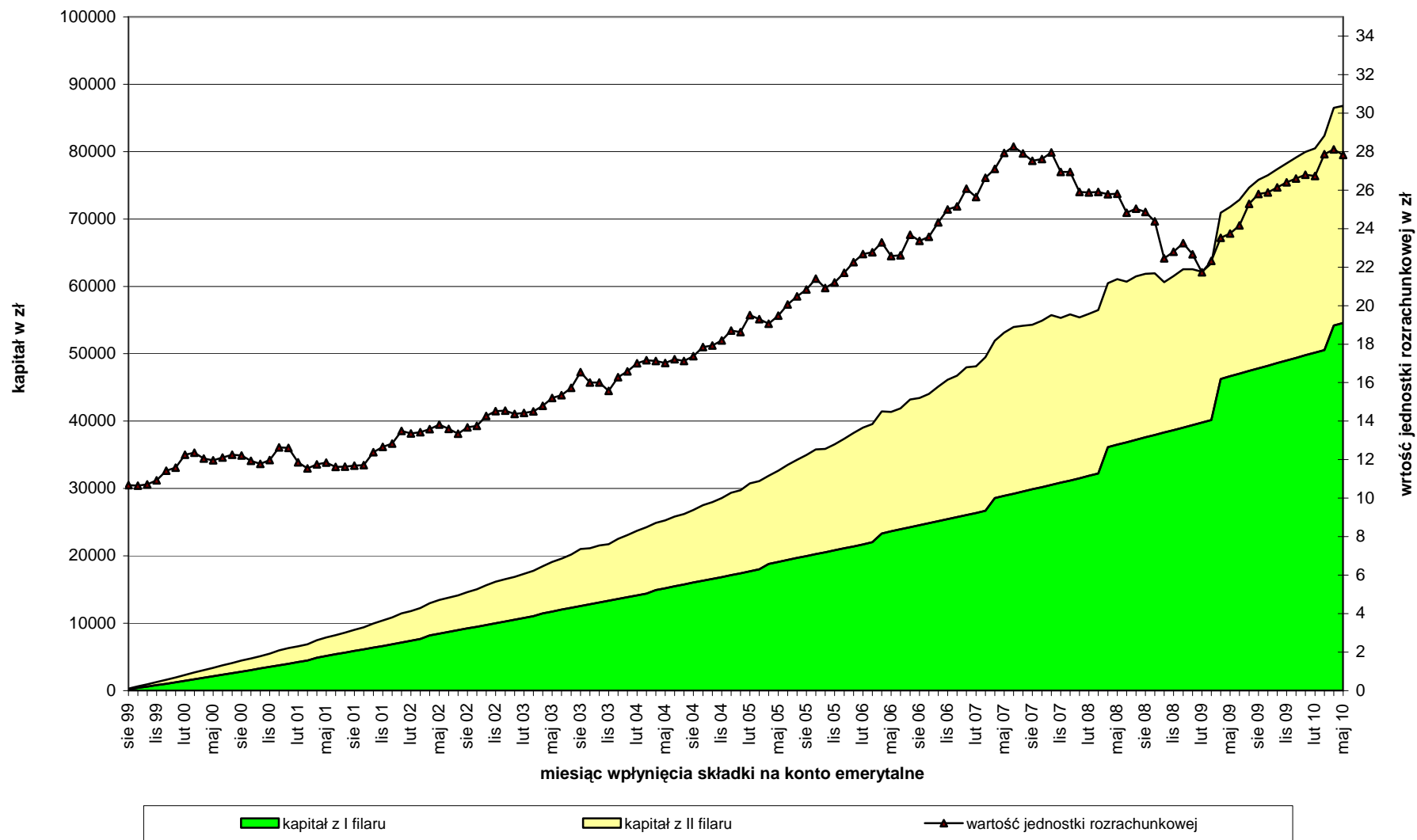
**Wykres 17. Zaewidencjonowany kapitał z pierwszego i drugiego filaru emerytalnego do końca maja 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz w lipcu 1999 r. przystąpiły do AEGON OFE (wcześniejsza nazwa OFE Ergo Hestia).**



**Wykres 18. Zaewidencjonowany kapitał z pierwszego i drugiego filaru emerytalnego do końca maja 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz w lipcu 1999 r. przystąpiły do OFE Allianz Polska.**

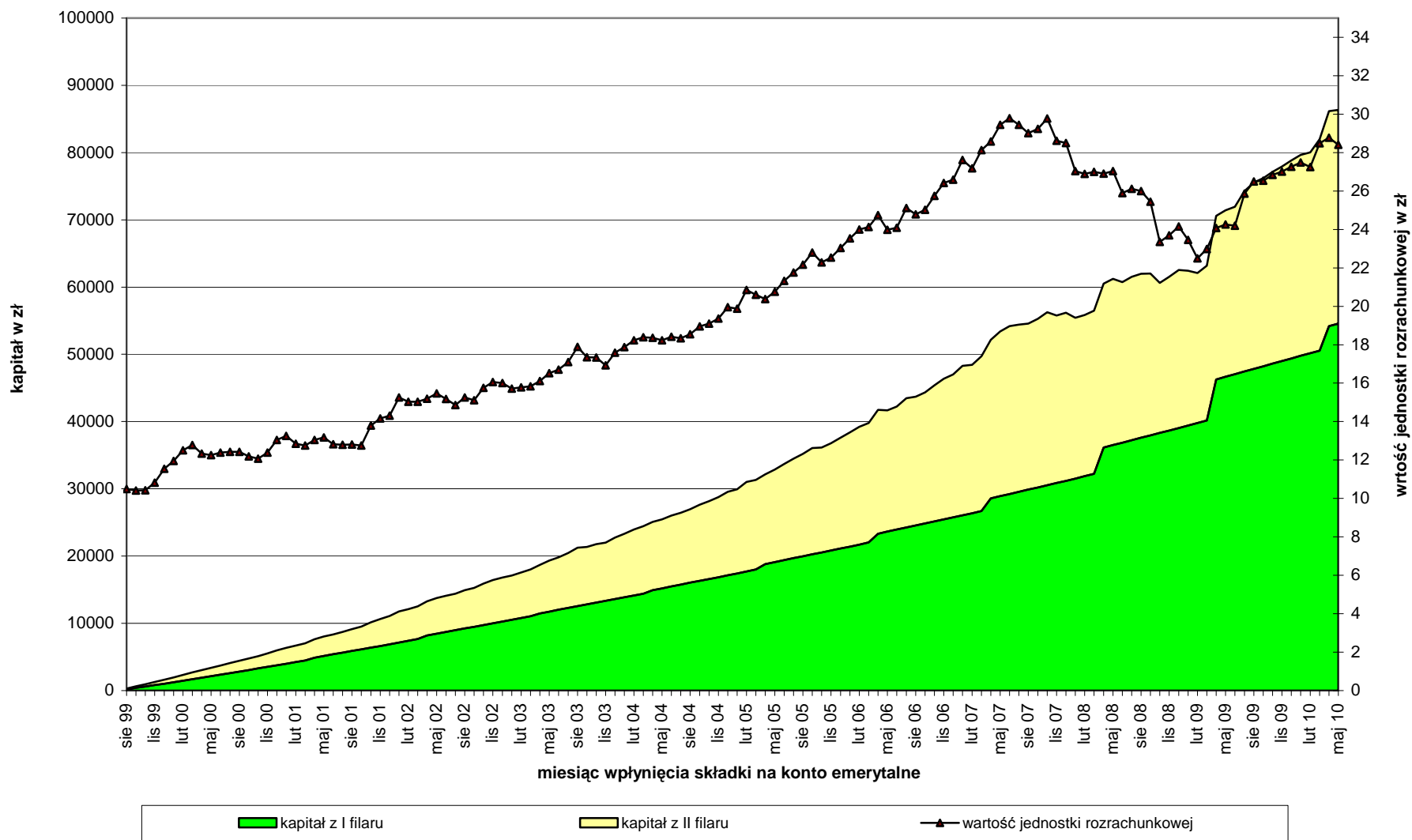


**Wykres 19. Zaewidencjonowany kapitał z pierwszego i drugiego filaru emerytalnego do końca maja 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz w lipcu 1999 r. przystąpiły do Amplico OFE (wcześniejsza nazwa AIG OFE).**

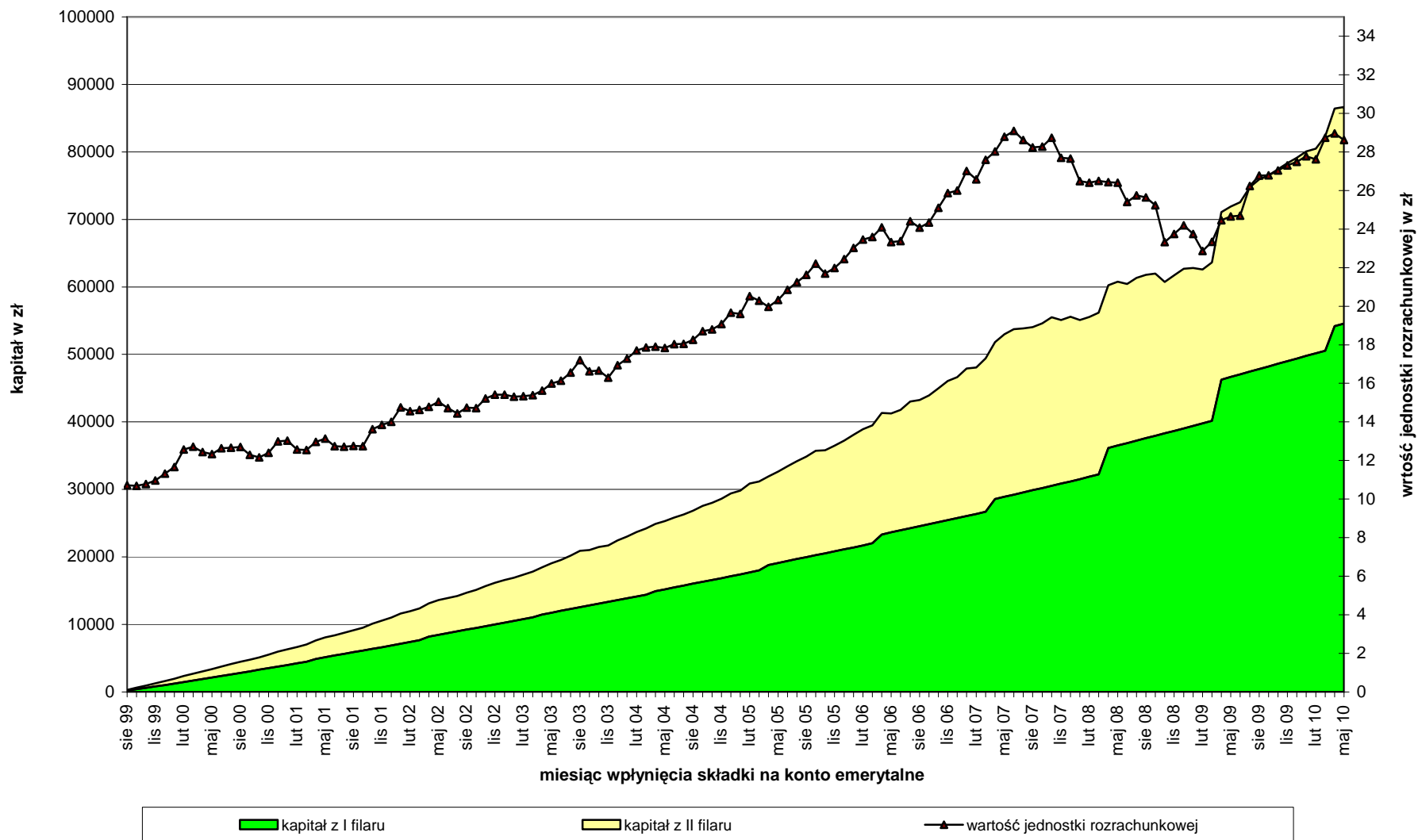




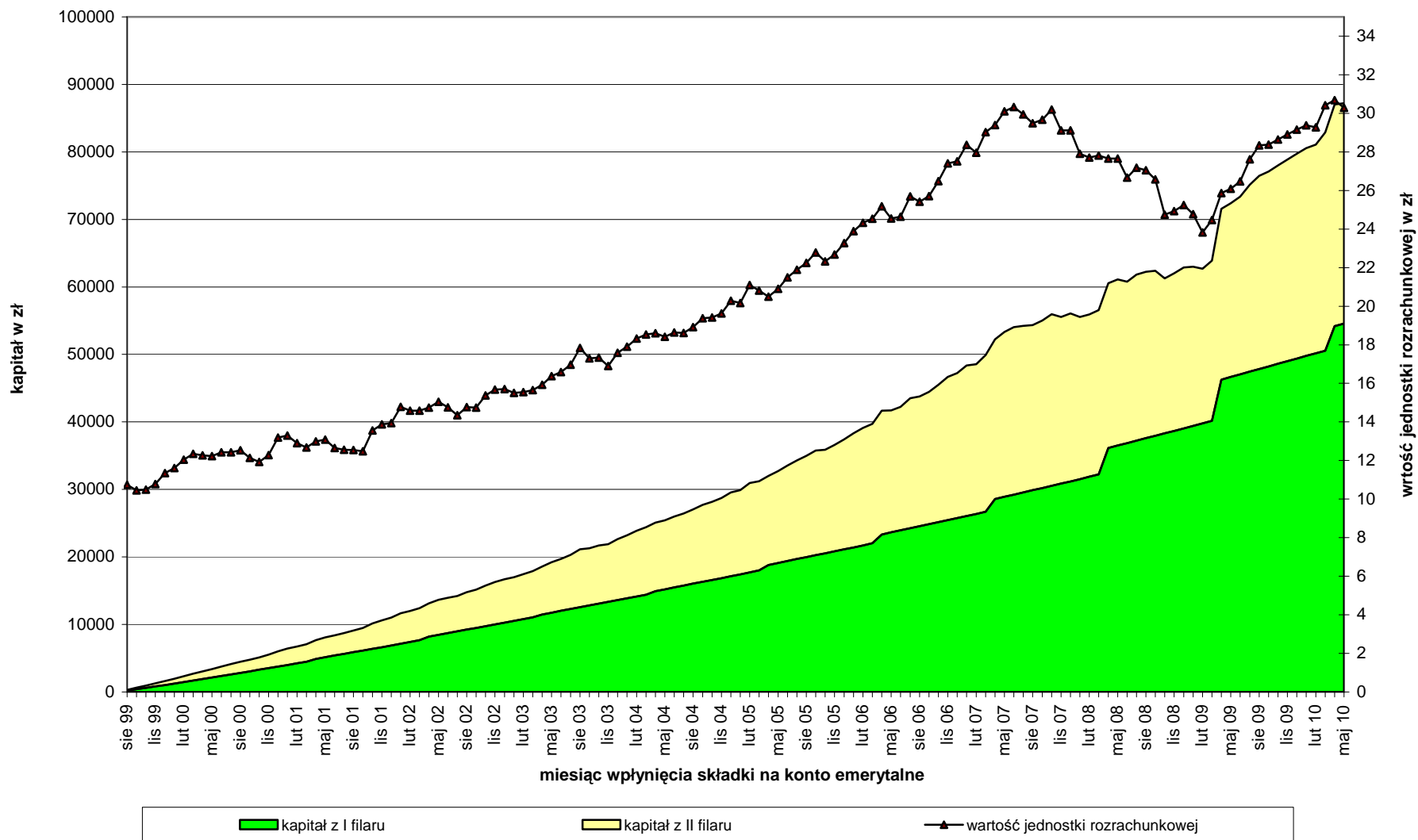
Wykres 20. Zaewidencjonowany kapitał z pierwszego i drugiego filaru emerytalnego do końca maja 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz w lipcu 1999 r. przystąpiły do Aviva OFE Aviva BZ WBK (wcześniejsza nazwa Commercial Union OFE BPH CU WBK).



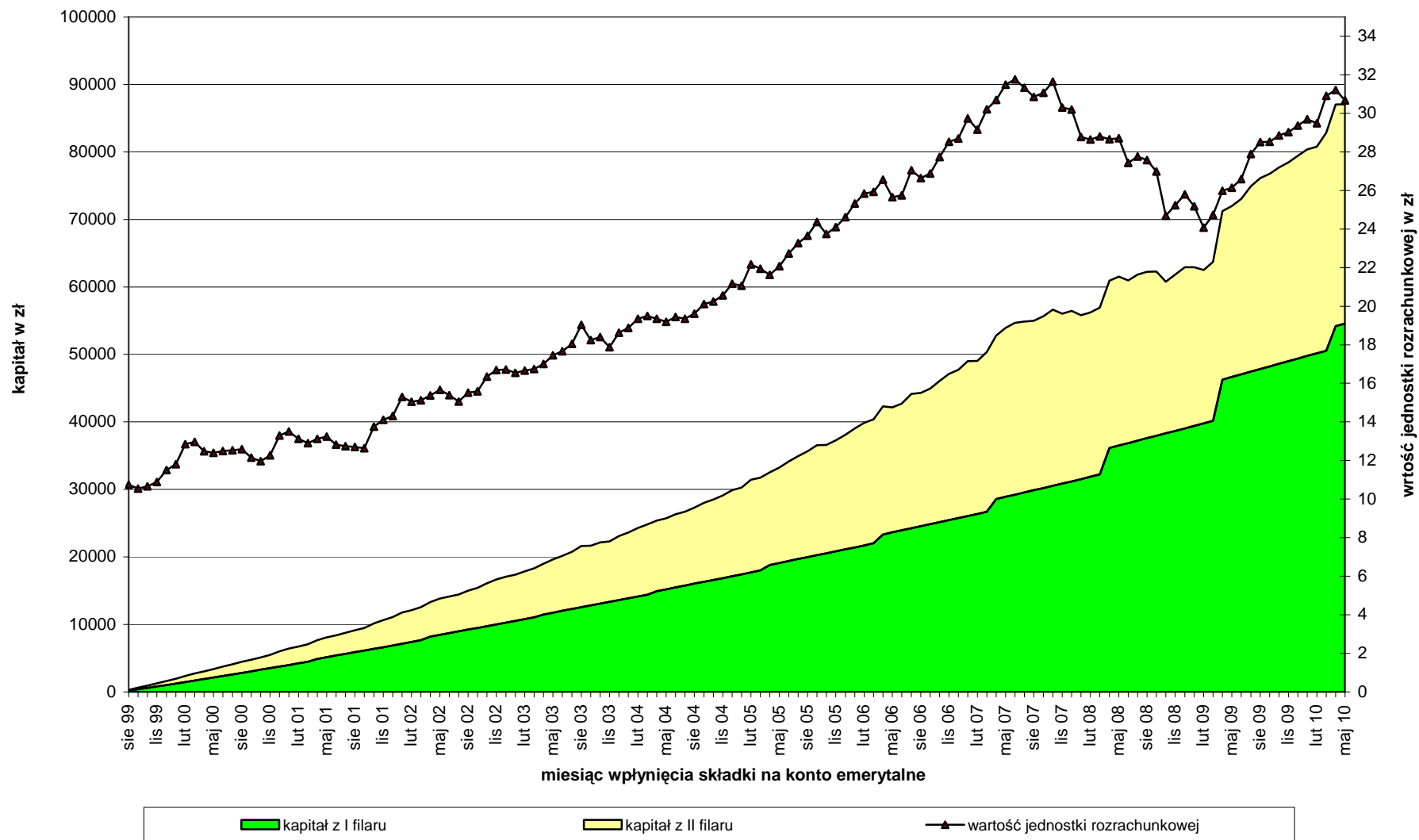
**Wykres 21. Zaewidencjonowany kapitał z pierwszego i drugiego filaru emerytalnego do końca maja 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz w lipcu 1999 r. przystąpiły do AXA OFE (wcześniejsza nazwa Winterthur OFE).**



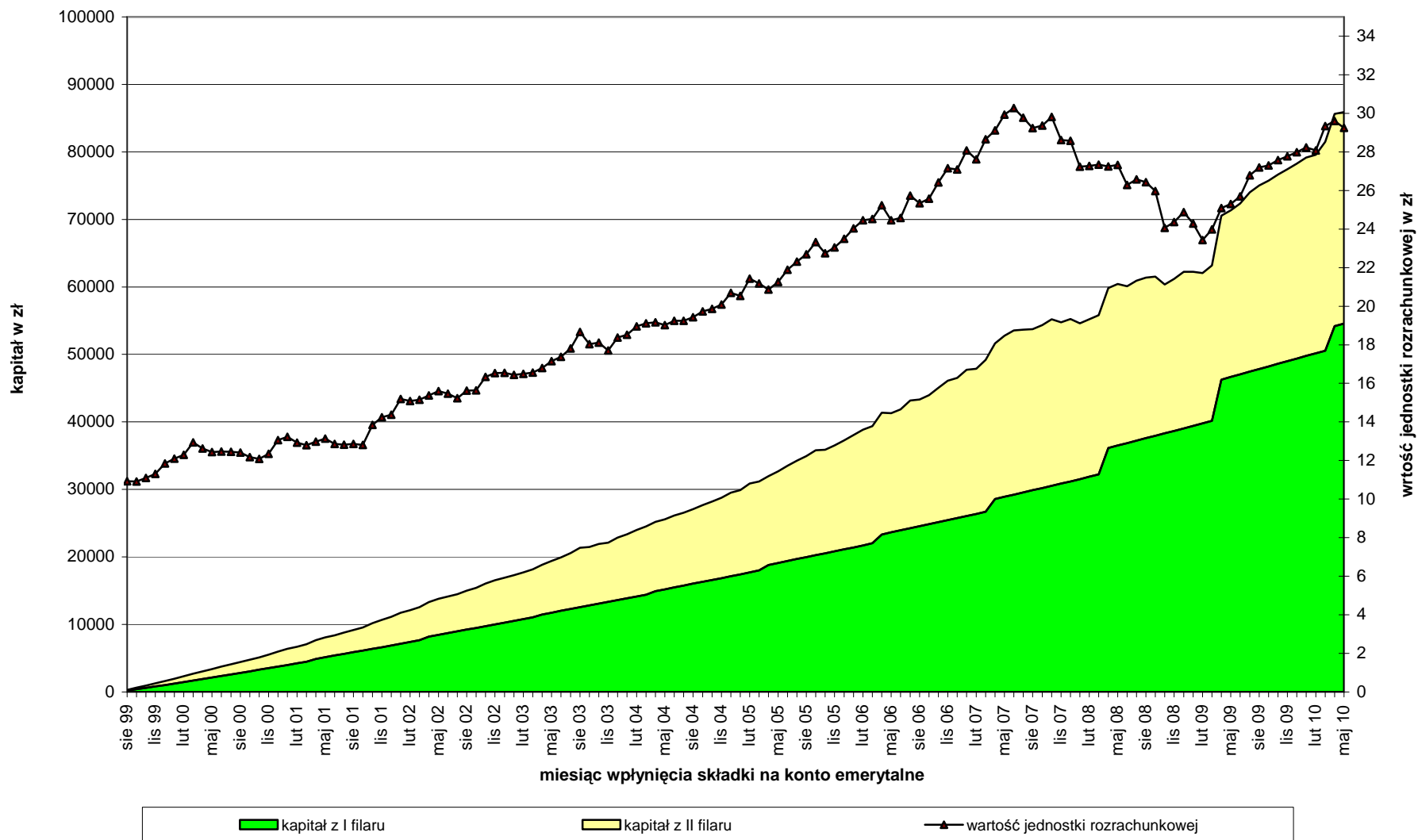
**Wykres 22. Zaewidencjonowany kapitał z pierwszego i drugiego filaru emerytalnego do końca maja 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz w lipcu 1999 r. przystąpiły do Generali OFE.**



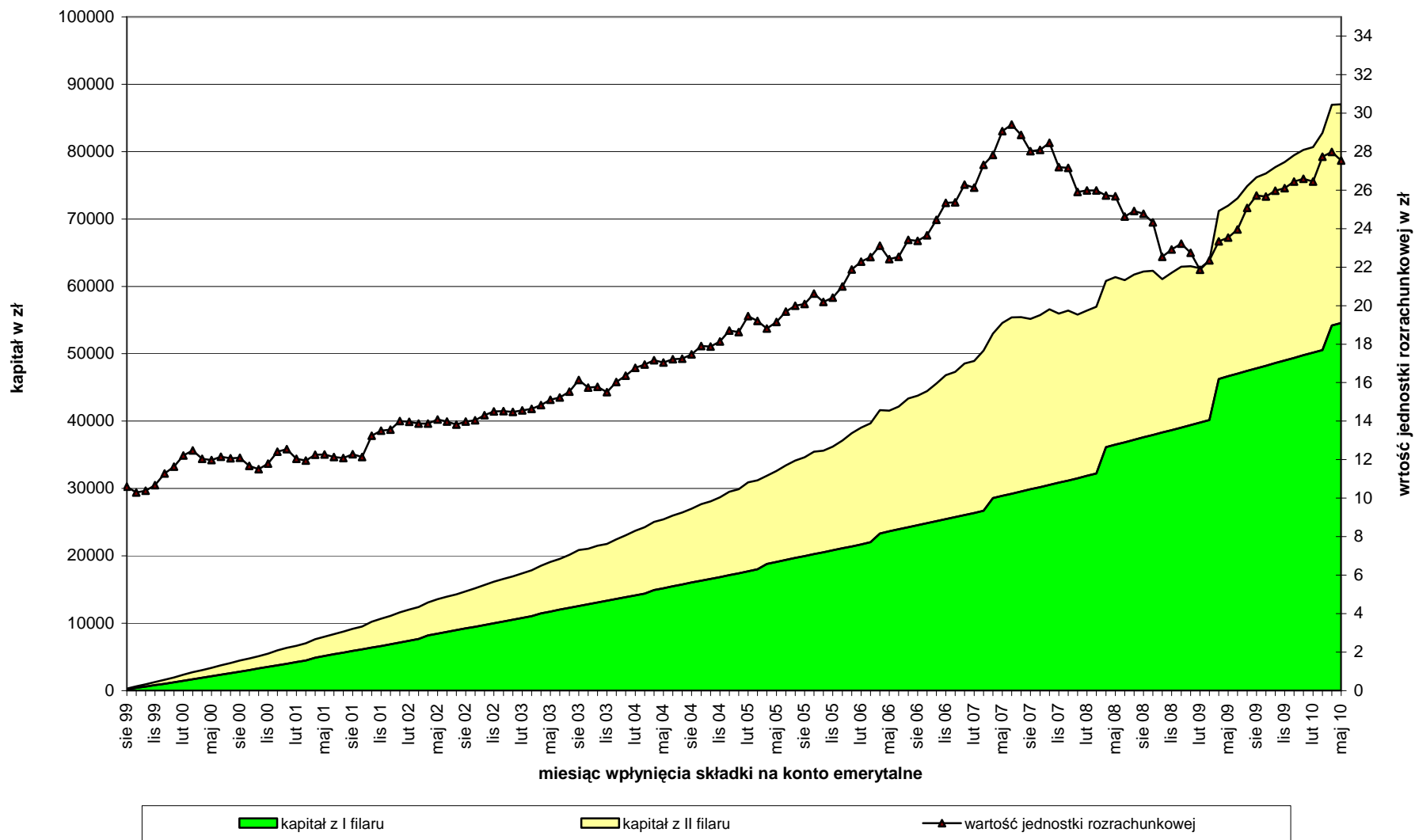
**Wykres 23. Zaewidencjonowany kapitał z pierwszego i drugiego filaru emerytalnego do końca maja 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz w lipcu 1999 r. przystąpiły do ING OFE.**



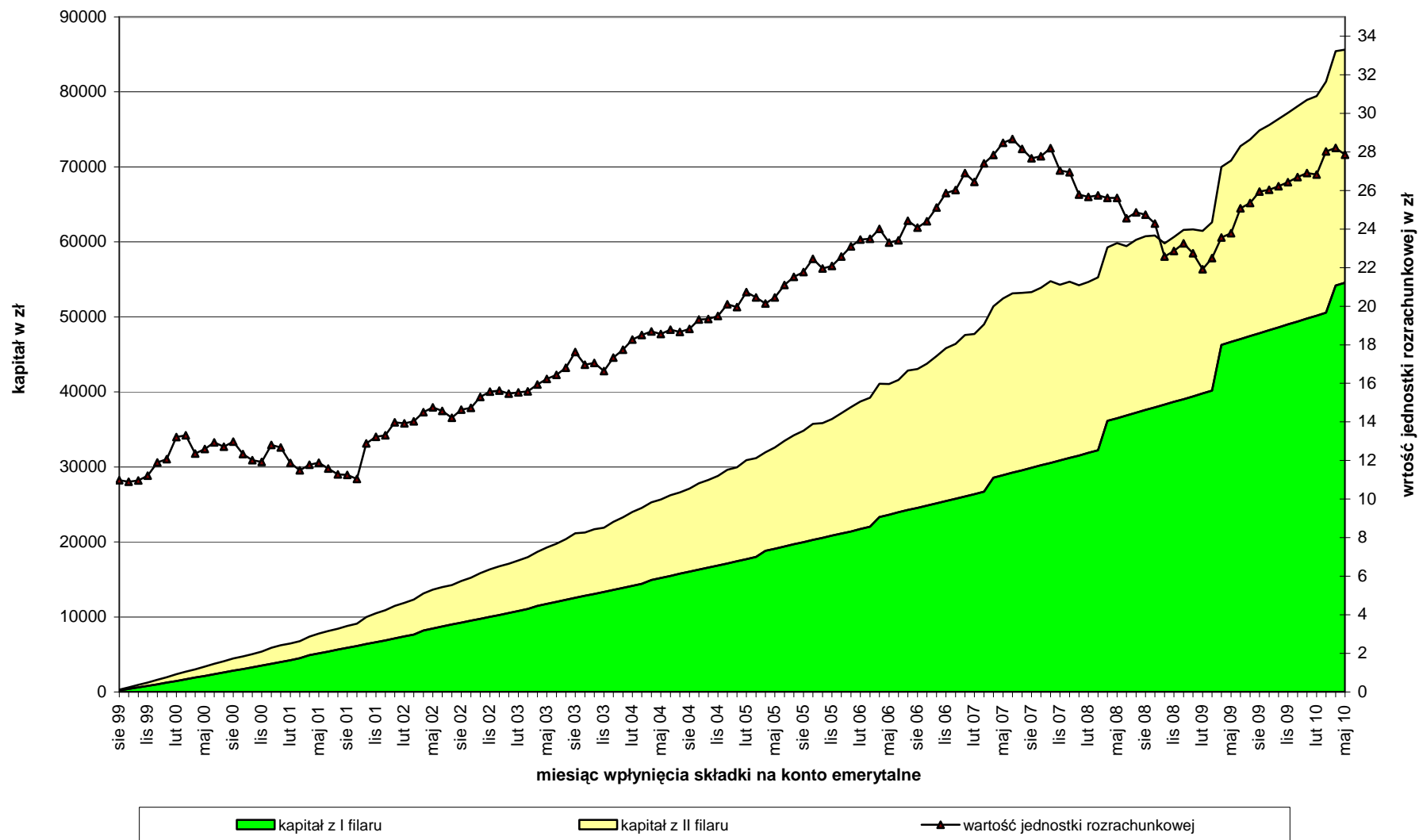
**Wykres 24. Zaewidencjonowany kapitał z pierwszego i drugiego filaru emerytalnego do końca maja 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz w lipcu 1999 r. przystąpiły do Nordea OFE.**



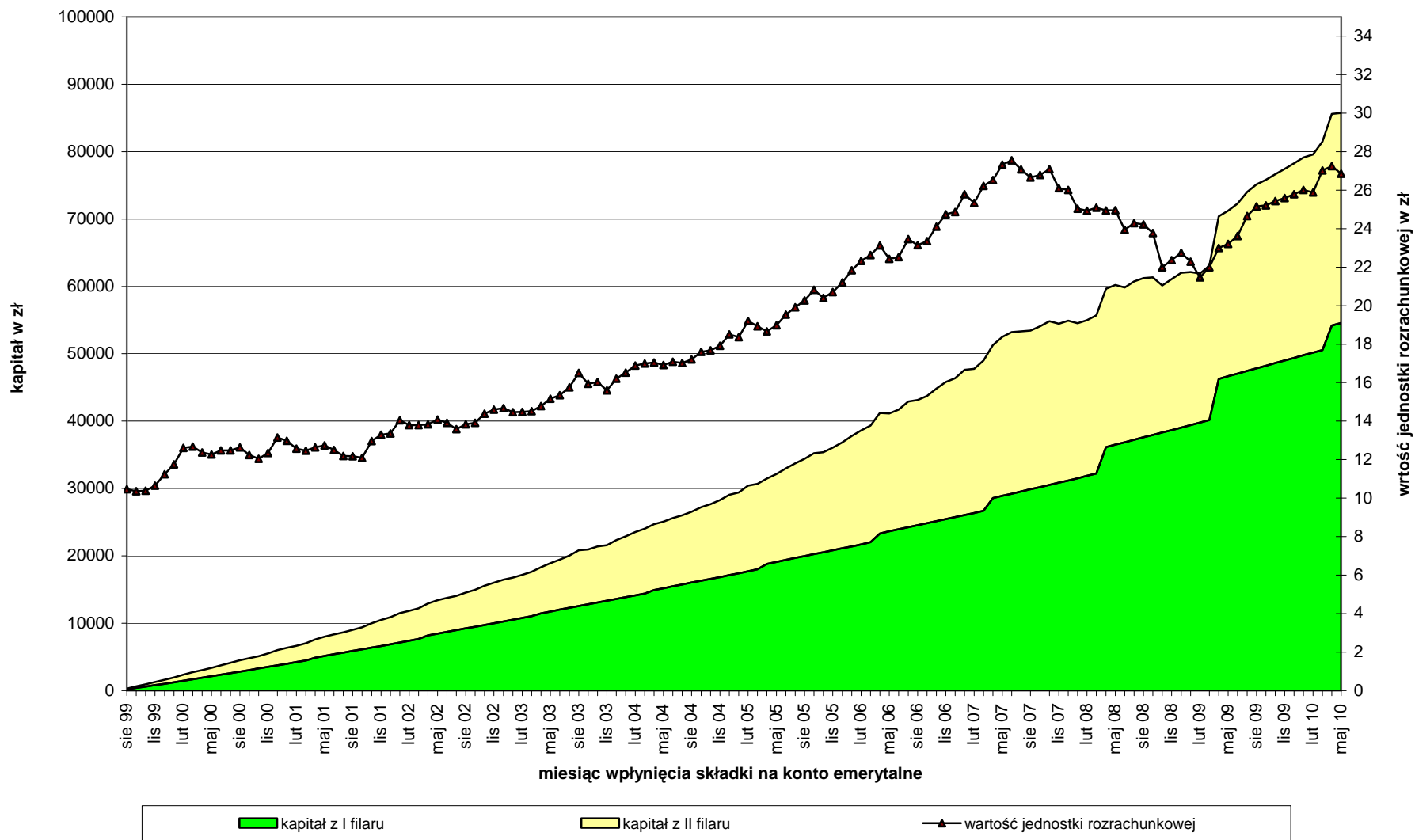
**Wykres 25. Zaewidencjonowany kapitał z pierwszego i drugiego filaru emerytalnego do końca maja 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz w lipcu 1999 r. przystąpiły do Pekao OFE.**



**Wykres 26. Zaewidencjonowany kapitał z pierwszego i drugiego filaru emerytalnego do końca maja 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz w lipcu 1999 r. przystąpiły do PKO BP Bankowy OFE.**

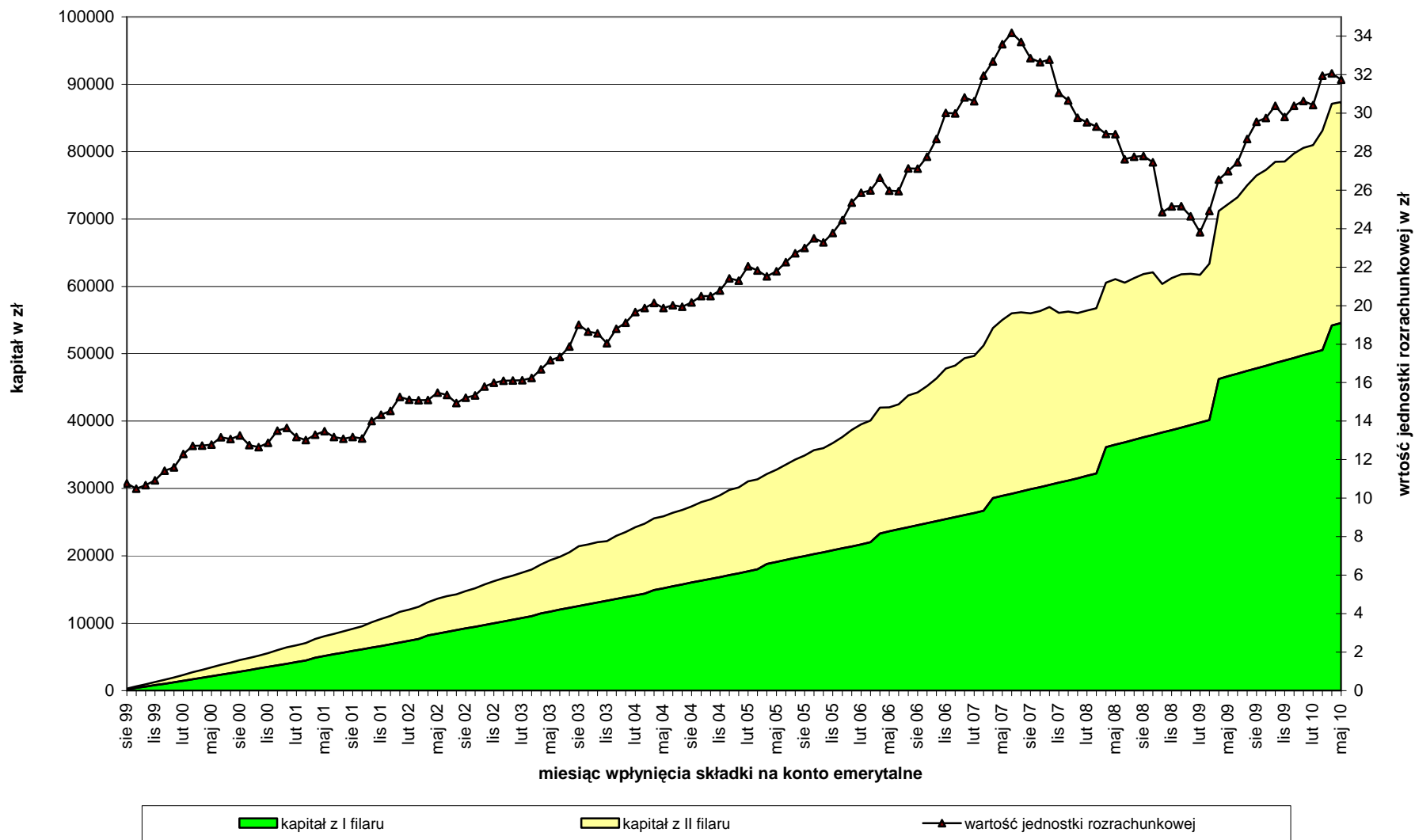


**Wykres 27. Zaewidencjonowany kapitał z pierwszego i drugiego filaru emerytalnego do końca maja 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz w lipcu 1999 r. przystąpiły do OFE Pocztylion.**

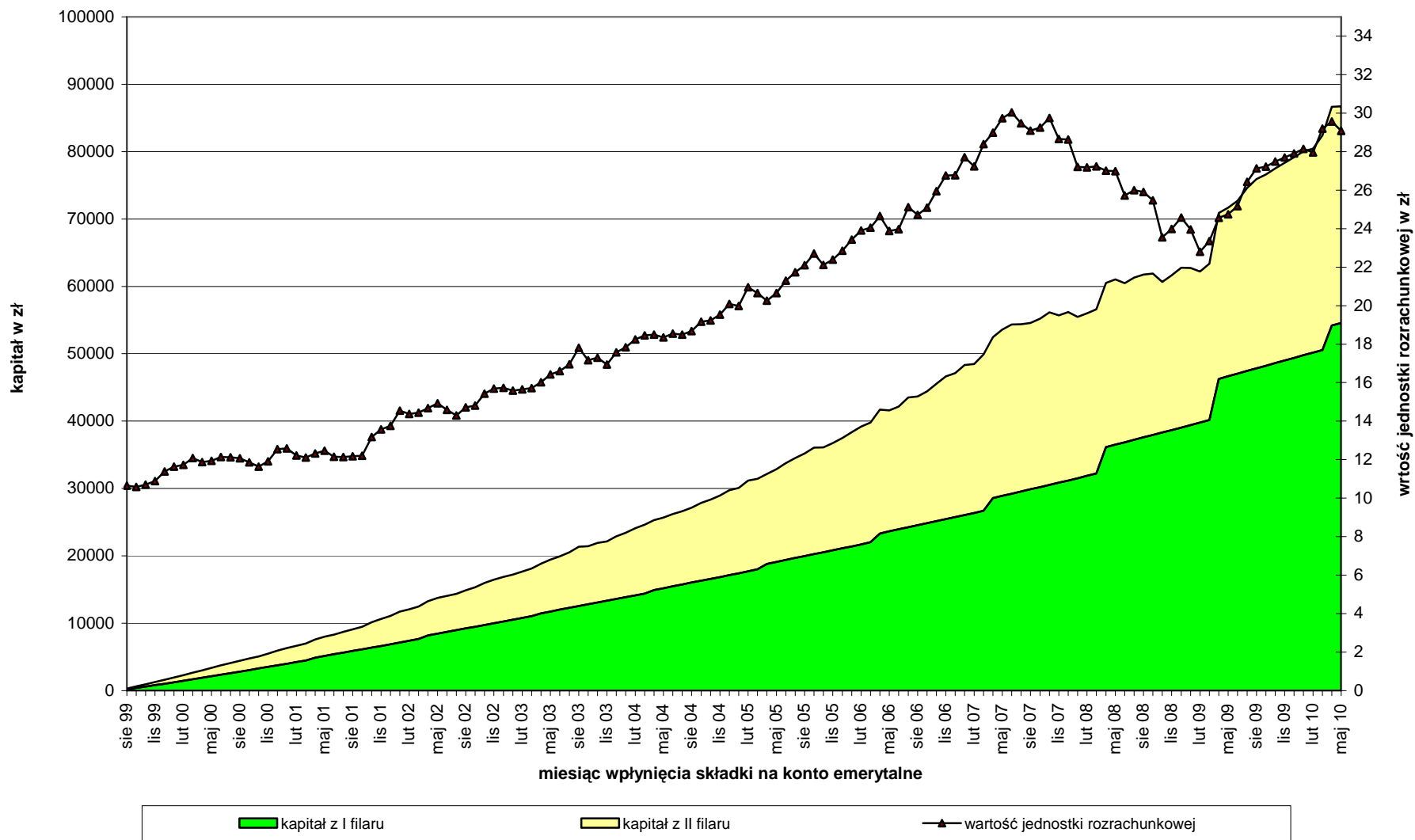




**Wykres 28. Zaewidencjonowany kapitał z pierwszego i drugiego filaru emerytalnego do końca maja 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz w lipcu 1999 r. przystąpiły do OFE Polsat.**



**Wykres 29. Zaewidencjonowany kapitał z pierwszego i drugiego filaru emerytalnego do końca maja 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz w lipcu 1999 r. przystąpiły do OFE PZU „Złota Jesień”.**



**Wykres 30. Zaewidencjonowany kapitał z pierwszego i drugiego filaru emerytalnego do końca maja 2010 r. dla osób, które zarabiają na poziomie przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej oraz w lipcu 1999 r. przystąpiły do OFE Warta (wcześniejsza nazwa OFE „DOM”).**

