

# PKO BP BANKOWY OTWARTY FUNDUSZ EMERYTALNY

Zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

kwiecień 2010



PKO BP BANKOWY OFE

Spółka należy do Grupy Kapitałowej PKO BP

## Podstawowe informacje o PTE

Akcjonariusz: 100% - PKO Bank Polski  
Audytor: PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.  
Kapitał własny: 229 277 732 PLN  
Kapitał akcyjny: 260 000 000 PLN

## Podstawowe informacje o funduszu (2010-03-31)

Rozpoczęcie działalności: 1 marca 1999 r.  
Agent transferowy: PKO BP FINAT Sp. z o.o.  
Bank depozytariusz: BRE Bank S.A.  
Infolinia: 0-801 10 10 10 (pon-pt 8:00-20:00)  
Telefon: (0-22) 534 84 00 faks: (0-22) 534 84 01  
Internet: www.bankowy.pl, e-mail: bok@bankowy.pl  
Aktywa netto: 5,27 mld PLN  
Liczba uczestników: 418 884 osób

## Oplaty od składki

Oплата w wysokości 3,5%, pobierana od każdej wpływającej na konto składki.

## Dostęp do informacji

- Wirtualne Biuro Klienta [www.rachunek.bankowy.pl](http://www.rachunek.bankowy.pl)
- infolinia
- sms
- e-mail
- placówki PKO BP
- rachunek bankowy Superkonto PKO BP
- bankowość elektroniczna Inteligo
- agenci sieci oddziałów własnych

## Kontrola składek emerytalnych

Bezpłatna usługa powiadamiania o nowej składce na rachunku, za pośrednictwem:

- poczty elektronicznej (e-mail)
- telefonu komórkowego (SMS)
- telefonu stacjonarnego (SMS głosowy lub faks)

Wirtualne Biuro Klienta (WBK) dostępne 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu na naszej stronie internetowej: [www.bankowy.pl](http://www.bankowy.pl).

W WBK znajduje się aplikacja "Brak składek", za pośrednictwem której można w szybki i łatwy sposób zidentyfikować miesiące, za które nie wpłynęła składka. Można tu sprawdzić stan swojego rachunku w PKO BP Bankowy OFE oraz historię składek, które zostały przekazane przez ZUS, sprawdzić prawidłowość danych osobowych i danych osób uprawnionych (beneficjentów) oraz dokonać subskrypcji usług dodatkowych.

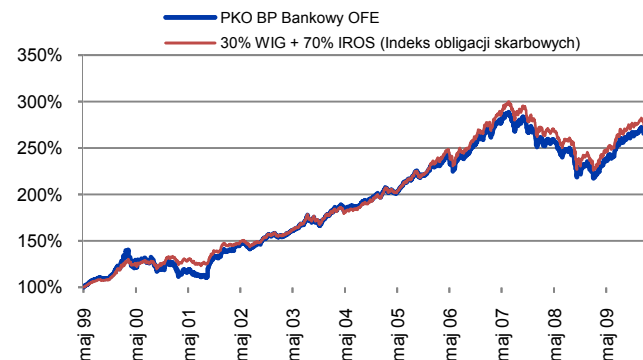


## Cele inwestycyjne PKO BP Bankowy OFE:

- dążenie do osiągnięcia maksymalnego stopnia bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych inwestycji, przy zapewnieniu odpowiedniej płynności inwestycji w celu umożliwienia wypłat środków Członkom, uprawnionym do nich na podstawie przepisów prawa
- osiągnięcie średniej rocznej stopy zwrotu wyższej od stopy zwrotu z inwestycji w długoterminowe skarbowe papiery dłużne oraz osiągnięcie wartości jednostki rozrachunkowej PKO BP Bankowy OFE powyżej średniej dla wszystkich otwartych funduszy emerytalnych.

**Zarządzający:** Adam Kaldus - Dyrektor Biura Inwestycji

## Zmiana wartości jednostki rozrachunkowej



## Zmiana wartości jednostki rozrachunkowej (2010-03-31)

1 mies	3 mies	1 rok	3 lata	5 lat	10 lat
4,5%	5,0%	24,6%	2,3%	37,1%	110,6%

## Ranking Komisji Nadzoru Finansowego

za okres od 30 marca 2007 do 31 marca 2010

Nazwa OFE	Stopa zwrotu w okresie
Generali OFE	4,82%
Allianz Polska OFE	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%
<b>PKO BP Bankowy OFE</b>	<b>2,30%</b>
Pekao OFE	1,54%
Aviva OFE	1,28%
OFE WARTA	0,51%
OFE Polsat	0,00%
średnia ważona stopa zwrotu	2,90%
minimalna wymagana stopa zwrotu	-1,10%

# PKO BP BANKOWY OTWARTY FUNDUSZ EMERYTALNY

Zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.



PKO BP BANKOWY OFE

Spółka należy do Grupy Kapitałowej PKO BP

## Ranking Analiz Online <sup>1</sup>

długoterminowy (36 miesięcy)

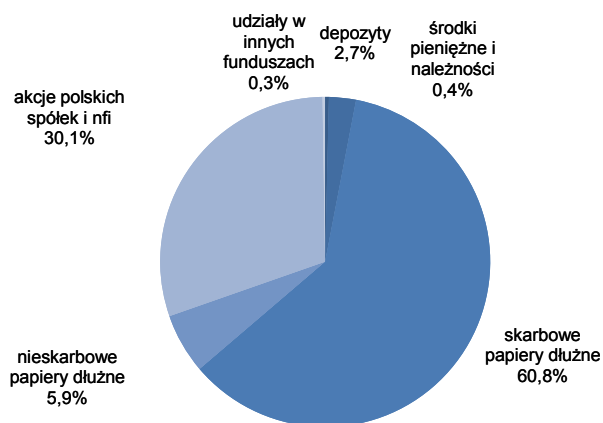


krótkoterminowy (12 miesięcy)



<sup>1</sup> Ranking oparty na wskaźniku Information Ratio, liczonym dla 36 (długoterminowy) i 12 (krótkoterminowy) miesięcy. Im wyższa wartość, tym lepsza ocena funduszu.

## Struktura aktywów (2010-03-31)



## Wskaźniki ryzyka i efektywności (2010-03-31)

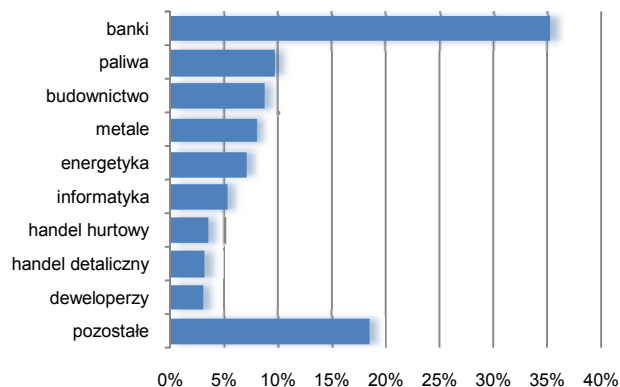
dla okresu 12 miesięcy

Nazwa wskaźnika	pozycja	wartość
Information Ratio (w skali roku)	4	0,95
Tracking Error (w skali roku)	3	0,50%
wsk. Sharpe'a	2	0,63
odchylenie standardowe stóp zwrotu	6	1,83%

## Największe składniki w portfelu dłużnym (2009-12-31)

pozycja	udział w aktywach	emitent	termin wykupu
PS0414	10.46%	Skarb Państwa	2014-04-25
DS1017	5.64%	Skarb Państwa	2017-10-25
OK0112	4.61%	Skarb Państwa	2012-01-25
DS1013	4.12%	Skarb Państwa	2013-10-24
WS0922	4.09%	Skarb Państwa	2022-09-23

## Branżowa struktura portfela akcyjnego (2009-12-31)



## Największe składniki w portfelu akcyjnym (2009-12-31)

Pozycja	udział w aktywach	branża
PEO (PEKAO)	2.96%	banki
PKN (PKNORLEN)	2.11%	energetyka
BZW (BZWBK)	1.76%	banki
BSK (INGBSK)	1.65%	banki

## Legenda

**Tracking Error** - oczekiwane bądź aktualne maksymalne odchylenie standardowe zysków funduszu od benchmarku w okresie 12 miesięcy.

**Information Ratio** - mierzy wyniki funduszu w odniesieniu do ponoszonego ryzyka. Współczynnik pokazuje relację pomiędzy dodatkowym zwrotem funduszu, czyli zyskiem ponad przyjęty wzorzec (zwrot), do zmienności tych wyników (ryzyko). Im wyższa relacja, tym lepsze wyniki funduszu w stosunku do ponoszonego przez fundusz ryzyka.

**Odchylenie Standardowe** - odchylenie standardowe zysków funduszu pokazuje, jak bardzo całkowite zyski funduszu zmieniały się w przeszłości. Odchylenie standardowe jest szeroko używane jako podstawowa miara ryzyka. Pokazuje, jak roczne zwroty funduszu mogą się różnić od średniego rocznego zwrotu w dłuższym okresie. Jest to szczególnie przydatne przy porównywaniu dwóch funduszy, aby pokazać, który jest bardziej ryzykowny. Im większe odchylenie standardowe, tym większa zmienność funduszu.

**Współczynnik Sharpe'a** - mierzy zwrot funduszu w odniesieniu do ryzyka. Pokazuje współczynnik dodatkowego zwrotu funduszu (tj. zwrot ponad osiągnięty z aktywów wolnych od ryzyka, np. papierów skarbowych) do ryzyka funduszu (tj. odchylenia standardowego). Im wyższy ten współczynnik, tym lepsze wyniki funduszu w stosunku do ponoszonego przez fundusz ryzyka.

Szczegółowe informacje na temat PKO BP Bankowego Otwartego Funduszu Emerytalnego są zawarte w prospekcie informacyjnym dostępnym na stronie internetowej [www.bankowy.pl](http://www.bankowy.pl) i [www.pkobankowy.pl](http://www.pkobankowy.pl) oraz w siedzibie PKO BP BANKOWY PTE S.A., ul. Kolejowa 5/7; 01-217 Warszawa.