



Wysokość opłaty dystrybucyjnej na rynku otwartych funduszy emerytalnych w 2007r.
(09 kwietnia 2008r)

Analiza danych zawartych w ogólnodostępnych „Biuletynach kwartalnych. Rynek OFE”, publikowanych przez KNF pozwala stwierdzić, że średnia opłata dystrybucyjna pobierana od składek odprowadzanych do funduszy emerytalnych kształtowała się w roku 2007 na poziomie zbliżonym do 6% (5,95%) ich wartości. Wynika to z faktu, że opłatę dystrybucyjną niższą niż 7% płać nie tylko członkowie Allianz Polska OFE (gdzie opłata ta wynosi obecnie 4%), ale także część członków 6 innych funduszy działających na rynku, a mianowicie: AXA OFE, Commercial Union OFE BPH CU WBK, ING OFE, OFE DOM, OFE Skarbiec-Emerytura i Pekao OFE.

Od początku funkcjonowania funduszy emerytalnych, większość z nich przewidywała stopniowe obniżanie opłaty dystrybucyjnej, w zależności od stażu członkowskiego. Wysokość i tempo tych obniżek została określona indywidualnie przez poszczególne OFE. Nowelizacja ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, uchwalona 15 października 2003 r. wprowadziła z dniem 1 kwietnia 2004 r. maksymalny pułap opłaty dystrybucyjnej w wysokości 7%. W tym terminie część członków OFE uzyskała obniżki opłaty poniżej 7%. Na mocy prawa nabytego są one nadal pobierane w wymienionych funduszach. Natomiast Allianz Polska OFE zastosował niższą stawkę wobec wszystkich swoich członków, bez względu na staż.

OFE	składki i odsetki w tym zobowiązania ZUS	przychody z opłaty dystrybucyjnej	%
AEGON OFE	383 649 281,51	26 557 015,09	6,92%
AIG OFE	1 454 936 355,86	101 311 929,14	6,96%
Allianz Polska OFE	426 767 553,87	17 070 763,36	4,00%
AXA OFE	790 009 395,49	48 812 001,06	6,18%
Bankowy OFE	556 422 422,55	38 848 601,87	6,98%
Commercial Union OFE BPH CU WBK	4 457 463 173,43	191 866 469,68	4,30%
OFE „DOM”	304 387 014,97	15 917 367,04	5,23%
Generali OFE	637 841 992,71	44 650 150,94	7,00%
ING OFE	4 319 671 137,51	268 973 662,60	6,23%
Nordea OFE	685 535 727,68	48 245 584,60	7,00%
Pekao OFE	305 241 295,26	19 113 831,92	6,26%
OFE Pocztylion	403 065 248,61	27 898 645,96	6,92%
OFE Polsat	226 723 070,05	15 855 885,60	6,99%
OFE PZU „Złota Jesień”	2 355 601 542,06	164 630 259,49	6,99%
OFE Skarbiec-Emerytura	435 882 047,53	26 733 472,54	6,13%
Suma	17 743 197 259,09	1 056 485 640,89	
% dla rynku			5,95%

Dane KNF: a. składki i odsetki – Biuletyny Kwartalne. Rynek OFE. I-IV kw. 2007 r.; b. przychody z opłaty dystrybucyjnej – Biuletyn Kwartalny. Rynek OFE. IV kw. 2007 r.

UWAGA: Podane wartości są przybliżone.