

Uczestnicy funduszy emerytalnych

maj 2007

W maju zanotowaliśmy wzrost liczby uczestników funduszy emerytalnych o 19,43 tys. osób, czyli o 0,15%, do poziomu 12,7 mln osób.

W ciągu roku liczba osób związanych z II filarem systemu emerytalnego wzrosła o ponad 742 tys. osób, co odpowiada dynamice na poziomie +6,2%. Zdecydowanym liderem w pozyskiwaniu nowych uczestników jest ING NN OFE, z wynikiem blisko 210 tys. osób. Największy polski fundusz Commercial Union OFE, podpisał w tym czasie ponad 80 tys. nowych umów, zaś trzeci w kolejności - OFE PZU "Złota Jesień" - ponad 75 tys.

Jak co kwartał, w minionym miesiącu, znaczny wpływ na zmianę liczby uczestników poszczególnych OFE, poza aktywnością na rynku pierwszych umów, miały wyniki sesji transferowej. Fundusz emerytalny zmieniła rekordowa liczba 105 tys. osób. Najkorzystniej wypadł w niej fundusz AXA OFE, który na rynku transferów jest najsilniejszym graczem od dłuższego czasu. Od wielu miesięcy fundusz ten prowadzi agresywną politykę akwizycji, wspomagany od kwietnia br. wielką kampanią reklamową. Łącznie z 976 nowo podpisanymi umowami, powiększył on liczbę swoich uczestników o 11,7 tys. osób. W sumie miesięczna dynamika zmiany liczby członków w funduszu wyniosła najwięcej spośród funduszy +2,1%.

Zmiana liczby uczestników poszczególnych funduszy emerytalnych

fundusz	liczba osób (2007-04-30)	udział w rynku	liczba osób (2007-05-31)	udział w rynku	zmiana liczby uczestników (osoby)	zmiana (%)
AXA OFE	551 436	4,35%	563 149	4,44%	11 713	2,1%
Generali OFE	503 656	3,97%	508 882	4,01%	5 226	1,0%
ING NNP OFE	2 489 646	19,64%	2 499 804	19,69%	10 158	0,4%
Commercial Union OFE	2 644 047	20,86%	2 650 376	20,87%	6 329	0,2%
OFE PZU "Złota Jesień"	1 920 458	15,15%	1 924 880	15,16%	4 422	0,2%
Bankowy OFE	444 719	3,51%	444 920	3,50%	201	0,0%
Nordea OFE	705 135	5,56%	704 846	5,55%	-289	0,0%
OFE Allianz Polska	310 515	2,45%	309 958	2,44%	-557	-0,2%
Pekao OFE	266 913	2,11%	266 175	2,10%	-738	-0,3%
OFE Pocztylion	388 411	3,06%	387 274	3,05%	-1 137	-0,3%
AIG OFE	1 052 869	8,31%	1 048 786	8,26%	-4 083	-0,4%
OFE Skarbiec - Emerytura	443 793	3,50%	441 909	3,48%	-1 884	-0,4%
OFE DOM	299 599	2,36%	298 090	2,35%	-1 509	-0,5%
OFE Polsat	285 969	2,26%	284 156	2,24%	-1 813	-0,6%
OFE Ergo Hestia	370 216	2,92%	363 607	2,86%	-6 609	-1,8%
razem	12 677 382	100,0%	12 696 812	100,0%	19 430	0,2%

Kolejne miejsce, jeśli chodzi o przyrost liczby uczestników (z dynamiką +0,4%) zajął fundusz ING NNP OFE, który był najczęściej wybieranym funduszem wśród osób dokonujących tej czynności po raz pierwszy (4,7 tys.), jednocześnie zajmując drugie miejsce pod względem bilansu ostatniej sesji transferowej (5,5 tys. osób).

Nieco słabiej wypadł bilans funduszy, które zajęły dwa kolejne miejsca pod względem przyciągnięcia uczestników podpisujących umowy po raz pierwszy. Nordea OFE, która podpisała 4,2 tys. takich umów, w wyniku ujemnego bilansu transferów (-4,5 tys.), zakończyła miesiąc wręcz spadkiem liczby członków. W zdecydowanie lepszej sytuacji był fundusz Commercial Union OFE, który podpisał ponad 3 tys. pierwszych umów, zaś w wyniku transferów zwiększył liczbę uczestników o kolejne 3,3 tys. osób, tym samym notując na koniec miesiąca wzrost liczby uczestników o +0,2%. Warto w tym miejscu odnotować, iż w maju fundusz ten po raz pierwszy w historii wyszedł z sesji transferowej zwycięsko, wcześniej kończyły się one dla niego zawsze ujemnym saldem. Wygląda na to, iż trwająca już 2 miesiące kampania reklamowa z udziałem gwiazd oraz zwiększona aktywność sieci dystrybucji, przynosi efekty. Maj był też pierwszym miesiącem od dłuższego czasu, gdy fundusz zanotował wzrost udziału w rynku do 20,87%.

Trzeba jeszcze dodać, iż drugie miejsce pod względem dynamiki przyrostu nowych uczestników (+1,0%) zajął średniej wielkości fundusz Generali OFE, który zawdzięcza je przede wszystkim dodatniemu saldu majowych

Czy jesteś już naszym subskrybentem? To najprostszy i najszybszy sposób otrzymywania naszych raportów. Bezpłatnie.
<http://www.analizy.pl/subskrypcja.shtml>

www.analizy.pl

transferów (niemal 5 tys. osób). Spory przyrost nowych uczestników w minionym miesiącu odnotował również OFE PZU "Złota Jesień", który zawdzięcza go zarówno transferom (2,5 tys.) jak i liczbie podpisanych po raz pierwszy umów (1,9 tys.). Dynamika na poziomie +0,2% to zasługa między innymi coraz bardziej aktywnych w walce o klientów agentów spółki.

W maju spadła liczba uczestników aż 8 funduszy emerytalnych, przy czym rekordzista, przejęty przez Aegon fundusz OFE Ergo Hestia stracił ponad 6,5 tys. osób (-1,8%). Wszystkie OFE straciły na skutek ujemnego salda sesji transferowej. Gdyby sesja transferowa się nie odbyła, wszystkie fundusze zakończyłyby miesiąc przyrostami liczby uczestników, przy czym najmniej umów zawieranych po raz pierwszy odnotował jeden na najlepszych pod względem wyników - OFE Polsat (55).

Tradycyjnie, sesja transferowa wpłynęła na niewielkie zmiany w strukturze podmiotowej. Największy wzrost udziału w rynku, mierzony liczbą uczestników, zanotowały te fundusze, które cechowało najlepsze saldo majowego transferu. Lider AXA OFE zwiększył udział o 9 pkt bazowych do 4,44%, ING NNP OFE o 5 p.b., zaś Generali OFE o 4 p.b. Najbardziej straciły natomiast: OFE Ergo Hestia (-6 p.b.) oraz AIG OFE (-4 p.b.), z których odeszło w ramach transferów najwięcej osób.

W maju nieznacznie się zmniejszyła liczba kont, na które nie wpłynęła żadna składka, o prawie 15 tys. W sumie fundusze emerytalne prowadzą prawie 753,8 tys. martwych rachunków, co stanowi 5,7% rachunków ogółem.

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.