

Uczestnicy funduszy emerytalnych

lipiec 2009

W lipcu liczba uczestników otwartych funduszy emerytalnych powiększyła się o +91,3 tys. osób, co w ujęciu procentowym oznacza przyrost o +0,6%. Na koniec miesiąca liczba uczestników II filaru emerytalnego przekroczyła 14,2 mln osób.

Miniony miesiąc, jak co roku, zakończył się losowaniem osób, które podejmując zatrudnienie po raz pierwszy nie zgłosiły się do żadnego funduszu emerytalnego. PTE wykorzystały więc czas przed losowaniem do aktywnego pozyskiwania klientów na rynku pierwotnym. Jak się okazuje ich skuteczność była najwyższa od września 2000 roku. Podczas gdy przed styczniowym losowaniem samodzielnego wyboru dokonało 72% osób "zagrożonych" losowaniem, tym razem skuteczność wzrosła do 75%.

Pod względem dynamiki przyrostu nowych klientów najskuteczniejsi okazali się akwizytorzy OFE Pocztylion oraz Generali OFE, którzy powiększyli dotychczasowy stan uczestników swoich funduszy odpowiednio o +1,5% oraz +1,2%. Wysoki przyrost członków, na poziomie +1,0%, odnotował również podmiot, który charakteryzuje się najbardziej skuteczną aktywnością na rynku transferów (rynek wtórny).

Zmiana liczby uczestników poszczególnych funduszy emerytalnych

fundusz	liczba osób (2009-07-31)	udział w rynku	liczba osób (2009-06-30)	udział w rynku	zmiana liczby uczestników (osoby) (%)	
OFE Pocztylion	468 955	3,30%	461 939	3,27%	7 016	1,5%
Generali OFE	650 322	4,58%	642 867	4,56%	7 455	1,2%
AXA OFE	737 202	5,19%	729 654	5,17%	7 548	1,0%
ING OFE	2 893 815	20,38%	2 869 396	20,33%	24 419	0,9%
OFE PZU "Złota Jesień"	2 073 416	14,60%	2 056 595	14,57%	16 821	0,8%
Allianz Polska OFE	373 087	2,63%	370 641	2,63%	2 446	0,7%
Nordea OFE	806 620	5,68%	801 334	5,68%	5 286	0,7%
Aviva OFE (dawniej CU)	2 908 769	20,48%	2 895 145	20,52%	13 624	0,5%
AEGON OFE	764 466	5,38%	761 592	5,40%	2 874	0,4%
AIG OFE	1 108 168	7,80%	1 105 523	7,83%	2 645	0,2%
Pekao OFE	345 938	2,44%	345 195	2,45%	743	0,2%
OFE WARTA	311 952	2,20%	311 400	2,21%	552	0,2%
OFE Polsat	332 035	2,34%	331 703	2,35%	332	0,1%
Bankowy OFE	427 810	3,01%	428 320	3,04%	-510	-0,1%
razem	14 202 555	100,00%	14 111 304	100,00%	91 251	0,6%

Źródło: FUNDonline FE, Analizy Online na podstawie materiałów ZUS

Wysoką skuteczność, mierzoną liczbą pozyskanych uczestników, jak zwykle wykazały największe fundusze emerytalne na rynku. Duże OFE, które nie biorą udziału w losowaniu (z uwagi na zbyt duży udział w rynku) wykorzystują bowiem ten czas na wzmożoną kampanię marketingową - stąd tak intensywnie występujące w ostatnim okresie reklamy ING OFE, OFE PZU "Złota Jesień" czy Aviva OFE (dawniej CU). Wymienione podmioty pozyskały w lipcu odpowiednio +24,4 tys., +16,8 tys. oraz +13,6 tys. nowych uczestników, co pozwoliło im na powiększenie dotychczasowej liczby klientów odpowiednio o +0,5%, +0,9% oraz +0,8%.

W minionym miesiącu jedynym funduszem, który zanotował spadek uczestników był Bankowy OFE (-510 osób). Tak niekorzystny bilans miesiąca dla tego funduszu wynika z jednorazowego zamknięcia w lipcu ok. 1000 rachunków z tytułu śmierci uczestników. Takie zgłoszenie w ZUS jest konsekwencją zmiany procedur operacyjnych agenta transferowego funduszu.

Zespół Analiz Online

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

www.analizy.pl

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 rynku produktów strukturyzowanych, 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.
