

Bancassurance Edukacja Finanse Fundusze emerytalne Fundusze inwestycyjne
 IKE Informatyka Personalia Pośrednictwo Prawo Rozmowa tygodnia Rozmowy
 - opinie Rynek Ubezpieczeń Świat Ubezpieczenia majątkowe Ubezpieczenia
 osobowe Ubezpieczenia rolne Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenia zdrowotne
 Ubezpieczenia życiowe

Czas na wybór funduszu: Otwarty Fundusz Emerytalny PBK "Orzeł"

wtorek, 18 maja 1999 13:10



Otwarty Fundusz Emerytalny PBK "Orzeł" jest reprezentowany przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne PBK "Orzeł" SA, które zarządza aktywami funduszu i reprezentuje je w stosunkach z osobami trzecimi.

Akcjonariuszami PTE PBK "Orzeł" są: Powszechny Bank Kredytowy SA – 55,8%; Aetna International Inc. – 40%; Górnośląski Bank Gospodarczy SA – 3%; Towarzystwo Ubezpieczeniowe PBK SA – 1,2%.

PBK S.A. powstał w 1989 roku jako jeden z banków komercyjnej "dziewiątki", wyodrębnionej ze struktur NBP. Od października 1997 roku jest notowany na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. Obecnie akcjonariuszem PBK jest m.in. Bank Austria Creditanstalt AG. Powszechny Bank Kredytowy stoi na czele Grupy PBK, której instytucje oferują także – oprócz usług czysto bankowych – m.in. ubezpieczenia majątkowe, na życie i fundusze inwestycyjne.

Aetna International Inc. dostarcza usługi ubezpieczeniowe w ponad 68 krajach, firma oraz jej filie ubezpieczają 16 mln indywidualnych klientów. W 1998 roku zysk operacyjny wyniósł 166 mln dolarów, przy wpływach rzędu 2,2 mld dolarów. Aetna International Inc. jest członkiem potężnej amerykańskiej grupy kapitałowej Aetna Inc., do której należą także Aetna U.S. Healthcare (ubezpieczenia zdrowotne i życiowe w USA dla 15 mln klientów) oraz Aetna Retirement Services (ubezpieczenia emerytalne i fundusze inwestycyjne w USA, obsługuje 2 mln klientów indywidualnych). Aetna Inc. działa od 1853 roku, jest jedną z największych korporacji oferujących ubezpieczenia życiowe, zdrowotne, emerytalne w USA i innych krajach. Zarządza na całym świecie aktywami w wysokości 96 mld. USD, osiąga wpływ 18 mld USD rocznie.

Górnośląski Bank Gospodarczy rozpoczął działalność w 1991r. działa na obszarze trzech regionów: katowickiego, krakowskiego i bielskiego. Jest bankiem uniwersalnym, z przewagą elementów bankowości detalicznej. Specjalizuje się w obsłudze ludności oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

TU PBK SA rozpoczęło działalność w 1996 roku. Oferuje niemal wszystkie rodzaje ubezpieczeń, m.in. ubezpieczenia majątkowe, techniczne, transportowe (cargo), budowlano-montażowe, komunikacyjne, osobowe, rolne. Gwarantem wiarygodności TU PBK SA jest Powszechny Bank Kredytowy SA.

Kapitał własny PTE PBK wynosi 116,7 mln zł (w maju rejestracja do 222,176 mln zł)

Zarząd:
 prezes Henryk Chmielak (51 lat). Absolwent SGPiS, doktor nauk ekonomicznych. W 1998r. doradca prezesa zarządu PBK ds. Funduszy Emerytalnych; w 1997-1998 prezes "Polisy Życie"; w 1996r. wiceprezes zarządu Banku Unii Gospodarczej; w latach 1994 – 1996 prezes TUiR "Warta"; w latach 1993 – 1994 I zastępca ministra finansów; autor lub współautor ponad 80 publikacji z zakresu mikro – i makroekonomii.
 wiceprezes – Jerzy Krok (37 lat), absolwent SGPiS.
 członkowie zarządu – dr Wojciech Połec (49 lat) absolwent Wydziału Ekonomii Uniwersytetu Warszawskiego; Stanisław Karczewski (40 lat), absolwent Politechniki Lubuskiej w Zielonej Górze oraz MBA Poznańskiej Szkoły Menadżerów..

Rada Nadzorcza:
 przewodniczący – Andrzej Podsiadło
 członkowie Rady Nadzorczej: Marek Binięda, Jadwiga Dyktus, Stanisław Kasiewicz, Aldo Simonetti, Andrzej Wieczorkiewicz, Tadeusz Wnuk, Jan Wojtyła.
 Depozytariuszem OFE PBK "Orzeł" jest Bank Rozwoju Eksportu S.A. BRE został wybrany na depozytariusza, ponieważ zaoferował najkorzystniejsze warunki współpracy.
 Agent transferowy – CA IB Financial Advisers S.A.

Wysokość opłaty potrącaniej od wpłacanej co miesiąc składki dwóch pierwszych lat przynależności do funduszu wynosi 8,9% ; w trzecim i czwartym roku członkostwa – 8,5%; począwszy od piątego roku – 7,9%. Potrącenie to następuje przed przeliczeniem składki na jednostki rozrachunkowe.

Jednostki rozrachunkowe – pieniądze uczestników funduszu zostaną przeliczone na jednostki rozrachunkowe. Wartość jednostki rozrachunkowej w pierwszym dniu wyceny będzie wynosić 10 zł.

Najnowsze wydanie



spis treści



Najczęściej czytane

- OFE: Średnia ważona stopa zwrotu wyniosła 16,636%
- IGTE: Wypłata programowana optymalnym sposobem wypłacania emerytur z OFE
- Fundusze emerytalne: Skuteczność inwestycyjna OFE
- Analizy Online: W marcu wreszcie wzrosły aktywa OFE
- Fundusze emerytalne: Jaka przyszłość czeka OFE?

Fundusz pokrywa bezpośrednio ze swoich aktywów następujące koszty:

Wynagrodzenie depozytariusza, opłaty na rzecz Krajowego Depozytu papierów Wartościowych, prowizji na rzecz biura maklerskiego, opłaty za zarządzanie funduszem.

Na wynagrodzenie dla depozytariusza (maksymalne) składają się: 1. Prowizje za przechowywanie aktywów naliczanej progowo od wartości portfela według stanu na ostatni dzień roboczy miesiąca i pobieranej miesięcznie w wysokości: do 500 mln zł – 0,034% p.a.; do 1 mld zł – 0,029% p.a.; powyżej 1 mld zł 0,024 % p.a., minimum 5000 zł. 2. Opłaty za rozliczanie transakcji na papierach wartościowych – 10,00 zł od każdej transakcji. 3. Opłaty i prowizje z tytułu czynności bankowych wykonywanych przez depozytariusza: przelewy krajowe wychodzące – 1,50 zł; przelewy walutowe – 0,05% wartości przelewu (maksymalnie 100,00 zł).

Wynagrodzenie dla towarzystwa za zarządzanie aktywami jest płatne w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca. Kwota wynagrodzenia jest obliczana na każdy dzień ustalania wartości aktywów netto:
0,50 zł dla wartości aktywów do 1000 zł; (...)
500 zł dla wartości zarządzanych aktywów od 10 001 do 100 000 zł; (...)
50 000 zł dla wartości zarządzanych aktywów od 1 000 001 do 100 mln zł; (...)
500 mln zł dla wartości zarządzanych aktywów od 100mld i 1 zł do 1000 mld zł.

Maksymalna kwota kosztów opłaty za zarządzanie funduszem nie może przekroczyć 0,05% wartości zarządzanych aktywów netto miesięcznie, z wyłączeniem aktywów ulokowanych w funduszu inwestycyjnym otwartym, specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym oraz w tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania, mające siedzibę za granicą.

Opłata pobierana przez fundusz w przypadku wypłaty transferowej na skutek zmiany funduszu wynosi: 200 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej z rachunku członka funduszu upłynęło nie więcej niż 3 miesiące.; 175 zł, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 3 miesiące, ale nie więcej niż 6 miesięcy (...); 25, jeżeli od dnia wpływu pierwszej składki do dnia dokonania wypłaty transferowej upłynęło więcej niż 21 miesięcy, ale nie mniej niż 24 miesiące.

Dziedziczenie środków zgromadzonych: wypłata kapitału zgromadzonego na rachunku członka funduszu w przypadku jego śmierci może nastąpić w ratach płatnych (nie dłużej niż w ciągu 2 lat) na żądanie osoby uprawnionej. (...). Wypłaty dokonywane są w formie przelewu bankowego na rachunek bankowy wskazany przez osobę uprawnioną lub w formie wypłaty gotówkowej, w tym w formie przekazu pocztowego, zgodnie z dyspozycją osoby uprawnionej. Fundusz dokonuje wypłaty środków należnych w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia urzędowego dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej.

W przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa następuje transfer należnych środków na konto małżonka w OFE.

Obowiązki informacyjne funduszu. Fundusz ogłasza raz w roku prospekt informacyjny, do 30 kwietnia, nie później jednak niż w terminie trzech tygodni od zatwierdzenia przez towarzystwo rocznego sprawozdania finansowego funduszu. Dziennikiem przeznaczonym do ogłoszeń jest "Rzeczpospolita". Fundusz dostarcza każdemu członkowi, w regularnych odstępach, nie rzadziej niż co 12 miesięcy, pisemną informację o środkach znajdujących się na rachunku uczestnika, terminach dokonywanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych składek i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, a także o wynikach działalności lokacyjnej funduszu.,

Dystrybucja. Sieć własnych akwizytorów, 11 Biur Regionalnych PTE PBK; placówki akcjonariuszy PTE PBK oraz innych instytucji Grupy PBK, a także sieci sprzedaży zewnętrznej.

Lokatami członków funduszu emerytalnego zarządza Wojciech Poleć, członek zarządu, dyrektor departamentu Zarządzania Aktywami Funduszu.

Małgorzata Dygas


Polityka inwestycyjna funduszu


Świadomość odpowiedzialności za finansową przyszłość członków OFE PBK "Orzeł" skłania nas do przyjęcia strategii inwestycyjnej, która z jednej strony zapewni maksymalny stopień bezpieczeństwa powierzonych nam środków, z drugiej zaś pozwoli osiągnąć ponadprzeciętną rentowność dokonywanych lokat.



W realizowanej przez fundusz strategii inwestycyjnej będziemy koncentrowali się w pierwszej kolejności na ochronie realnej wartości zgromadzonego kapitału oraz zapewnieniu stabilności dochodów w długim horyzoncie czasowym.

Zasadnicze dla rezultatów zarządzania aktywami będzie miało zatem określenie optymalnej proporcji pomiędzy inwestycjami w pełni bezpiecznymi, gwarantowanymi przez Skarb Państwa bądź Narodowy Bank Polski, a częścią aktywów obejmującą akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, których wartość ulegać może znacznym wahaniom.

Ze względu na konieczność zapewnienia maksymalnego bezpieczeństwa powierzonych nam środków w najbliższym czasie w portfelu dominować będą papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa, w tym średnio i długookresowe obligacje.


0 komentarzy  **0**




Najnowsze **Społeczność** **Udostępnij**  

TAKŻE NA GAZETA UBEZPIECZENIOWA Co to jest?


Optymalizacja z piekła rodem | Inspiracje
3 komentarzy • 21 dni temu

 **Zbigniew Cizek** — kolejny wysyp stonki, pseudoagenci odejdą a smród po nich ...


Rynek ubezpieczeń: Niekorzystne otoczenie ...
2 komentarzy • 25 dni temu



 **krzyś** — Allianz w ogóle nie uwzględnia w wynikach finansowych,opini jaka sobie ...

Generali: Kompleksowa obsługa kierowcy w ramach ...
1 komentarz • miesiąc temu

 **regso** — Najciekawsza tak naprawdę nie jest tam obsługa kierowcy ubezpieczonego w ...

OFE: Ekspert za zmianami w systemie | Fundusze ...
1 komentarz • miesiąc temu

 **Maciej** — W końcu mądry głos w tej całej dyskusji o OFE. Tym bardziej cieszy, że pada z ust ...

 [Kanał z komentarzami](#)  [Subskrybuj przez e-mail](#) **DISQUS**

[back to top](#)

PERSONALIA

Personalia: Kandydatury Witolda Jaworskiego i Jarosława Parkota zatwierdzone przez KNF

Nie ma już przeszkód, aby **Witold Jaworski** i **Jarosław Parkot** pełnili funkcję prezesów odpowiednio towarzystw ubezpieczeniowych wchodzących w skład...

[czytaj dalej](#)


IGTE: Małgorzata Rusewicz na czele Izby

Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych poinformowała, iż 25 kwietnia jej prezes, dr **Wojciech Nagel**, złożył rezygnację z zajmowanego stanowiska i...

[czytaj dalej](#)

Najczęściej czytane

- [MTU: Artur Pakuła zatwierdzony przez KNF na stanowisku członka zarządu](#)
- [IZFIA: Krzysztof Tokarski wiceprzewodniczącym Rady Izby](#)
- [Personalia: Powołanie zarządów TFI PZU i PZU Asset Management nowej kadencji](#)

 [Więcej artykułów](#)

ŚWIAT

RSA: Wyniki za I kwartał 2013 r.

Brytyjska grupa RSA w swoim kwartalnym oświadczeniu zarządu odnotowała „zachęcający początek” 2013 r. Składka grupy wzrosła o 7%, a wartość...

[czytaj dalej](#)

Najczęściej czytane

- [Willis Re: Napływ kapitału zagrożeniem dla reasekuratorów](#)
- [Aviva: Redukcje zatrudnienia](#)
- [Indonezja: Katastrofa lotnicza na Bali](#)

USA: Buffett o poprawie w gospodarce

[Więcej artykułów](#)

Warren Buffett powiedział, że w amerykańskiej gospodarce następuje stopniowa poprawa, dzięki wysiłkom prezesa Fed **Bena Bernanke**, aby ją...

[czytaj dalej](#)

RYNEK UBEZPIECZEŃ

Rynek ubezpieczeń: Bez odpowiednich regulacji nie będzie rozwoju sektora polis zdrowotnych

Brak uregulowań na rynku ubezpieczeń zdrowotnych hamuje jego rozwój w naszym kraju. Zakłady ubezpieczeń czekają na wprowadzenie odpowiednich...

[czytaj dalej](#)

Amplico Life: KNF zgodziła się na zmiany w akcjonariacie

Po prawie półtora roku od finalizacji połączenia Amplico Life PAPTUnŻiR i MetLife TUnŻ szykują się zmiany w akcjonariacie ubezpieczyciela.

Jak...

[czytaj dalej](#)

Najczęściej czytane

- [Rynek ubezpieczeń: Zmiany własnościowe w kolejnych towarzystwach?](#)
- [PIU: Rekomendacja dobrych praktyk informacyjnych w polisach z UFK](#)
- [Rynek ubezpieczeń: Pierwsza kampania reklamowa Prudential](#)

[Więcej artykułów](#)

KSIĘGARNIA

Sprzedaż



Promocja dnia!

Cena: 29.60 z 42.29 z

[Dodaj do koszyka](#)



Cena: 39.90 z

[Dodaj do koszyka](#)



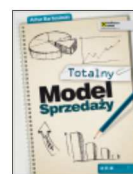
Cena: 37.00 z

[Dodaj do koszyka](#)



Cena: 24.00 z

[Dodaj do koszyka](#)



Cena: 39.90 z

[Dodaj do koszyka](#)

Adres redakcji

ul. Bracka 3 lok. 4
00-501 Warszawa
tel. (22) 628 26 31

Gazeta

Prenumerata
E-wydanie

Firma

OGłoszenia

Kursy on-line
Zamów newsletter
Facebook

Partnerzy

