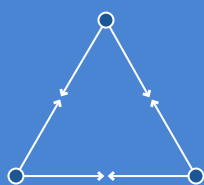


Dbamy o oszczędności emerytalne Polaków

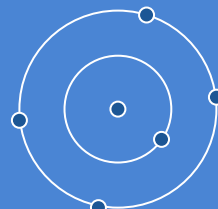
Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych to założona **w 1999 roku** organizacja samorządu gospodarczego działająca w imieniu branży Powszechnych Towarzystw Emerytalnych, instytucji zarządzających Otwartymi Funduszami Emerytalnymi oraz Dobrowolnymi Funduszami Emerytalnymi.



Izba zrzesza **7 towarzystw** reprezentujących interesy około **14,5 mln klientów**. Członkowie Izby zarządzają aktywami o wartości ponad **200 mld złotych**, które inwestują głównie w polską gospodarkę.



Podstawą prawną działalności Izby jest ustawa z 30 maja 1989 r. o izbach gospodarczych oraz statut przyjęty przez członków IGTE. **Władzami** Izby są Walne Zgromadzenie Członków, Komisja Rewizyjna oraz Prezes.



Celem działalności Izby jest podejmowanie inicjatyw w celu sprawnego i efektywnego funkcjonowania kapitałowej części systemu emerytalnego i systemu długoterminowego oszczędzania oraz podnoszenie świadomości rządzących nimi zasad.

Izba



- > wspiera tworzenie legislacji sprzyjającej efektywnemu systemowi emerytalnemu,
- > rozwija wiedzę ekspercką w zakresie zabezpieczenia emerytalnego i rynku kapitałowego,
- > buduje relacje z interesariuszami,
- > przekazuje wyniki swoich prac opinii społecznej
- > podejmuje inicjatywy edukacyjne.

Działalność OFE

Liczba spółek notowanych na GPW, w które zainwestowały OFE vs. całkowita liczba spółek notowanych na GPW.

Źródło: Analizy Online, dane na ostatni dzień danego roku.



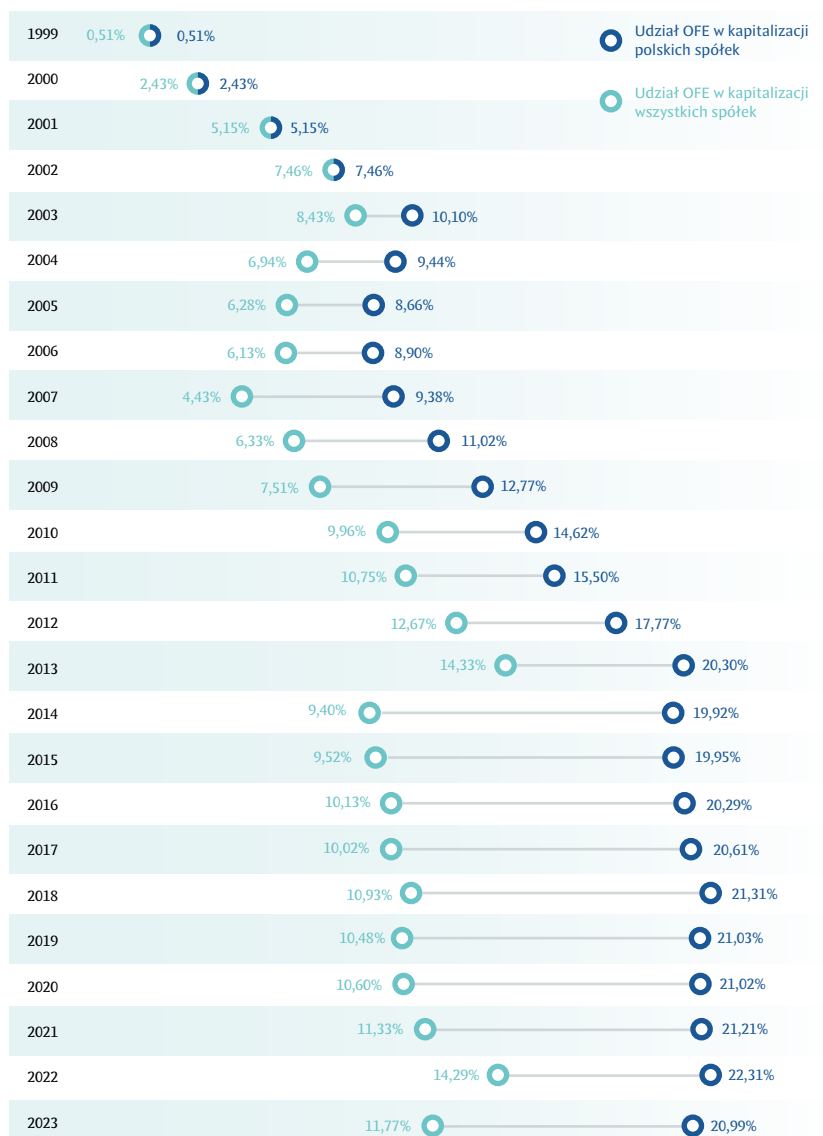
rok	procent spółek w OFE	liczba spółek w OFE	liczba spółek na GPW
1999	42%	92	221
2000	52%	116	225
2001	52%	120	230
2002	49%	105	216
2003	51%	104	203
2004	63%	144	230
2005	65%	165	255
2006	64%	181	284
2007	63%	222	351
2008	62%	233	374
2009	62%	234	379
2010	63%	252	400
2011	67%	285	426
2012	66%	289	438
2013	66%	296	450
2014	65%	308	471
2015	60%	291	487
2016	61%	297	487
2017	60%	287	482
2018	56%	261	465
2019	53%	239	449
2020	52%	223	433
2021	50%	216	430
2022	50%	206	415
2023	48%	199	413

W 2023 roku członkowie OFE byli współwłaścicielami niemal połowy spółek notowanych na GPW. Kapitał zainwestowany przez OFE tylko w polskie spółki notowane na GPW stanowił 20,99% ich całkowitej wartości.

OFE wspierają polską gospodarkę dostarczając kapitał do firm notowanych na GPW.

Udział OFE w kapitalizacji polskich spółek notowanych na GPW oraz wszystkich spółek notowanych na GPW.

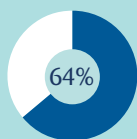
Źródło: Analizy Online, dane na ostatni dzień danego roku.



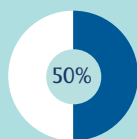
Udział OFE w spółkach GPW

Członkowie OFE są znaczącymi udziałowcami dobrze im znanych, ważnych dla polskiej gospodarki przedsiębiorstw

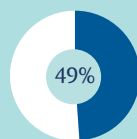
Przynależność do członków OFE:



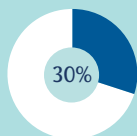
grupy Kęty



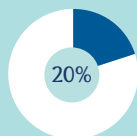
Kruk



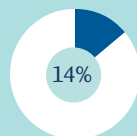
Comarch



LPP



PKN Orlen



PZU

> Średnia stopa zwrotu dla wszystkich OFE łącznie w relacji do wzrostu giełdy od 2015 roku.

Źródło: Analizy Online, dane od grudnia 1999 roku do grudnia 2023 roku.

Wzrost wartości środków zgromadzonych w OFE jest **wyższy o 6,57 p.p.** od średniego wzrostu wartości spółek notowanych na GPW.

różnica 6,57% ↑

WIG
68,85%

OFE
75,42%

> Udział OFE w poszczególnych spółkach

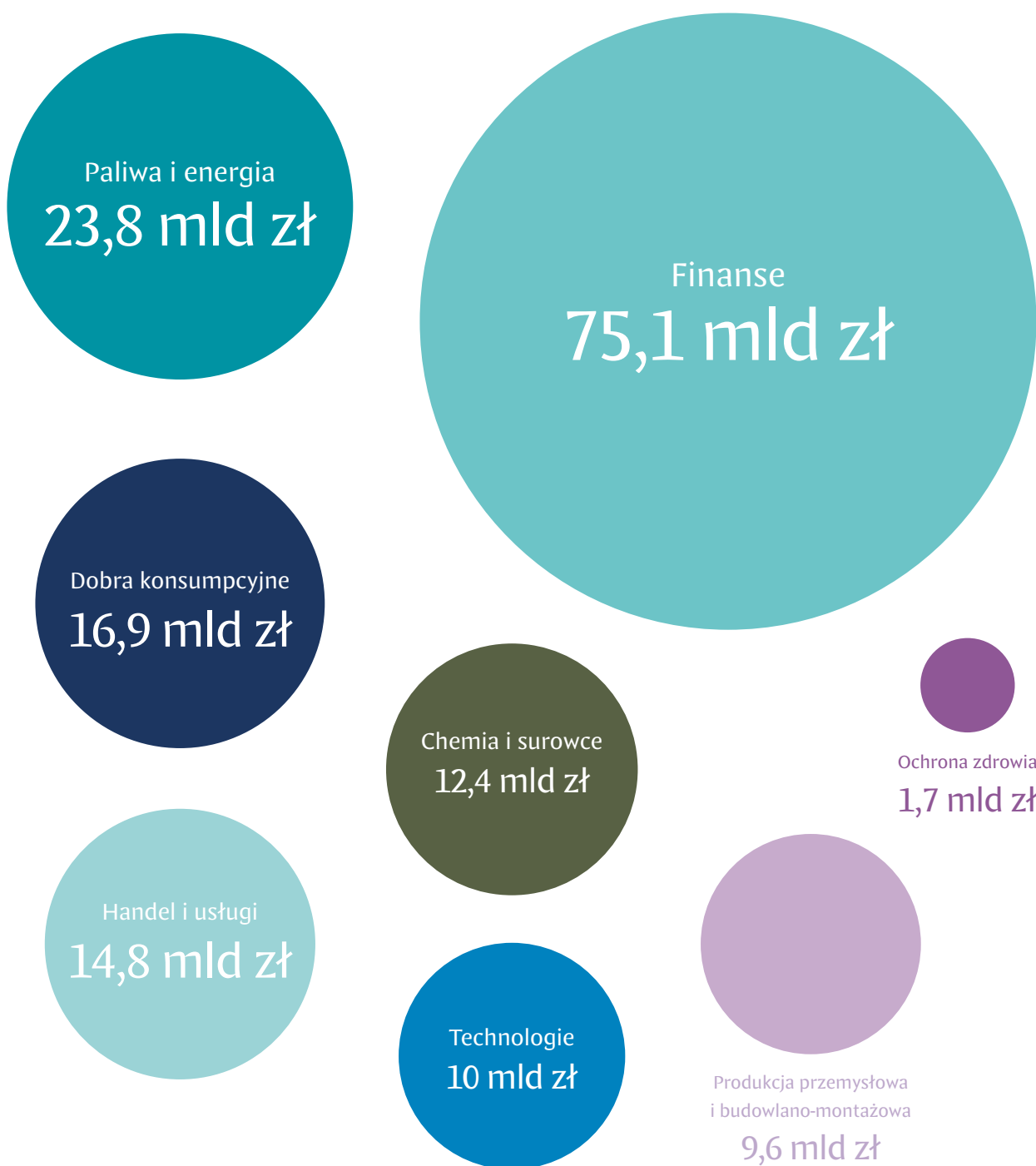
Źródło: Analizy Online,
dane na koniec 2023 roku

DEVELIA	78,58%
FERRO	73,35%
• KETY	64,32%
AB	57,99%
SANOK	53,00%
• KRUK	49,81%
• COMARCH	48,65%
INTERCARS	47,99%
FORTE	47,40%
ENELMED	45,24%
AGORA	41,77%
P.A. NOVA	40,94%
COMP	39,54%
NEWAG	39,30%
VRG	38,50%
BENEFIT	36,88%
ASSECO BS	36,43%
AMICA	36,42%
DECORA	35,63%
ASSECO POLAND	35,24%
BANK MILLENNIUM	34,93%
GRENEVIA	34,67%
ATENDE	34,15%
BUDIMEX	33,70%
ALIOR BANK	33,16%
WIRTUALNA POLSKA	33,09%
ASSECO SEE	33,01%
MO-BRUK	32,65%
ŚNIEŻKA	31,89%
BANK PKO BP	31,44%
APATOR	31,26%
GTC	29,88%
• LPP	29,81%
ERBUD	29,44%
RAINBOW TOURS	29,38%
MENNICA POLSKA	29,29%
AC	27,35%
ECHO INVESTMENT	26,81%
INPRO	26,67%
AUTO PARTNER	26,01%
RYVU THERAPEUTICS	25,97%
KOGENERACJA	25,49%
ZPC OTMÓCHÓW	25,36%
CCC	25,18%
SECO/WARWICK	25,06%
ORANGE POLSKA	24,72%
MERCOR	24,51%

OFE inwestują środki swoich członków w firmy należące do wielu różnych branż.

> Zaangażowanie OFE w poszczególne sektory dane na koniec 2023 roku (w mld zł).

Źródło: Analizy Online, dane na koniec 2023 roku.



> Zaangażowanie OFE w poszczególne branże dane na koniec 2023 roku

Źródło: Analizy Online, dane na koniec 2023 roku.



powyżej 1 mld zł



od 100 mln zł do 1 mld zł



poniżej 100 mln zł



Artykuły spożywcze
0,585 mld zł



Banki
58,569 mld zł



Biotechnologia
0,813 mld zł



Budownictwo
7,345 mld zł



Chemia
0,751 mld zł



Drewno i papier
0,040 mld zł



Dystrybucja leków
0,376 mld zł



Działalność inwestycyjna
0,065 mld zł



Energia
8,063 mld zł



Górnictwo
6,1 mld zł



Gry
1,872 mld zł



Guma i tworzywa sztuczne
0,008 mld zł



Handel hurtowy
0,769 mld zł



Handel internetowy
3,408 mld zł



Hutnictwo
5,025 mld zł



Informatyka
5,530 mld zł



Media
1,679 mld zł



Motoryzacja
5,480 mld zł



Nieruchomości
5,543 mld zł



Nowe technologie
0,301 mld zł



Odzież i kosmetyki
10,337 mld zł



Paliwa i gaz
15,759 mld zł



Produkcja leków
0,169 mld zł



Przemysł elektromaszynowy
1,692 mld zł



Recykling
0,478 mld zł



Rekreacja i wypoczynek
3,303 mld zł



Rynek kapitałowy
0,438 mld zł



Sieci handlowe
3,772 mld zł



Sprzęt i materiały medyczne
0,141 mld zł



Szpitale i przychodnie
0,240 mld zł



Telekomunikacja
4,211 mld zł



Transport i logistyka
0,488 mld zł



Ubezpieczenia
5,910 mld zł



Wierzytelności
4,582 mld zł



Wyposażenie domu
0,494 mld zł



Zaopatrzenie przedsiębiorstw
0,144 mld zł

> Aktywność w mediach*

16
mln
odbiorców

ponad
1100
cytowań rocznie

wartość
reklamowa
12,4
mln zł

7,7%
cytowań w prasie

Nasz głos jest

> Ekspertyza

Przygotowaliśmy ponad 450 dokumentów merytorycznych (analiz, opracowań, periodyków, rekomendacji i stanowisk) we współpracy z ponad 115 ekspertami krajowymi i zagranicznymi. Dotyczyły one zarówno legislacji, jak również zagadnień makroekonomicznych i społecznych.

ponad
450
dokumentów

analizy

opracowania

periodyki

rekomendacje

stanowiska

ponad
115
ekspertów



> Nasze zasoby

1. dysponujemy ekspertyzą własną oraz czołowych polskich ekonomistów, prawników i przedstawicieli innych dziedzin nauki
2. posiadamy unikatowy dostęp do praktycznej wiedzy zgromadzonej w zrzeszonych w Izbie Powszechnych Towarzystwach Emerytalnych
3. ściśle współpracujemy z administracją centralną – przedstawicielami rządu, parlamentu oraz organów kontrolnych i nadzorczych
4. kooperujemy ze światem nauki wspierając inicjatywy badawcze i korzystając z ich wyników
5. relacje z dziennikarzami pozwalają nam na aktywne uczestnictwo w dyskusji publicznej

81,2%

cytowań
w Internecie

obecny w mediach.

pozytywny
wydźwięk

3%
publikacji

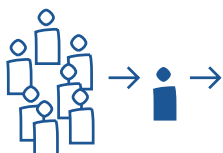
neutralny
wydźwięk

97%
publikacji

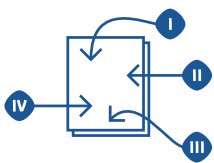
11,1%

cytowań w radiu

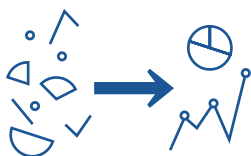
Wsparcie dla decydentów



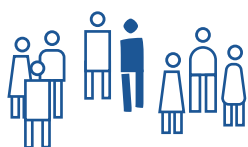
prezentujemy
stanowisko branży



konsultujemy i opiniujemy
propozycje zmian
legislacyjnych



przygotowujemy
opracowania, analizy
oraz badania

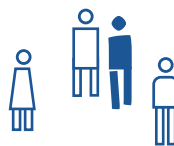


bierzemy udział
w inicjatywach
międzybranżowych
i publiczno-prywatnych

Wsparcie dla mediów



niezwłocznie
udzielamy komentarza



ułatwiamy kontakt
z zewnętrznymi ekspertami



udostępniamy
opracowania,
analizy i wyniki badań



wyjaśniamy
skomplikowane zagadnienia

OFE efektywnie pomnażają składki swoich członków*.

Od lutego 2014 roku do grudnia 2023 roku OFE pomnażały kapitał w tempie wynoszącym 8,28% (IRR).

Oznacza to, że osiągnęły najlepszy wynik ze wszystkich badanych grup funduszy, wybranych indeksów rynkowych oraz pozostałych wskaźników** wykorzystanych w badaniu ich efektywności.

OFE jednocześnie są **najtańszą formą zbiorowego lokowania kapitału** na rynku akcji.

> Zwykłe stopy zwrotu OFE

Zestawienie zwykłych stóp zwrotu OFE.



> Wewnętrzne stopy zwrotu (IRR)

Wewnętrzne stopy zwrotu (IRR) poszczególnych form oszczędzania w okresie 31.01.2014 - 31.12.2023 r.

- bez opłat manipulacyjnych
- z opłatami manipulacyjnymi

OFE	8,28%	7,92%
fundusze akcji polskich MiŚ	8,36%	7,69%
WIG	7,04%	7,04%
subkonto ZUS	6,64%	6,64%
inflacja	6,02%	6,02%
fundusze akcji polskich	6,65%	5,94%
fundusze akcji globalnych	6,13%	5,57%
WIG20TR	5,42%	5,42%
WIG20	3,16%	3,16%
depozyty	2,20%	2,20%
TBSP	2,02%	2,02%

*dane z raportu *Efektywność OFE na tle innych form oszczędzania*, Analizy Online, 25 stycznia 2024 roku.

** fundusze akcji polskich, fundusze akcji polskich MiŚ, fundusze akcji globalnych, inflacja, depozyty, WIG20TR, WIG20, WIG, subkonto ZUS, TBSP.

OFE dzielą się swoją wiedzą o zabezpieczeniu emerytalnym i finansach osobistych prowadząc bezpłatne inicjatywy i projekty edukacyjne.

> Zadbane finanse



zadbanefinance.pl

E-learningowy kurs finansów osobistych skierowany jest do osób młodych, zwłaszcza studentów i wchodzących na rynek pracy. Treści edukacyjne prezentowane są w formie nagrań wideo z wykorzystaniem animacji i infografik. Tematyka obejmuje następujące zagadnienia: jak myśleć o finansach, jak dbać o dochody, jak pilnować wydatków i oszczędzać oraz jak inwestować, by stworzyć znaczące zasoby. Przygotowany został wspólnie z CFA Society Poland.

W 2023 roku mieliśmy **3476** uczestników. **93%** adeptów kursu ocenia dobrze i bardzo dobrze, wiedza **84%** z nich poprawiła się, a **15%** uczestników rejestruje się na kurs z polecenia znajomych.

> Zadbana Przyszłość



zadbanaprzyszlosc.pl

Cykl rozmów z ekspertami w formie podcastów wideo na temat niefinansowego i finansowego przygotowania do emerytury. Wywiady dotyczą m.in. takich zagadnień, jak mity emerytalne, jakość życia na emeryturze, kondycja powszechnego systemu emerytalnego, psychologia oszczędzania, ryzyko w finansach, czy narzędzia efektywnego pomnażania oszczędności. Projekt prowadzony jest wspólnie z Tomaszem Jaroszkiem, założycielem doradca.tv, blogerem i edukatorem finansowym.

W 2023 roku opublikowaliśmy **9** odcinków, które zostały odtworzone **57 939** razy.

> Przewodnik emerytalny



<https://igte.pl/przewodnik-emerytalny/>

Elektroniczna publikacja, która zawiera kompendium wiedzy nt. przygotowania do życia na emeryturze. Wydawnictwo opracowane we współpracy z ekspertami z różnych dziedzin wyjaśnia kwestie finansowe, jak również niefinansowe tego procesu. Napisane jest przystępnym językiem, a liczne grafiki ułatwiają zrozumienie tematu. Pozwala osobom pomiędzy 20 a 50 rokiem życia odnaleźć konkretne dane, które umożliwiają im ocenę swojej sytuacji w perspektywie emerytalnej.

Do końca 2023 roku wydawnictwo zostało pobrane **28 413** razy.

> Członkowie

PTE ALLIANZ SA



GENERALI PTE SA

NATIONALE-
-NEDERLANDEN PTE SA

PKO BP BANKOWY PTE SA



PTE PZU SA



UNIQA PTE SA



VIENNA PTE SA

> KontaktIzba Gospodarcza Towarzystw
Emerytalnychul. Marszałkowska 20/22 lok. 64
00-590 Warszawa
tel./fax: 22 629 09 27Małgorzata Rusewicz
prezes

m.rusewicz@igte.pl

Filip Pietkiewicz-Bednarek
dyrektor ds. komunikacji

f.pietkiewicz@igte.pl

www.igte.pl[www.youtube.com/
IGTE](http://www.youtube.com/IGTE)twitter.com/_IGTE[www.facebook.com/
IGTEPL](https://www.facebook.com/IGTEPL)[www.linkedin.com/
company/igte/](https://www.linkedin.com/company/igte/)