

Dobrowolne fundusze emerytalne

	Rodzaj funduszu	Udział akcji w proc.	Skład benchmarku	Podstawowe kategorie lokat	Jakie konto oferuje	Oплата manipulacyjna	Oплата za zarządzanie
Amplico	aktywnej alokacji	10-80	50 proc. indeks akcji WIG, 50 proc. indeks obligacji skarbowych Treasury BondSpot Poland Index, publikowany przez GPW	krajowe instrumenty finansowe: dłużne (obligacje skarbowe i nieskarbowe) i akcje spółek notowanych na GPW oraz prawa do akcji, prawa poboru. Fundusz dla celów dywersyfikacji może inwestować również w zagraniczne obligacje i akcje	IKZE (w planach IKE)	do 5 tys. zł na rachunku – 2,5 proc.; do 10 tys. zł – 2 proc.; do 15 tys. zł – 1,5 proc.; do 20 tys. zł – 1 proc., powyżej 20 tys. zł – 0	maks. 2,5 proc.; w okresie od 15 lutego do 30 czerwca 2012 r. – zero, po 30 czerwca – 2,5 proc.
Allianz	selektywnej alokacji	do 65 proc.	brak	Akcje i inne instrumenty o charakterze udziałowym (polskie i zagraniczne), instrumenty dłużne skarbowe i korporacyjne, depozyty bankowe. W przypadku rynków zagranicznych koncentruje się na krajach Europy Środkowo-Wschodniej, oraz innych rynkach tzw. wschodzących (do 100 proc. aktywów może być ulokowane w inwestycjach zagranicznych)	IKZE, IKE	1,5 proc., do 30 czerwca 2012 r. brak tej opłaty	2,5 proc., do końca 2012 r. obniżona do 0,01 proc.
PKO BP Bankowy	zrównoważony	do 70 proc.	40 proc. indeks WIG, 60 proc. indeks Citigroup Poland Government Bond Index 1-3 Year Local Terms (CPGBI 1-3)	obligacje skarbowe, akcje krajowe i zagraniczne, certyfikaty inwestycyjne, listy zastawne, obligacje spółek (w tym zamienne na akcje, obligacje przychodowe, municypalne)	IKZE, IKE	jednorazowa opłata wynosi 50 proc. wpłaty, nie więcej niż 300 zł (umowa zawarta w trybie korespondencyjnym) lub 400 zł w całym okresie oszczędzania	maks. 3,5 proc., do końca 2012 r. wynosi 0 proc.
PZU	zrównoważony	do 80	Neutralny poziom alokacji aktywów: 50 proc. akcje oraz 50 proc. obligacje	akcje krajowych spółek publicznych, obligacje skarbowe i samorządowe, akcje spółek zagranicznych, obligacje korporacyjne, listy zastawne, depozyty bankowe	IKZE	3,4 proc. w okresie do pięciu lat od pierwszej wpłaty; 2,9 proc. od sześciu do 10 lat; 2,4 proc. od 11 do 15 lat; 1 proc. powyżej 15 lat	nie więcej niż 2,99 proc. plus wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania, maks. 20 proc. nadwyżki ponad wynik benchmarku; w ramach promocji do końca 2013 r. nie ma opłaty zmiennej za zarządzanie, a opłata stała wynosi 1 zł miesięcznie
Pocztilion	aktywnej alokacji	0-40	indeks WIG20, indeks Citigroup Poland Government Bond Index (CPGBI)	akcje, papiery dłużne, instrumenty rynku pieniężnego, depozyty bankowe	IKZE	do 5 tys. zł na rachunku - 3 proc., do 10 tys. zł - 2,5 proc., do 15 tys. zł - 2 proc., do 20 tys. zł - 1 proc., powyżej 20 tys. zł - 0 proc.	maks. 2,5 proc.
Nordea	zrównoważony	bd.	40 proc. indeks WIG20; 50 proc. indeks Citigroup Poland Government Bond Index All Maturities, 10 proc. stopa WIBID O/N	akcje notowane na GPW, obligacje skarbowe i obligacje przedsiębiorstw, obligacje komunalne, obligacje przychodowe, listy zastawne i bankowe papiery wartościowe	IKZE, IKE	przy wpłacie pojedynczej 4 proc. – do 5 tys. zł, 3 proc. – do 10 tys. zł, 2 proc. – do 15 tys. zł, 1 proc. – do 20 tys. zł, 0,5 proc. – do 25 tys. zł, zero – powyżej 25 tys. zł	1,95 proc. i opłata zmienna od przekroczenia benchmarku – 15 proc. (tylko gdy wynik jest pozytywny)

Źródło: PTE, statut DFE, prospekt informacyjny DFE