

Konsekwencje zmiany funduszu przez członków AIG OFE

-  Analizy Online, niezależny, prestiżowy i cytowany przez media portal finansowy podjął się dokonania wyliczeń i sporządzenia raportu.

Badanie okresów:

- krótszych, transfery zrealizowane po wrześniu 2008
 - dłuższych - transfer nastąpił 3 lub 5 lat temu (maj 2006 i 2004)
- dokonane w oparciu o faktyczne liczby transferów, rzeczywiste wyniki inwestycyjne poszczególnych funduszy i opłaty pobierane przez OFE.

Zyski/straty wynikające ze zmiany funduszu obliczono dla przeciętnego członka OFE, który w całym okresie (od sierpnia 1999 do końca lipca 2009) otrzymywał regularnie składki – pierwsza 100 zł, kolejne indeksowane wzrostem wynagrodzenia i odszedł z AIG OFE w jednym z badanych transferów.

Wybrane wyniki raportu Analizy ONLINE

„Analiza konsekwencji zmian funduszu przez członków AIG OFE”

- prawie 96% osób, które zdecydowały się na odejście z AIG OFE pięć lat temu (w sesji transferowej maj 2004) straciło na dokonanej zmianie. Na rachunku osoby, która odeszła z AIG OFE jest średnio o 554 zł mniej, niż byłoby, gdyby ta osoba pozostała w AIG OFE!
- aż 4 osoby na pięć, które odeszły z AIG OFE po wrześniu 2008 (sesja listopad 2008, luty 2009 i maj 2009) straciły na swojej decyzji!
- aż 99,9% osób, które zdecydowały się na opuszczenie AIG OFE w listopadzie 2008 poniosło stratę! Dla przeciętnego rachunku wyniosła ona od 7 do 320 zł w zależności od funduszu do którego nastąpił transfer.

pełny raport na stronach internetowych:

www.aig-pte.pl/2730.htm