

Indywidualne Konta Emerytalne **według stanu na dzień 30 czerwca 2012 r.**

Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej otrzymało od Komisji Nadzoru Finansowego, sprawującej nadzór na instytucjami finansowymi prowadzącymi indywidualne konta emerytalne, dalej „IKE”, sprawozdanie o IKE prowadzonych przez nadzorowane instytucje wg stanu na dzień 30 czerwca 2012 r.

Z raportu przesłanego do Ministerstwa przez Komisję Nadzoru Finansowego wynika, że na dzień 30 czerwca 2012 r. instytucje finansowe prowadziły 822 974 IKE, a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła 3 110 632 tys. zł.

W okresie pierwszego półrocza 2012 r. liczba prowadzonych IKE uległa niewielkiej zmianie i na koniec tego okresu wzrosła nieznacznie w stosunku do liczby kont funkcjonujących na dzień 31.12. 2011 r. (814 449 IKE), bo o 8 525 kont. Jednakże nie można z tych danych wywodzić wniosku o zmniejszającym się zainteresowaniu oszczędzaniem na IKE, świadczy o tym chociażby fakt, że mimo możliwości przeniesienia środków z IKE na IKZE, z czego skorzystało bardzo niewielu oszczędzających – 307 kont IKE zamknięto

z powodu przeniesienia środków na IKZE, to wzrost liczby kont w porównaniu z analogicznym okresem 2011 r. – był nieco wyższy (na koniec I półrocza 2011 r. liczba prowadzonych IKE, w stosunku do liczby IKE prowadzonych na koniec 2010 r. wzrosła o 6 446 IKE).

Zainteresowanie zakładaniem IKE, przez osoby, które dotychczas nie oszczędzały na tym koncie zaczyna z powrotem wzrastać, gdyż po trwającej w latach 2007 r.- 2009 r. tendencji spadkowej, od kilku lat ponownie wzrasta- w I półroczu 2010 r. liczba IKE założonych po raz pierwszy wyniosła 16 032 IKE, w I półroczu 2011 r. liczba ta wyniosła 31 583 IKE, a w I półroczu 2012 r. było to 37 078 IKE.

Biorą pod uwagę liczbę kont założonych w związku z transferem środków z innego IKE (1468 kont) albo z pracowniczego programu emerytalnego (3015 kont) w okresie I półrocza 2012 r. ogółem otwarto 41 561 IKE.

Od 1 stycznia 2012 r. oszczędzający mają możliwość otwierania IKE również w dobrowolnych funduszach emerytalnych (DFE), zarządzanych przez PTE. W tej formie, wg danych z PTE Allianz Polska S.A. i PKO BP Bankowy PTE S.A., otwarto na razie 40 IKE. Trudno jest określić, czy tak mała liczba otwartych kont jest wynikiem braku zainteresowania oszczędzaniem w tej formie, czy spowodowane jest tym, że większość DFE nie prowadziła albo jeszcze nie rozpoczęła działalności.

Spośród 41 561 IKE otwartych okresie sprawozdawczym, w poszczególnych instytucjach finansowych otwarto:

- 9 244 IKE w zakładach ubezpieczeń, w tym 7492 IKE założone po raz pierwszy
- 13 874 IKE w funduszach inwestycyjnych, w tym 12 809 IKE założonych po raz pierwszy
- 1 755 IKE w podmiotach prowadzących działalność maklerską, w tym 1 488 IKE założonych po raz pierwszy
- 16 648 IKE w bankach, w tym 15 273 IKE założonych po raz pierwszy

40 IKE w dobrowolnych funduszach emerytalnych.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2012 r. dokonano 4 239 wypłat. Nadal oszczędzający preferują wypłatę jednorazową i tylko 39 oszczędzających zdecydowało o wypłacie ratalnej. W pozostałych 4 200 przypadkach była to wypłata jednorazowa.

W przypadku zwrotu, na ogólną liczbę zwrotów – 29 622, liczba zwrotów całkowitych wyniosła w okresie sprawozdawczym 27 255, a zwrotów częściowych 2 367, co stanowi 7,99% ogólnej liczby zwrotów. W I półroczu 2011 r. częściowy zwrot stanowił 6,07% ogólnej liczby zwrotów, a w analogicznym okresie 2010 r. – 3,56 %, a w I półroczu 2009 r. było to – 0,34 % .

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2012 r. dokonano 6 wypłat transferowych z IKE do pracowniczego programu emerytalnego, natomiast wypłat transferowych przyjętych z pracowniczych programów emerytalnych na IKE było 4 375.

Na koniec I półrocza 2012 r., po uwzględnieniu kont zlikwidowanych w związku z wypłatą, zwrotem, wypłatą transferową do PPE albo przeniesieniem środków na IKZE liczba prowadzonych IKE zwiększyła się o 8 525 kont, w stosunku do liczby kont prowadzonych na koniec 2011 r. (814 449 IKE), i na dzień 30 czerwca 2012 r. prowadzono 822 974 IKE. Stanowi to wzrost o ok. 1,1%. Zatem w ciągu pół roku liczba prowadzonych kont wzrosła.

Jeżeli chodzi o stosunek liczby wypłat jednorazowych, wypłat transferowych do PPE, IKE, z których przeniesiono środki na IKZE i zwrotów całkowitych, związanych z likwidacją konta, do liczby IKE założonych po raz pierwszy to w I półroczu 2012 r. utrzymuje się przewaga liczby nowo założonych IKE (37 078) nad liczbą zamkniętych kont (31 455) z tytułu wypłaty jednorazowej (4 200), wypłaty transferowej do PPE (6), przeniesienia środków na IKZE (307) i zwrotu całkowitego (27 255).

Podobnie jak w latach ubiegłych najwięcej IKE jest prowadzonych przez zakłady ubezpieczeń (561 924). Drugą, pod względem liczby prowadzonych kont IKE, instytucją finansową są fundusze inwestycyjne, które na dzień 30.06.2012 r. prowadziły 198 875 kont IKE. Liczba IKE prowadzonych przez banki na koniec czerwca 2012 r. wyniosła 43 745 kont. Nadal niewielu oszczędzających gromadzi swoje oszczędności emerytalne w podmiotach prowadzących działalność maklerską, jednak liczba systematycznie wzrasta. Podmioty te prowadziły na koniec czerwca 2012 r. 18 400 kont. Najmniej oszczędzający prowadzi IKE w dobrowolnych funduszach emerytalnych, zarządzanych przez PTE. Instytucje te prowadzą jedynie 40 kont IKE.

Spośród pięciu rodzajów instytucji finansowych prowadzących IKE na dzień 30.06.2012 r., w stosunku do liczby kont IKE prowadzonych przez te instytucje na koniec 2011 r., liczba IKE wzrosła w bankach (k. I półr. 2012 r. – 43 735 IKE, k. 2011 r. – 29 095 IKE – wzrost liczby kont o ok. 51%) i w podmiotach prowadzących działalność maklerską ((k. I półr. 2012 r. – 18400 IKE, k. 2011 r. – 17 025 IKE – wzrost liczby kont o ok. 8,1%). Natomiast w stosunku do liczby kont prowadzonych na koniec 2011 r. spadek zanotowały zakłady ubezpieczeń o ok. 1,1% i fundusze inwestycyjne o ok. 0,9%. Natomiast dla dobrowolnych funduszy emerytalnych, zarządzanych przez PTE okres I półrocza 2012 r. był pierwszym okresem sprawozdawczym, stąd niemożliwe jest porównanie do okresów poprzednich.

Z ogólnej liczby IKE prowadzonych na dzień 30 czerwca 2012 roku, ok. 52,9% kont (435 564) to IKE założone przez kobiety, zaś ok. 47,1% IKE (387 410) przez mężczyzn. Około 7,4% oszczędzających na IKE to osoby w wieku do 30 lat (60469 kont). W wieku od 31 do 40 lat jest ok. 24,7% oszczędzających na IKE (203 142 konta), zaś ok. 24% oszczędzających ma od 41 do 50 lat (197 467 kont). 29,3 % oszczędzających jest w wieku od 51 do 60 lat (241 364 konta), a ok. 14,6% oszczędzających na IKE ukończyło już 60 lat (120 532 konta). Struktura wieku oszczędzających kształtuje się w podobny, jak w poprzednich latach, sposób.

Wysokość wpłat różni się w zależności od instytucji finansowej prowadzącej IKE.

Tak jak w latach poprzednich, największe wpłaty na IKE dokonywane są przez oszczędzających w podmiotach prowadzących działalność maklerską – średnia wysokość wpłat w tej instytucji, w okresie I półrocza 2012 r., wyniosła 6,6 tys. zł. Do funduszy inwestycyjnych prowadzących IKE średnio wpłacano na konto 1,7 tys. zł. Średnia wysokość wpłaty na IKE prowadzone przez banki w I półroczu 2012 r. wyniosła 4,2 tys. zł, w zakładach ubezpieczeń na życie – 0,8 tys. zł, a w dobrowolnych funduszach emerytalnych 1 tys. zł. Nadal najwyższe wpłaty dokonywane są na IKE prowadzone podmioty prowadzące działalność maklerską.

Liczba kont IKE, które zostały zasilone wpłatami w okresie sprawozdawczym wyniosła 216 324 kont. W I półroczu 2012 r. nadal większość prowadzonych IKE było kontami nieaktywnymi, i tylko ok. 26,3 % istniejących IKE zostało w tym okresie zasilone wpłatami. Pozostałe 73,7% IKE nie zostało zasilone w okresie sprawozdawczym wpłatami.

Szacowana wartość środków zgromadzonych na IKE na dzień 30 czerwca 2012 r. wyniosła ponad 3 110,65 mln zł i w stosunku do wartości tych środków ustalonej na dzień 31.12.2011 r. (2 763, 9 mln zł) wzrosła o ok. 12,5%.

