

**Indywidualne Konta Emerytalne**  
**według stanu na dzień 31 grudnia 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 31 grudnia 2012 r.

**Z raportu przesłanego do Ministerstwa przez Komisję Nadzoru Finansowego wynika, że na dzień 31 grudnia 2012 r. instytucje finansowe prowadziły 813 292 IKE, a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła 3 530 313 tys. zł.**

Chociaż w pierwszym półroczu 2012 r. liczba prowadzonych IKE wzrosła nieznacznie, to na koniec 2012 r. zanotowano spadek tej liczby i wyniosła ona 813 292 IKE. W stosunku do liczby kont funkcjonujących na dzień 31.12.2011 r. (814 449 IKE), liczba prowadzonych IKE zmniejszyła się nieznacznie, bo o 1157 kont.

Z możliwości przeniesienia środków z IKE na IKZE w 2012 r. skorzystało niewielu oszczędzających – 2 511 IKE zamknięto z powodu przeniesienia środków na IKZE. Wartość przeniesionych środków wyniosła 35 248 tys. zł.

W 2012 r. otwarto 69 860 IKE, przy czym 56 145 IKE było założone przez osoby, które dotychczas nie oszczędzały na tym koncie. Można zaobserwować, że zainteresowanie rozpoczęciem oszczędzania, po trwającej w latach 2007 r.- 2009 r. tendencji spadkowej, utrzymuje się. 6 346 IKE otwarto w związku z przeniesieniem środków z innego IKE, a 7 364 to IKE otwarte na skutek dokonania wypłaty transferowej z pracowniczego programu emerytalnego

Od 1 stycznia 2012 r. oszczędzający mają możliwość otwierania IKE również w dobrowolnych funduszach emerytalnych (DFE), zarządzanych przez PTE. W tej formie otwarto 485 IKE.

Spośród 69 860 IKE otwartych okresie sprawozdawczym, w poszczególnych instytucjach finansowych otwarto:

- 17 231 IKE w zakładach ubezpieczeń, w tym 12 694 IKE założone po raz pierwszy
- 21 736 IKE w funduszach inwestycyjnych, w tym 19 366 IKE założonych po raz pierwszy
- 3 776 IKE w podmiotach prowadzących działalność maklerską, w tym 3 225 IKE założonych po raz pierwszy
- 26 632 IKE w bankach, w tym 20 460 IKE założonych po raz pierwszy
- 485 IKE w dobrowolnych funduszach emerytalnych, w tym 400 IKE założonych po raz pierwszy.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. dokonano 8 503 wypłaty. Nadal oszczędzający preferują wypłatę jednorazową i tylko 68 oszczędzających zdecydowało o wypłacie ratalnej. W pozostałych 8 435 przypadkach była to wypłata jednorazowa.

W przypadku zwrotu, na ogólną liczbę zwrotów – 57 400, liczba zwrotów całkowitych wyniosła w okresie sprawozdawczym 52 907, a zwrotów częściowych 4 493, co stanowi 7,83% ogólnej liczby zwrotów. Można zaobserwować, że coraz więcej oszczędzających nie decyduje się na likwidację konta i pozostawia na nim część środków. W 2010 r. częściowy zwrot stanowił 3,56 % ogólnej liczby zwrotów, a w 2011 r. – 6,65 %.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. dokonano 15 wypłat transferowych z IKE do pracowniczego programu emerytalnego, natomiast wypłat transferowych przyjętych z pracowniczych programów emerytalnych na IKE było 10 130.

Na koniec 2012 r., po uwzględnieniu kont zlikwidowanych w związku z wypłatą, zwrotem, wypłatą transferową do PPE albo przeniesieniem środków na IKZE liczba prowadzonych IKE zmniejszyła się o 1 157 kont, w stosunku do liczby kont prowadzonych na koniec 2011 r. (814 449 IKE), i na dzień 31 grudnia 2012 r. prowadzono 813 292 IKE. Stanowi to spadek o ok. 0,14%.

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 2012 r. liczba nowo założonych IKE (56 145 IKE) była nieznacznie niższa, niż liczbą zamkniętych kont (63868 IKE) z tytułu wypłaty jednorazowej (8 435 IKE), wypłaty transferowej do PPE (15 IKE), przeniesienia środków na IKZE (z 2 511 IKE) i zwrotu całkowitego (52 907 IKE).

Podobnie jak w latach ubiegłych najczęściej IKE jest prowadzonych przez zakłady ubezpieczeń (557 595 IKE). Drugą, pod względem liczby prowadzonych kont IKE, instytucją finansową są fundusze inwestycyjne, które na dzień 31.12.2012 r. prowadziły 188 102 konta IKE. Liczba IKE prowadzonych przez banki na koniec 2012 r. wyniosła 47 037 kont. Nadal niewielu oszczędzających gromadzi swoje oszczędności emerytalne w podmiotach prowadzących działalność maklerską, jednak liczba systematycznie wzrasta. Podmioty te prowadziły na koniec 2012 r. 20 079 kont. Najmniej oszczędzających prowadzi IKE w dobrowolnych funduszach emerytalnych, zarządzanych przez PTE. Instytucje te prowadzą 479 kont IKE.

Spośród pięciu rodzajów instytucji finansowych prowadzących IKE na dzień 31.12.2012 r., w stosunku do liczby kont IKE prowadzonych przez te instytucje na koniec 2011 r., liczba IKE wzrosła w bankach (k. 2012 r. – 47 037 IKE, k. 2011 r. – 29 095 IKE – wzrost liczby kont o ok. 61,7%) i w podmiotach prowadzących działalność maklerską (k. 2012 r. – 20 079 IKE, k. 2011 r. – 17 025 IKE – wzrost liczby kont o ok. 17,9%). Natomiast w stosunku do liczby kont prowadzonych na koniec 2011 r. spadek zanotowały zakłady ubezpieczeń (k. 2012 r. – 557 595 IKE, k. 2011 r. – 568 085 IKE – spadek liczby kont o ok. 1,85%) i fundusze inwestycyjne (k. 2012 r. – 200 244 IKE, k. 2011 r. – 188 102 IKE – spadek liczby kont o ok. 6 %). Natomiast dla dobrowolnych funduszy emerytalnych, zarządzanych przez PTE 2012 r. był pierwszym rokiem ich funkcjonowania, stąd niemożliwe jest porównanie z okresem poprzednim.

Z ogólnej liczby IKE prowadzonych na dzień 31 grudnia 2012 roku, ok. 52,7% kont (428 497) to IKE założone przez kobiety, zaś ok. 47,3% IKE (384 795) przez mężczyzn.

Okolo 6,5% oszczędzających na IKE to osoby w wieku do 30 lat (53 010 kont). W wieku od 31 do 40 lat jest ok. 24,6% oszczędzających na IKE (199 945 kont), zaś ok. 24,2% oszczędzających ma od 41 do 50 lat (197 082 konta). 29,4 % oszczędzających jest w wieku od 51 do 60 lat (238 892 konta), a ok. 15,3% oszczędzających na IKE ukończyło już 60 lat (124 363 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 2012 r. wyniosła 8,1 tys. zł. Do funduszy inwestycyjnych prowadzących IKE średnio wpłacano na konto 2,6 tys. zł. Średnia wysokość wpłaty na IKE prowadzone przez banki w 2012 r. wyniosła 4,6 tys. zł, w zakładach ubezpieczeń na życie – 1,6 tys. zł, a w dobrowolnych funduszach emerytalnych 4,6 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 227 777 kont. W 2012 r. nadal większość prowadzonych IKE było kontami nieaktywnymi, i tylko ok. 28 % istniejących IKE zostało w tym okresie zasilone wpłatami. Pozostałe 72% IKE nie zostało zasilone w okresie sprawozdawczym wpłatami.

**Szacowana wartość środków zgromadzonych na IKE na dzień 31 grudnia 2012 r.** wyniosła ponad **3 530,3 mln zł** i w stosunku do wartości tych środków ustalonej na dzień 31.12.2011 r. (2 763, 9 mln zł) wzrosła o ok. 27,7 %.