

Indywidualne Konta Emerytalne **według stanu na dzień 30 czerwca 2013 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 2013 r.

Z raportu przesłanego do Ministerstwa przez Komisję Nadzoru Finansowego wynika, że na dzień 30 czerwca 2013 r. instytucje finansowe prowadziły 816 325 IKE, a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła 3 788 301 tys. zł.

W okresie pierwszego półrocza 2013 r. liczba prowadzonych IKE wzrosła w bardzo niewielkim stopniu w stosunku do liczby kont funkcjonujących na dzień 31.12. 2012 r. (813 392 IKE), bo o 3 033 konta (niecałe 0,3%). Niewielki wpływ na liczbę IKE miało przeniesienie środków z IKE na IKZE – w I półroczu 2013 r. z 948 IKE przeniesiono na IKZE środki o wartości 18 499 tys. zł na skutek dyspozycji składanych przez oszczędzających pod koniec 2012 r.

W okresie sprawozdawczym otwarto 32 640 IKE, z czego 28 662 kont stanowiły IKE założone po raz pierwszy. Tak więc 87,8% otwartych IKE było otwarte przez osoby, które dotychczas nie oszczędzały na tym koncie. Kont otwartych w związku z transferem środków z innego IKE było 713, a zdecydowanie więcej, bo 3 265 kont otwarto na skutek transferu z pracowniczego programu emerytalnego.

Spośród 32 620 IKE otwartych okresie sprawozdawczym, w poszczególnych instytucjach finansowych otwarto:

- 13 834 IKE w zakładach ubezpieczeń, w tym 11 974 IKE założone po raz pierwszy
- 13 897 IKE w funduszach inwestycyjnych, w tym 12 619 IKE założonych po raz pierwszy
- 1 099 IKE w podmiotach prowadzących działalność maklerską, w tym 900 IKE założono po raz pierwszy
- 3 263 IKE w bankach, w tym 2 660 IKE założono po raz pierwszy
- 547 IKE w dobrowolnych funduszach emerytalnych, w tym 509 IKE założono po raz pierwszy.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 r. dokonano 3 903 wypłaty. Od początku wprowadzenia możliwości wypłaty w ratach oszczędzający cały czas preferują wypłatę jednorazową i tylko 51 oszczędzających zdecydowało o wypłacie ratalnej. W pozostałych 3 852 przypadkach była to wypłata jednorazowa.

W przypadku zwrotu, na ogólną liczbę zwrotów – 26 250, liczba zwrotów całkowitych wyniosła w okresie sprawozdawczym 23 712, a zwrotów częściowych 2 539, co stanowi 9,67% ogólnej liczby zwrotów. Stale wzrasta liczba oszczędzających, którzy nie likwidują konta IKE i wycofują z niego tylko część środków. W pierwszym okresie sprawozdawczym od wprowadzenia zmian umożliwiających wycofanie części środków odsetek oszczędzających, którzy skorzystali z tej opcji był bardzo niewielki, gdyż w I półroczu 2009 r. częściowe zwroty stanowiły zaledwie 0,34 % ogólnej liczby zwrotów. Ogólna

wartość środków wycofanych z konta IKE w okresie sprawozdawczym z tytułu zwrotu wyniosła 150 217 tys. zł, w tym z tytułu zwrotu połączonego z likwidacją konta IKE -135 823 tys. zł a z tytułu częściowego zwrotu 14 299 tys. zł.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 r. dokonano 5 wypłat transferowych z IKE do pracowniczego programu emerytalnego, natomiast wypłat transferowych przyjętych z pracowniczych programów emerytalnych na IKE było 5 034.

Na koniec I półrocza 2013 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 3 033 konta, w stosunku do liczby kont prowadzonych na koniec 2012 r. (813 392 IKE), i na dzień 30 czerwca 2013 r. prowadzono 816 325 IKE. Stanowi to wzrost o ok. 0,3%.

Jeżeli chodzi o stosunek liczby wypłat jednorazowych, wypłat transferowych do PPE, IKE, z których przeniesiono środki na IKZE i zwrotów całkowitych, a więc zdarzeń związanych z likwidacją konta, do liczby IKE założonych po raz pierwszy to w I półroczu 2013 r. można zaobserwować, że liczba kont otwartych po raz pierwszy (28 662 IKE) tylko nieco przewyższa liczbę zamkniętych kont IKE (28 517 IKE) z tytułu wypłaty jednorazowej (3 852 konta), wypłaty transferowej do PPE (5 kont), przeniesienia środków na IKZE (948 kont) i zwrotu całkowitego (23 712 konta).

Podobnie jak w latach ubiegłych najczęściej IKE jest prowadzonych przez zakłady ubezpieczeń (558 223). Drugą, pod względem liczby prowadzonych kont IKE, instytucją finansową są fundusze inwestycyjne, które na dzień 30.06.2013 r. prowadziły 188 152 konta IKE. Liczba IKE prowadzonych przez banki na koniec czerwca 2013 r. wyniosła 48 128 kont. Nadal niewielu oszczędzających gromadzi swoje oszczędności emerytalne w podmiotach prowadzących działalność maklerską, jednak liczba ich systematycznie wzrasta. Podmioty te prowadziły na koniec czerwca 2013 r. 20 804 kont. Nadal najmniej oszczędzających prowadzi IKE w dobrowolnych funduszach emerytalnych, zarządzanych przez PTE. Instytucje te prowadziły jedynie 1 018 kont IKE. Może być to również wynikiem tego, że spośród działających dobrowolnych funduszy emerytalnych, w okresie sprawozdawczym prowadzenie IKE oferowały tylko 4 DFE. Jednak w tej instytucji finansowej zaobserwowano najwyższą dynamikę przyrostu liczby prowadzonych IKE.

Spośród pięciu rodzajów instytucji finansowych prowadzących IKE na dzień 30.06.2013 r., w stosunku do liczby kont IKE prowadzonych przez te instytucje na koniec 2012 r. najwyższy wzrost liczby IKE zanotowały dobrowolne fundusze emerytalne. Mimo tego, że prowadzenie IKE oferują tylko 4 dobrowolne fundusze emerytalne i liczba kont prowadzonych przez te instytucje nie jest duża, to liczba IKE prowadzonych przez DFE wzrosła ponad dwukrotnie (k. 2012 r. – 479 IKE, k. I półr. 2013 r. – 1 018 IKE – wzrost liczby kont o ok. 113%). Takiego wyniku nie odnotowały pozostałe instytucje finansowe. W bankach liczba IKE wzrosła o ok. 2,3% (k. 2012 r. – 47 037 IKE, k. I półr. 2013 r. – 48 128 IKE) a w podmiotach prowadzących działalność maklerską zanotowano wzrost liczby kont IKE o ok. 3,6% (k. 2012 r. – 20 079 IKE, k. I półr. 2013 r. – 20 804 IKE). Natomiast w zakładach ubezpieczeń i funduszach inwestycyjnych praktycznie nie wystąpiła zauważalna różnica w liczbie kont IKE prowadzonych na koniec pierwszego półrocza 2013 r., w stosunku do IKE prowadzonych przez te instytucje na koniec 2012 r. Liczba kont w tych instytucjach wzrosła odpowiednio o 0,1% i o 0,03%.

Z ogólnej liczby IKE prowadzonych na dzień 30 czerwca 2013 roku, ok. 52,7% kont (430 402) to IKE założone przez kobiety, zaś ok. 47,3% IKE (385 923) przez mężczyzn. Około 5,8% oszczędzających na IKE to osoby w wieku do 30 lat (47 460 kont). W wieku od 31 do 40 lat jest 24 % oszczędzających na IKE (196 028 kont), zaś ok. 24,3% oszczędzających ma od 41 do 50 lat (198 160 kont). Największą grupę, bo 29,4 % oszczędzających stanowią osoby w wieku od 51 do 60 lat (239 896 kont), a 16,5% oszczędzających na IKE ukończyło już 60 lat (134 781 kont). 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 2013 r., wyniosła 8,1 tys. zł. Do funduszy inwestycyjnych prowadzących IKE średnio wpłacano na konto 2,2 tys. zł. Średnia wysokość wpłaty na IKE prowadzone przez banki w I półroczu 2012 r. wyniosła 4,6 tys. zł, w zakładach ubezpieczeń na życie – 1,2 tys. zł, a w dobrowolnych funduszach emerytalnych 4,1 tys. zł. Nadal najwyższe wpłaty dokonywane są na IKE prowadzone podmioty prowadzące działalność maklerską. Średnia wysokość wpłaty na IKE dla całego rynku wyniosła 2,1 tys. zł.

Liczba kont IKE, które zostały zasilone wpłatami w okresie sprawozdawczym wyniosła 211 576 kont. W I półroczu 2013 r. nadal większość prowadzonych IKE było kontami nieaktywnymi, i tylko ok. 25,9 % istniejących IKE zostało w tym okresie zasilone wpłatami. Pozostałe 74,1% IKE nie zostało zasilone w okresie sprawozdawczym wpłatami.

Szacowana wartość środków zgromadzonych na IKE na dzień 30 czerwca 2013 r. wyniosła ponad 3 788,3 mln zł i w stosunku do wartości tych środków ustalonej na dzień 31.12.2012 r. (3 530,3 mln zł) wzrosła nieco ponad 7,3%.

