

Indywidualne Konta Emerytalne
według stanu na dzień 31 grudnia 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 31 grudnia 2013 r.

Z raportu przesłanego do Ministerstwa przez Komisję Nadzoru Finansowego wynika, że na dzień 31 grudnia 2013 r. instytucje finansowe prowadziły 817 651 IKE, a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła 4 271 150 tys. zł.

Na koniec 2013 r. liczba prowadzonych IKE, w stosunku do liczby kont funkcjonujących na dzień 31.12.2012 r. (813 292 kont), wzrosła w niewielkim stopniu, jedynie o ok. 0,5%, to jest o 4 359 kont. W przeważającej części wzrost ten dotyczył I półrocza 2013 r.

W 2013 r., na skutek realizacji dyspozycji składanych przez oszczędzających pod koniec 2012 r., **przeniesiono środki na IKZE z 950 IKE.** Wartość przeniesionych środków wyniosła 18 503 tys. zł. W zasadzie operacja ta dotyczyła I półrocza 2013 r., gdyż w I półroczu 2013 r. przeniesiono na IKZE środki z 948 IKE, a w II półroczu tylko z 2 IKE.

W 2013 r. **otwarto 57 919 IKE, przy czym 50 872 IKE było założone przez osoby, które dotychczas nie oszczędzały na tym koncie.** 1 370 IKE otwarto w związku z przeniesieniem środków z innego IKE, a 5 677 to IKE otwarte na skutek dokonania wypłaty transferowej z pracowniczego programu emerytalnego

Spośród 57 919 IKE otwartych okresie sprawozdawczym, w poszczególnych instytucjach finansowych otwarto:

- 28 226 IKE w zakładach ubezpieczeń, w tym 25 263 IKE założone po raz pierwszy
- 20 015 IKE w funduszach inwestycyjnych, w tym 17 456 IKE założonych po raz pierwszy
- 2 393 IKE w podmiotach prowadzących działalność maklerską, w tym 2 000 IKE założonych po raz pierwszy
- 6 261 IKE w bankach, w tym 5 194 IKE założonych po raz pierwszy
- 1 024 IKE w dobrowolnych funduszach emerytalnych, w tym 959 IKE założonych po raz pierwszy.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. dokonano **7 242 wypłaty**, o łącznej wartości **70 760 tys. zł.** Nadal oszczędzający preferują wypłatę jednorazową i tylko 86 oszczędzających zdecydowało o **wypłacie ratalnej** (948 tys. zł). W pozostałych 7 156 przypadkach była to **wypłata jednorazowa** (69 812 tys. zł).

W przypadku zwrotu, na **ogólną liczbę zwrotów – 47 687** o łącznej wartości **277 298 tys. zł**, liczba **zwrotów całkowitych** wyniosła w okresie sprawozdawczym **42 732** (250 082 tys. zł), a **zwrotów częściowych** o wartości łącznej 27 216 tys. zł było **4 955**, co stanowi **10,4 % 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, w 2011 r. – 6,65 % a w 2012 r. – 7,83%.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. **dokonano 33 wypłaty transferowe z IKE do pracowniczego programu emerytalnego**, natomiast wypłat transferowych **przyjętych z pracowniczych programów emerytalnych na IKE było 9 090**. Również oszczędzający dokonywali przeniesienia środków w obrębie instytucji prowadzących IKE. **Wartość środków przeniesionych z PPE na IKE wyniosła 170 786 tys. zł, wytransferowanych z IKE do PPE 481 tys. zł.**

Na koniec 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 jedynie o 4 359 kont, w stosunku do liczby kont prowadzonych na koniec 2012 r. (813 292 konta), i na dzień 31 grudnia 2013 r. prowadzono 817 651 IKE. Stanowi to wzrost o ok. 0,5%.**

Podobnie jak w latach ubiegłych **najwięcej IKE jest prowadzonych przez zakłady ubezpieczeń (562 289 IKE)**. Drugą, pod względem liczby prowadzonych kont IKE, instytucją finansową są **fundusze inwestycyjne**, które na dzień 31.12.2013 r. prowadziły **182 807 kont IKE**. Liczba IKE prowadzonych przez **banki** na koniec 2013 r. wyniosła **49 370 kont**. Nadal niewielu oszczędzających gromadzi swoje oszczędności emerytalne w **podmiotach prowadzących działalność maklerską**, jednak liczba systematycznie wzrasta. Podmioty te prowadziły na koniec 2013 r. **21 712 kont**. Najmniej oszczędzających prowadzi IKE w **dobrowolnych funduszach emerytalnych**, zarządzanych przez PTE. Instytucje te prowadziły **1 473 konta IKE**.

IKE prowadzone na dzień 31.12. 2013 r. w poszczególnych instytucjach finansowych:

zakłady ubezpieczeń	- 562 289 kont
fundusze inwestycyjne	- 182 807 kont
banki	- 49 370 kont
podmioty prowadzące działalność maklerską	- 21 712 kont
dobrowolne fundusze emerytalne	- 1 473 konta

Spośród pięciu rodzajów instytucji finansowych prowadzących IKE na dzień 31.12.2013 r., w stosunku do liczby kont IKE prowadzonych przez te instytucje na koniec 2012 r., **liczba IKE trzykrotnie wzrosła w dobrowolnych funduszach emerytalnych** (k. 2013 r. – 1 473 IKE, k. 2012 r. – 479 IKE), **8,4% wzrost** zanotowano również w podmiotach **prowadzących działalność maklerską** (k. 2013 r. – 21 712 IKE, k. 2012 r. – 20 079 IKE), **5% w bankach** (k. 2013 r. – 49 370 IKE, k. 2012 r. – 47 037 IKE) oraz niewielki – **0,8% wzrost** w **zakładach ubezpieczeń** (k. 2013 r. – 562 289 IKE, k. 2012 r. – 557 595 IKE). Natomiast w stosunku do liczby kont prowadzonych na koniec 2012 r. **spadek o ok. 2,8%** zanotowały **fundusze inwestycyjne** (k. 2013 r. – 182 807 IKE, k. 2012 r. – 188 102 IKE). Jedynymi instytucjami, które odnotowują stały wzrost liczby prowadzonych kont są podmioty prowadzące działalność maklerską.

Według danych na koniec 2013 r. największy udział pod względem liczby prowadzonych IKE w całym okresie funkcjonowania rynku IKE mają **zakłady ubezpieczeń – 68,8%**. Drugie miejsce zajmują **fundusze inwestycyjne - 22,36%**, a następnie **banki – 6%**, **podmioty prowadzące działalność maklerską - 2,66%** oraz **dobrowolne fundusze emerytalne – 0,18%**.

Z ogólnej liczby IKE prowadzonych na dzień 31 grudnia 2013 roku, ok. **52,7% kont** (430 605) to IKE założone przez kobiety, zaś ok. **47,3% IKE** (387 046) przez mężczyzn. Około 5% oszczędzających na IKE to osoby w wieku do 30 lat (41 536 kont). W wieku od 31 do 40 lat jest ok. 23,6% oszczędzających na IKE (193 195 kont), zaś ok. 24,5% oszczędzających ma od 41 do 50 lat (199 948 kont). 29,4 % oszczędzających jest w wieku od 51 do 60 lat (240 283 konta), a ok. 17,5% oszczędzających na IKE ukończyło już 60 lat (142 689 kont). Struktura wieku oszczędzających kształtuje się w podobny, jak w poprzednich latach, sposób. **Najwięcej osób, które założyły IKE mieści się w przedziałach wiekowych między 30 a 60 lat.**

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 2013 r. wyniosła **8,8 tys. zł**. Do banków prowadzących IKE średnio wpłacano na konto **4,7 tys. zł**. Średnia wysokość wpłaty na IKE prowadzone przez fundusze inwestycyjne w 2013 r. wyniosła **3,2 tys. zł**, przez zakłady ubezpieczeń na życie – **2,2 tys. zł** a w dobrowolnych funduszach emerytalnych wysokość średniej wpłaty wyniosła **5,8 tys. zł**. Nadal najwyższe wpłaty dokonywane są na IKE prowadzone podmioty prowadzące działalność maklerską. Średnia wysokość wpłaty dla całego rynku IKE w 2013 r. wyniosła **3,1 tys. zł**.

Liczba kont IKE, które zostały zasilone wpłatami w okresie sprawozdawczym wyniosła **259 923 konta**. W 2013 r. nadal większość prowadzonych IKE było kontami nieaktywnymi, i tylko ok. **31,8 % istniejących IKE** zostało w tym okresie zasilone wpłatami. W stosunku do danych z 2012 r. nieznacznie wzrósł udział aktywnych kont, gdyż na koniec 2012 IKE zasilonych chociaż jedną wpłatą było **28 %**.

Szacowana wartość środków zgromadzonych na IKE na dzień 31 grudnia 2013 r. wyniosła **ponad 4 271,1 mln zł** i w stosunku do wartości tych środków ustalonej na dzień 31.12.2012 r. (3 530,3 mln zł) **wzrosła o ok. 20 %**.