

Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego

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 zabezpieczenia emerytalnego, dalej „IKZE”, sprawozdanie o IKZE 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 301 448 IKZE, a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła 5 503 tys. zł.

Zgodnie ze zmianami wprowadzonymi w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, od dnia 1 stycznia 2012 r. instytucje finansowe mogą prowadzić również indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego.

Raport KNF został sporządzony w oparciu o informacje przekazane przez:

1. zakłady ubezpieczeń: AVIVA TUnŻ S.A., AXA Życie TU S.A., Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Generali Życie TU S.A., ING TUnŻ Polska S.A., Pramerica Życie TUIR S.A., PZU Życie S.A.
2. fundusze inwestycyjne, zarządzane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych: TFI Allianz Polska S.A., Amplico TFI S.A., KBC TFI S.A., Legg Mason TFI S.A., Pioneer Pekao TFI S.A., TFI SKOK S.A., Union Investment TFI S.A.
3. podmioty prowadzące działalność maklerską:
Dom Maklerski BDM S.A.
4. dobrowolne fundusz emerytalne, zarządzane przez powszechne towarzystwa emerytalne:
PTE Allianz Polska S.A., Amplico PTE S.A., Nordea PTE S.A., PKO BP BANKOWY PTE S.A., Pocztylion-Arka PTE S.A., PTE PZU S.A.
5. banki – na dzień 30 czerwca 2012 r. żaden z banków nie prowadził IKZE.

Ze względu na krótki okres funkcjonowania IKZE nie można dokonać pełnej oceny zainteresowania tą formą oszczędzania, jednak biorąc pod uwagę, że w tym przypadku oszczędzanie jest wsparte postulowaną od dawna preferencją podatkową można spodziewać się, że w przyszłości będzie ono większe.

W okresie pierwszego półrocza 2012 r. otwarto 303 359 IKZE, przy czym IKZE otwartych po raz pierwszy było 303 349, 10 kont założono na skutek wypłaty transferowej z IKZE, a 228 IKZE otwarto na skutek przeniesienia środków zgromadzonych na IKE.

Najwięcej IKZE otwarto w zakładach ubezpieczeń (235 182 kont) i w dobrowolnych funduszach emerytalnych, zarządzanych przez PTE (67067 kont).

Natomiast w funduszach inwestycyjnych otwarto zdecydowanie mniej IKZE, bo 1107 kont, a w podmiotach prowadzących działalność maklerską tylko 3 IKZE.

W okresie sprawozdawczym nie odnotowano wypłat transferowych (było 10 ustalić z KNF)
Na 296 IKZE przeniesiono środki z IKE o łącznej wartości 1 932 tys. zł.

W okresie sprawozdawczym dokonano 3 wypłat, wszystkich w formie jednorazowej wypłaty.

Z 88 IKZE wycofano oszczędności tytułem zwrotu.

Na koniec I półrocza 2012 r., po uwzględnieniu kont zlikwidowanych w związku z odstąpieniem od umowy, wypłatą i zwrotem na dzień 30 czerwca 2012 r. prowadzono 301 448 IKZE, z czego ok. 77,5% IKZE (233 611 kont) prowadzą zakłady ubezpieczeń a ok. 22,14% IKZE (66 735 kont) dobrowolne fundusze emerytalne, zarządzane przez PTE. Fundusze inwestycyjne na dzień 30.06.2012 r. prowadziły 1099 IKZE, zaś domy maklerski tylko 3. W bankach nie otwarto żadnego IKZE.

Z ogólnej liczby IKZE prowadzonych na dzień 30 czerwca 2012 roku, ok. 51,3% kont (154 611) to IKZE założone przez kobiety, zaś ok. 48,7% IKZE (146 837) przez mężczyzn.

Okolo 20,8% oszczędzających na IKZE to osoby w wieku do 30 lat (62 696 kont). W wieku od 31 do 40 lat jest ok. 27,4% oszczędzających na IKZE (82 353 konta), zaś ok. 27,5% oszczędzających ma od 41 do 50 lat (82 819 kont). 23,5 % oszczędzających jest w wieku od 51 do 60 lat (71 023 konta). Zdecydowanie mniej osób założyło konta IKZE w dwóch najstarszych grupach wiekowych, oszczędzających w wieku od 61 do 65 lat jest ok. 0,7 % (2 214 kont), a jedynie 343 konta IKZE założyły osoby w wieku powyżej 65 lat. Najwięcej osób, które założyły IKZE mieści się w przedziałach wiekowych między 30 a 60 lat.

Największe wpłaty na IKZE dokonywane były przez oszczędzających w funduszach inwestycyjnych, gdyż do tej instytucji średnio wpłacano 1,2 tys. zł. W dwóch instytucjach, tj. w zakładach ubezpieczeń i dobrowolnych funduszach emerytalnych średnia wysokość wpłaty wyniosła 0,3 tys. zł. Natomiast na 3 otwarte IKZE w podmiotach prowadzących działalność maklerską nie dokonano wpłaty.

Na ogólną liczbę IKZE - 301 448 kont prowadzonych na koniec okresu sprawozdawczego, jedynie na 12 207 kont dokonano wpłaty, co oznacza, że spośród prowadzonych kont jedynie 4 % kont jest aktywnych. Pozostałe konta w pierwszym półroczu 2012 r. nie zostały zasilone wpłatami.

Szacowana wartość środków zgromadzonych na IKZE na dzień 30 czerwca 2012 r. wyniosła ponad 5 503 tys. zł.