

## **Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego 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 zabezpieczenia emerytalnego, dalej „IKZE”, sprawozdanie o IKZE 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 496 821 IKZE, a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła 52 882 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., BPH TFI S.A., TFI BNP PARIBAS POLSKA S.A., ING TFI S.A., KBC TFI S.A., Legg Mason TFI S.A., Pioneer Pekao TFI S.A., PKO TFI S.A., SKARBIEC TFI S.A., TFI SKOK S.A., Union Investment TFI S.A.
3. podmioty prowadzące działalność maklerską:  
Dom Maklerski BDM S.A., Dom Maklerski BOŚ S.A., Dom Maklerski Banku BPS S.A., Millenium Dom Maklerski S.A.
4. dobrowolne fundusz emerytalne, zarządzane przez powszechne towarzystwa emerytalne:  
PTE Allianz Polska S.A., Amplico PTE S.A., Nordea PTE S.A., Generali PTE S.A., ING PTE S.A., Pekao Pioneer PTE S.A., PKO BP BANKOWY PTE S.A., Pocztylion-Arka PTE S.A., PTE PZU S.A.
5. banki:  
Spółdzielcza Grupa Bankowa (połączenie: banki spółdzielcze zrzeszone w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A. oraz zrzeszone w Gospodarczym Banku Wielkopolskim S.A.)

Ze względu na to, że rok 2012 był pierwszym rokiem, w którym można było założyć konto IKZE nie można w pełni ocenić zainteresowania tą formą oszczędzania.

W pierwszym roku funkcjonowania IKZE instytucje finansowe otworzyły 504 072 konta, z czego ok. 7,2 tys. IKZE zostało zamkniętych w wyniku podejmowanych przez oszczędzających decyzji o odstąpieniu od umowy o prowadzenie IKZE przed dokonaniem pierwszej wpłaty na konto. IKZE otwartych po raz pierwszy było 504 046, 26 kont założono na skutek wypłaty transferowej z IKZE, a 2 393 IKZE otwarto w związku z przeniesieniem środków zgromadzonych na IKE.

Najwięcej IKZE założono w zakładach ubezpieczeń oraz w dobrowolnych funduszach emerytalnych, jednak na większość kont w tych instytucjach oszczędzający nie dokonywali wpłat.

Na ogólną liczbę 496 821 funkcjonujących na koniec grudnia 2012 r. IKZE, jedynie na 32 837 kont dokonano chociaż jednej wpłaty (ok. 6,6% IKZE było kontami aktywnymi). Podobnie rozkładał się udział IKZE zasilanych wpłatami w zakładach ubezpieczeń (5,69%) i w dobrowolnych funduszach emerytalnych (5,7%). Natomiast inaczej przedstawiał się ten wskaźnik w podmiotach prowadzących działalność maklerską (87,6%), w Spółdzielczej Grupie Bankowej (84,2%) oraz w funduszach inwestycyjnych (83,6%).

Przeciętna wpłata oszczędzającego na IKZE wyniosła: 0,6 tys. zł w zakładach ubezpieczeń, 1,7 tys. zł w funduszach inwestycyjnych, w podmiotach prowadzących działalność maklerską 3,3 tys. zł, w Spółdzielczej Grupie Bankowej 2,5 tys. zł a w dobrowolnych funduszach emerytalnych 0,7 tys. zł (średnia wpłata dla rynku IKZE wyniosła 0,8 tys. zł).

Najwięcej IKZE otwarto w zakładach ubezpieczeń (368 748 kont) i w dobrowolnych funduszach emerytalnych, zarządzanych przez PTE (129 426 kont). Natomiast w funduszach inwestycyjnych otwarto zdecydowanie mniej IKZE, bo 5 289 kont, w podmiotach prowadzących działalność maklerską 578 IKZE, a w bankach tylko 19 IKZE.

W 2012 r. zanotowano niewiele transferów pomiędzy instytucjami prowadzącymi IKZE. W tym okresie było 11 przyjętych wypłat transferowych, o łącznej wartości 29 tys. zł, a dokonanych wypłat transferowych było 17, o łącznej wartości 166 tys. zł.

Na 2 320 IKZE przeniesiono środki z IKE o łącznej wartości 31,9 tys. zł.

W 2012 r. instytucje finansowe prowadzące IKZE zrealizowały 17 wypłat w formie jednorazowej, na łączną kwotę 2 tys. zł, w tym 15 wypłat o łącznej wartości 1 tys. zrealizowały zakłady ubezpieczeń i po 1 wypłacie fundusze inwestycyjne oraz dobrowolne fundusze emerytalne.

Z 5043 IKZE wycofano oszczędności tytułem zwrotu, o wartości 5 287 tys. zł. Dyspozycje zwrotu środków z IKZE zostały głównie zrealizowane przez zakłady ubezpieczeń (98 % wszystkich zwrotów), najwyższe przeciętne kwoty wypłacono rezygnującym z IKZE w funduszach inwestycyjnych, gdzie przeciętny zwrot wyniósł 12,3 tys. zł (dla porównania: ogółem przeciętny zwrot to kwota nieco ponad 1 tys. zł).

Z ogólnej liczby IKZE prowadzonych na dzień 31 grudnia 2012 roku, ok. 50,7% kont (252 129) to IKZE założone przez kobiety, zaś ok. 48,7% IKZE (244 692) przez mężczyzn.

Biorąc pod uwagę liczbę osób posiadających IKZE według płci i wieku, zarówno w grupie wiekowej do 30 lat jak i ponad 60 lat, dominują mężczyźni. W grupie osób najmłodszych mężczyźni byli posiadaczami 57,4 tys. IKZE, tj. o prawie 15,8 tys. (tj. o 38%) kont więcej niż kobiety.

W grupie najstarszej mężczyźni mieli 4,2 tys. IKZE, tj. ponad dwukrotnie więcej niż kobiety. Natomiast w kategoriach wiekowych od 41 lat do 60 lat więcej IKZE posiadają kobiety.

W grupie wiekowej od 41 lat do 50 lat kobiety miały 74,8 tys. IKZE, tj. o jedną czwartą więcej niż mężczyźni, a w grupie wiekowej od 51 lat do 60 lat dla kobiet miały 66,4 tys. IKZE, tj. o prawie jedną piątą kont więcej niż dla mężczyźni. Natomiast w grupie wiekowej od 31 lat do 40 lat udział w IKZE dla obu płci kształtował się na poziomie ok. 50% z lekką przewagą mężczyzn. W 2012 r. ponad 27% IKZE było prowadzone zarówno dla grupy osób w wieku od 31 lat do 40 lat oraz dla grupy osób w wieku od 41 lat do 50 lat. W tym samym czasie 24,5% wszystkich oszczędzających w IKZE stanowiła zarówno grupa osób w wieku od 51 lat do 60 lat. 19,9 % oszczędzających w IKZE stanowiły osoby w wieku do 30lat. Resztę, tj. 1,3 % IKZE było założone przez osoby powyżej 60 roku życia.

Po uwzględnieniu odstąpienia od umowy o prowadzenie IKZE, zrealizowanych wypłat oraz dokonanych zwrotów z IKZE, **na dzień 31 grudnia 2012 r. funkcjonowało 496 821 IKZE**, prowadzonych przez 7 zakładów ubezpieczeń, 12 funduszy inwestycyjnych, 4 podmioty prowadzące działalność maklerską, Spółdzielcza Grupa Bankowa oraz 9 dobrowolnych funduszy emerytalnych zarządzanych przez powszechne towarzystwo emerytalne.

**Szacowana wartość środków zgromadzonych na IKZE na dzień 31 grudnia 2012 r. wyniosła ponad 52,8mln zł.**

**Liczba oraz wartość aktywów IKZE wg stanu na dzień 31.12.2012 r.**

	Ogółem	w tym prowadzone przez:				
		zakłady ubezpieczeń	towarzystwa funduszy inwestycyjnych	podmioty prowadzące działalność maklerską	Banki	dobrowolne fundusze emerytalne zarządzane PTE
Liczba IKZE (w szt.)	<b>496 821</b>	363 399	5 202	559	19	127 642
Wartość aktywów IKZE (w tys. zł)	<b>52 882</b>	36 393	7 973	1 673	40	6 803

Źródło: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego