

**Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego**  
**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 zabezpieczenia emerytalnego, dalej „IKZE”, sprawozdanie o IKZE 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 508 962 IKZE, a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła 79 968 tys. zł.**

W okresie pierwszego półrocza 2013 r. liczba prowadzonych IKZE uległa niewielkiej zmianie i na koniec tego okresu wzrosła nieznacznie (o ok. 2,4%) w stosunku do liczby kont funkcjonujących na dzień 31.12. 2012 r. (496 821 IKZE), bo o 12 141 kont.

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.).

W okresie pierwszego półrocza 2013 r. otwarto 35 954 IKZE, przy czym IKZE otwartych po raz pierwszy było 35 943, 11 kont założono na skutek wypłaty transferowej z IKZE, a 1 056 IKZE otwarto na skutek przeniesienia środków zgromadzonych na IKE. Chociaż złożenie dyspozycji o przeniesieniu środków z IKE na IKZE możliwe było tylko w 2012 r. (do 31.12.2012 r.), to w wyniku dyspozycji składanych pod koniec 2012 r. w okresie sprawozdawczym otwarto 1056 IKZE, a na 1 139 IKZE przeniesiono środki z IKE, o łącznej wartości 24 114 tys. zł.

Najwięcej IKZE w okresie sprawozdawczym otwarto w zakładach ubezpieczeń (16 503 kont) i w dobrowolnych funduszach emerytalnych, zarządzanych przez PTE (15 650 kont). Natomiast w pozostałych instytucjach, które mogą prowadzić IKZE otwarto tych rachunków zdecydowanie mniej: w funduszach inwestycyjnych 3 724 IKZE, w podmiotach prowadzących działalność maklerską 69 IKZE, a w bankach 8 IKZE.

W pierwszym półroczu 2013 r. zanotowano niewiele transferów pomiędzy instytucjami prowadzącymi IKZE. W tym okresie przyjęto tylko 1 wypłatę transferową, a dokonano 6 wypłat transferowych o łącznej wartości 17 tys. zł.

W tym okresie instytucje finansowe prowadzące IKZE zrealizowały 10 wypłat, wszystkich w formie jednorazowej, na łączną kwotę 46 tys. zł, w tym 7 wypłat o łącznej wartości 37 tys. zł zrealizowały zakłady ubezpieczeń, 1 wypłatę o wartości 1 tys. zł fundusze inwestycyjne i 2 wypłaty o łącznej wartości 8 tys. zł dobrowolne fundusze emerytalne.

Z 4 742 IKZE wycofano oszczędności tytułem zwrotu, o łącznej wartości 16 470 tys. zł. podobnie jak w 2012 r. dyspozycje zwrotu środków z IKZE zostały głównie zrealizowane przez zakłady ubezpieczeń (91,8 % wszystkich zwrotów Drugą w kolejności, pod względem liczby zwrotów, instytucją finansową były fundusze inwestycyjne (5 % ogólnej liczby zwrotów), następnie dobrowolne fundusze emerytalne – 3 % zwrotów. W podmiotach prowadzących działalność maklerską odnotowano tylko 1 zwrot, a w bankach żadnego.

Na koniec I półrocza 2013 r., po uwzględnieniu kont zlikwidowanych w związku wypłatą i zwrotem na dzień 30 czerwca 2013 r. prowadzono 508 962 IKZE, z czego ok. 73,4% IKZE (373 533 konta) prowadzą zakłady ubezpieczeń a ok. 24,8% IKZE (126 160 kont) dobrowolne fundusze emerytalne, zarządzane przez PTE. Fundusze inwestycyjne na dzień 30.06.2013 r. prowadziły 8 619 IKZE, podmioty prowadzące działalność maklerską 623 IKZE, a banki 27 IKZE.

Z ogólnej liczby IKZE prowadzonych na dzień 30 czerwca 2013 roku, ok. 50,7% kont (257 887) to IKZE założone przez kobiety, zaś ok. 49,3% IKZE (251 075) przez mężczyzn. Około 17,6% oszczędzających na IKZE to osoby w wieku do 30 lat (89 322 konta). W wieku od 31 do 40 lat jest ok. 27,4% oszczędzających na IKZE (139 546 kont), zaś ok. 26,8% oszczędzających ma od 41 do 50 lat (136 731 kont). 26,3 % oszczędzających jest w wieku od 51 do 60 lat (133 638 kont). Zdecydowanie mniej osób założyło konta IKZE w dwóch najstarszych grupach wiekowych, oszczędzających w wieku od 61 do 65 lat jest ok. 1,7 % (8 752 konta), a jedynie 973 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 podmiotach prowadzących działalność maklerską, gdyż do tej instytucji średnio wpłacano 3 tys. zł. W bankach średnia wysokość wpłaty wyniosła 1,6 tys. zł, a w funduszach inwestycyjnych 1,5 zł.

W dwóch instytucjach, tj. w zakładach ubezpieczeń i dobrowolnych funduszach emerytalnych średnia wysokość wpłaty wyniosła 0,5 tys. zł.

Na ogólną liczbę IKZE – 508 962 kont prowadzonych na koniec okresu sprawozdawczego, jedynie na 30 386 kont dokonano wpłaty, co oznacza, że spośród prowadzonych kont jedynie niespełna 6 % kont jest aktywnych. Pozostałe konta w pierwszym półroczu 2013 r. nie zostały zasilone wpłatami.

Szacowana wartość środków zgromadzonych na IKZE na dzień 30 czerwca 2013 r. wyniosła ponad 79 968 tys. zł.