

## **Indywidualne Konta Emerytalne**

**według stanu na dzień 30 czerwca 2014 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 2014 r.

**Z raportu przesłanego do Ministerstwa przez Komisję Nadzoru Finansowego wynika, że na dzień 30 czerwca 2014 r. instytucje finansowe prowadziły 816 735 IKE, a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła 4 667 732 tys. zł.**

Na dzień 30 czerwca 2014 r. liczba prowadzonych IKE nieznacznie spadła w stosunku do liczby kont funkcjonujących na dzień 31.12. 2013 r. (817 651 IKE), bo o 916 kont (spadek o ok. 0,11%), jednocześnie jednak w pierwszym półroczu 2014 r. wartość aktywów IKE, w stosunku do wartości tych środków ustalonej na dzień 31.12.2013 r. - 4 271,1 mln zł wzrosła do wartości 4 667,7 mln zł, czyli o 396,6 tys. zł, tj. o prawie 9,3%.

W okresie sprawozdawczym otwarto 25 326 IKE, z czego 21 282 konta IKE założono po raz pierwszy. Oznacza to, że ok. 84 % IKE otwartych w okresie sprawozdawczym było otwarte przez osoby, które dotychczas nie oszczędzały na tym koncie. Kont otwartych w związku z transferem środków z innego IKE było 812, a zdecydowanie więcej, bo 3 232 kont otwarto na skutek transferu z pracowniczego programu emerytalnego.

Spośród 25 326 IKE otwartych okresie sprawozdawczym, w poszczególnych instytucjach finansowych otwarto:

- 13 850 IKE w zakładach ubezpieczeń, w tym 12 868 IKE założono po raz pierwszy
- 6 762 IKE w funduszach inwestycyjnych, w tym 4 720 IKE założono po raz pierwszy
- 895 IKE w podmiotach prowadzących działalność maklerską, w tym 698 IKE założono po raz pierwszy
- 3 516 IKE w bankach, w tym 2 730 IKE założono po raz pierwszy
- 303 IKE w dobrowolnych funduszach emerytalnych, w tym 266 IKE założono po raz pierwszy.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 r. dokonano 3 960 wypłat. Podobnie jak we wcześniejszych okresach sprawozdawczych oszczędzający preferują wypłatę jednorazową i tylko 69 oszczędzających zdecydowało o wypłacie ratalnej. W pozostałych 3 891 przypadkach była to wypłata jednorazowa. Ogólna wartość wypłat wyniosła 41 017 tys. zł

W przypadku zwrotu, na ogólną liczbę zwrotów – 22 904, liczba zwrotów całkowitych wyniosła w okresie sprawozdawczym 20 195, a zwrotów częściowych 2 709, co stanowi ok. 11,8% ogólnej liczby zwrotów. Obserwuje się stały wzrost liczby 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 149 608 tys. zł, w tym z tytułu zwrotu połączonego z likwidacją konta IKE - 132 814 tys. zł a z tytułu częściowego zwrotu 16 794 tys. zł.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 r. dokonano 9 wypłat transferowych o łącznej wartości 163 tys. zł z IKE do pracowniczego programu emerytalnego, natomiast wypłat transferowych przyjętych z pracowniczych programów emerytalnych na IKE było 4 651 a łączna ich wartość wyniosła 88 218 tys. zł.

Na koniec I półrocza 2014 r., po uwzględnieniu kont zlikwidowanych w związku z wypłatą, zwrotem, wypłatą transferową do PPE liczba prowadzonych IKE zmniejszyła się o 916 kont, w stosunku do liczby kont prowadzonych na koniec 2013 r. (817 651 IKE), i na dzień 30 czerwca 2014 r. prowadzono 816 735 IKE. Stanowi to spadek liczby kont o ok. 0,11%.

Podobnie jak w latach ubiegłych najwięcej IKE jest prowadzonych przez zakłady ubezpieczeń (565 975). Drugą, pod względem liczby prowadzonych kont IKE, instytucją finansową są fundusze inwestycyjne, które na dzień 30.06.2014 r. prowadziły 176 263 konta IKE. Liczba IKE prowadzonych przez banki na koniec czerwca 2014 r. wyniosła 50 649 kont. Nadal niewielu oszczędzających gromadzi swoje oszczędności emerytalne w podmiotach prowadzących działalność maklerską, jednak liczba ich systematycznie wzrasta. Podmioty te prowadziły na koniec czerwca 2014 r. 22 089 kont. Nadal najmniej oszczędzających prowadzi

IKE w dobrowolnych funduszach emerytalnych, zarządzanych przez PTE. Instytucje te prowadzącą jedynie 1 759 kont IKE. Może być to również wynikiem tego, że spośród działających dobrowolnych funduszy emerytalnych, w okresie sprawozdawczym prowadzenie IKE oferowały tylko 4 DFE.

Spośród pięciu rodzajów instytucji finansowych prowadzących IKE na dzień 30.06.2014 r., w stosunku do liczby kont IKE prowadzonych przez te instytucje na koniec 2013 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 o ok. 19% (k. 2013 r. – 1 473 IKE, k. I półr. 2014 r. – 1 759 IKE). Takiego wyniku nie odnotowały pozostałe instytucje finansowe. W bankach liczba IKE wzrosła o ok. 2,6 % (k. 2013 r. – 49 370 IKE, k. I półr. 2014 r. – 50 649 IKE) a w podmiotach prowadzących działalność maklerską zanotowano wzrost liczby kont IKE nieco ponad 1,7 % (k. 2013 r. – 21 712 IKE, k. I półr. 2014 r. – 22 089 IKE). W zakładach ubezpieczeń praktycznie nie wystąpiła zauważalna różnica w liczbie kont IKE prowadzonych na koniec pierwszego półrocza 2014 r., w stosunku do IKE prowadzonych przez tą instytucję na koniec 2013 r., gdyż liczba ta wzrosła tylko o 0,65% (k. 2013 r. - 562 289 IKE, k. I półr. 2014 r. – 565 975 IKE). W okresie tym jedynie w funduszach inwestycyjnych nastąpił spadek, o ok. 3,6%, liczby prowadzonych IKE (k. 2013 r. – 182 807 IKE, k. I półr. 2014 r. – 176 263 IKE).

Z ogólnej liczby IKE prowadzonych na dzień 30 czerwca 2014 roku, ok. 52,5% kont (428 480) to IKE założone przez kobiety, zaś ok. 47,5% IKE (388 255) przez mężczyzn. Około 4,4% oszczędzających na IKE to osoby w wieku do 30 lat (35 896 kont). W wieku od 31 do 40 lat jest 23 % oszczędzających na IKE (188 445 kont), zaś ok. 24,8% oszczędzających ma od 41 do 50 lat (202 420 kont). Największą grupę, bo 29,3 % oszczędzających stanowią osoby w wieku od 51 do 60 lat (239 052 konta), a 18,5% oszczędzających na IKE ukończyło już 60 lat (150 922 konta). 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 2014 r., wyniosła 7,9 tys. zł. Do funduszy

inwestycyjnych prowadzących IKE średnio wpłacano na konto 2,1 tys. zł. Średnia wysokość wpłaty na IKE prowadzone przez banki w I półroczu 2014 r. wyniosła 4,4 tys. zł, w zakładach ubezpieczeń na życie – 1,5 tys. zł, a w dobrowolnych funduszach emerytalnych 4,9 tys. zł. Średnia wysokość wpłaty na IKE dla całego rynku wyniosła 2,2 tys. zł

Liczba kont IKE, które zostały zasilone wpłatami w okresie sprawozdawczym wyniosła 208 337 kont. W I półroczu 2014 r. nadal większość prowadzonych IKE było kontami nieaktywnymi, i tylko ok. 25,5 % istniejących IKE zostało w tym okresie zasilone wpłatami. Na pozostałe 74,5 % IKE w okresie sprawozdawczym nie dokonano wpłat.

Wpływ środków na IKE w okresie sprawozdawczym (wpłaty) – 466 758 tys. zł

Wypływy z IKE w okresie sprawozdawczym (wyплаты jednorazowe i ratalne, zwroty, częściowe zwroty, transfer do PPE – 190 788 tys. zł.

