

## **Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego**

**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 zabezpieczenia emerytalnego, dalej „IKZE”, sprawozdanie o IKZE 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 493 227 IKZE, a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła 154 380 tys. zł.**

W okresie pierwszego półrocza 2014 r. liczba prowadzonych IKZE uległa niewielkiej zmianie i na koniec tego okresu nieznacznie zmalała (o ok. 0,64%) w stosunku do liczby kont funkcjonujących na dzień 31.12. 2013 r. (496 426 IKZE), bo o 3 199 kont. Jednakże nieznaczny spadek liczby kont IKZE nie znalazł odzwierciedlenia w spadku łącznej wartości aktywów IKZE, która po pierwszym półroczu 2014 r., w stosunku do wartości tych aktywów ustalonej na dzień 31.12.2013 r. - **wzrosła ze 119 206 tys. zł do 154 380 tys. zł, czyli o 35 174 tys. zł, tj. o ok. 29,5%.**

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 TUnŻ S.A.,  
Vienna Insurance Group, Generali Życie TU S.A., ING TUnŻ Polska S.A.,  
Pramerica Życie TUiR S.A., PZU Życie SA.
2. fundusze inwestycyjne, zarządzane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych:  
TFI Allianz Polska S.A., MetLife 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:  
Banki Spółdzielcze zrzeszone w SGB-Bank S.A. i BPS S.A.  
ING Bank Śląski S.A.

W okresie pierwszego półrocza 2014 r. otwarto 20 111 IKZE, przy czym IKZE otwartych po raz pierwszy było 20 064 a 47 kont założono na skutek wypłaty transferowej z innego IKZE.

Najwięcej IKZE w okresie sprawozdawczym otwarto w zakładach ubezpieczeń (11 439 kont). Natomiast w pozostałych instytucjach, które mogą prowadzić IKZE otwarto tych rachunków zdecydowanie mniej: w dobrowolnych funduszach emerytalnych, zarządzanych przez PTE (4 357 kont), w funduszach inwestycyjnych 2 263 IKZE, w bankach 1 834 IKZE a w podmiotach prowadzących działalność maklerską 218 IKZE.

W pierwszym półroczu 2014 r. zanotowano niewiele transferów pomiędzy instytucjami prowadzącymi IKZE. W tym okresie przyjęto 41 wypłat transferowych, o łącznej wartości 215 tys. zł, a transferów dokonanych było 37, o łącznej wartości 194 tys. zł.

W tym okresie instytucje finansowe prowadzące IKZE zrealizowały 36 wypłat, wszystkich w formie jednorazowej, na łączną kwotę 50 tys. zł, w tym 31 wypłat o łącznej wartości 48 tys. zł zrealizowały zakłady ubezpieczeń, 2 wypłaty o łącznej wartości 1 tys. zł fundusze inwestycyjne i 3 wypłaty o łącznej wartości 1 tys. zł dobrowolne fundusze emerytalne.

Z 4 473 IKZE wycofano oszczędności tytułem zwrotu, o łącznej wartości 12 363 tys. zł. Podobnie jak w poprzednich latach dyspozycje zwrotu środków z IKZE zostały głównie zrealizowane przez zakłady ubezpieczeń (prawie 72 % wszystkich zwrotów). Drugą w kolejności, pod względem liczby zwrotów, instytucją finansową były fundusze inwestycyjne (15 % ogólnej liczby zwrotów), następnie dobrowolne fundusze emerytalne – niespełna 13 %

zwrotów. W podmiotach prowadzących działalność maklerską odnotowano tylko 3 zwroty, a w bankach żadnego.

Na koniec I półrocza 2014 r., po uwzględnieniu kont zlikwidowanych w związku wypłatą i zwrotem na dzień 30 czerwca 2014 r. prowadzono 493 227 IKZE, z czego ok. 80 % IKZE (396 492 konta) prowadzą zakłady ubezpieczeń a ok. 16,8% IKZE (82 907 kont) dobrowolne fundusze emerytalne, zarządzane przez PTE. Fundusze inwestycyjne na dzień 30.06.2014 r. prowadziły 10 833 IKZE, podmioty prowadzące działalność maklerską 1 228 IKZE, a banki 1 767 IKZE.

Z ogólnej liczby IKZE prowadzonych na dzień 30 czerwca 2014 roku, ok. 51 % kont (251 429) to IKZE założone przez kobiety, zaś ok. 49 % IKZE (241 798) przez mężczyzn. Około 15,2% oszczędzających na IKZE to osoby w wieku do 30 lat (74 742 konta). W wieku od 31 do 40 lat jest ok. 27,7% oszczędzających na IKZE (136 527 kont. 27 % oszczędzających ma od 41 do 50 lat (133 175 kont). Również taki sam udział procentowy (27%) mają oszczędzający w wieku od 51 do 60 lat (133 221 kont). Zdecydowanie mniej osób założyło konta IKZE w dwóch najstarszych grupach wiekowych, oszczędzających w wieku od 61 do 65 lat jest ok. 2,9 % (14 279 kont), a jedynie 1 283 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 3,6 tys. zł. W funduszach inwestycyjnych średnia wysokość wpłaty wyniosła 1,9 tys. zł, w zakładach ubezpieczeń – 1 tys. zł, w dobrowolnych funduszach emerytalnych 0,9 tys. zł a w bankach 0,6 tys. zł.

Na ogólną liczbę IKZE – 493 227 kont prowadzonych na koniec okresu sprawozdawczego, jedynie na 43 842 konta dokonano wpłaty, co oznacza, że spośród prowadzonych kont jedynie 8,8 % kont jest aktywnych. Pozostałe konta w pierwszym półroczu 2014 r. nie zostały zasilone wpłatami.

Wpływ środków na IKZE w okresie sprawozdawczym (wpłaty) – 48 484 tys. zł

Wypływy z IKZE w okresie sprawozdawczym (wypłaty jednorazowe i zwroty) – 12 413 tys. zł.