

**Indywidualne Konta Emerytalne**  
**według stanu na dzień 31 grudnia 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 31 grudnia 2014 r.

**Z raportu przesłanego do Ministerstwa przez Komisję Nadzoru Finansowego wynika, że na dzień 31 grudnia 2014 r. instytucje finansowe prowadziły 824 485 IKE, a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła 5 030 537 tys. zł.**

Na koniec 2014 r. liczba prowadzonych IKE, w stosunku do liczby kont funkcjonujących na dzień 31.12.2013 r. (817 651 kont), wzrosła o ok. 0,8%, to jest o 6 834 konta. Wzrost liczby kont wystąpił w II półroczu 2014 r., gdyż w I półroczu 2014 r. odnotowano nawet niewielki spadek, w stosunku do liczby kont prowadzonych na koniec 2013 r.

W 2014 r. otwarto 55 748 IKE, przy czym 47 661 IKE było założone przez osoby, które dotychczas nie oszczędzały na tym koncie. 1 655 IKE otwarto w związku z przeniesieniem środków z innego IKE, a 6 432 to IKE otwarte na skutek dokonania wypłaty transferowej z pracowniczego programu emerytalnego.

Spośród 55 748 IKE otwartych okresie sprawozdawczym, w poszczególnych instytucjach finansowych otwarto:

- 30 953 IKE w zakładach ubezpieczeń, w tym 29 105 IKE założone po raz pierwszy
- 15 433 IKE w funduszach inwestycyjnych, w tym 11 058 IKE założonych po raz pierwszy
- 2 155 IKE w podmiotach prowadzących działalność maklerską, w tym 1 787 IKE założonych po raz pierwszy
- 6 707 IKE w bankach, w tym 5 278 IKE założonych po raz pierwszy
- 500 IKE w dobrowolnych funduszach emerytalnych, w tym 433 IKE założonych po raz pierwszy.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r. dokonano **7 736 wypłat**, o łącznej wartości **89 825 tys. zł**. Nadal oszczędzający preferują wypłatę jednorazową i tylko **129 oszczędzających** zdecydowało o **wypłacie ratalnej** (1 370 tys. zł). W pozostałych **7 607 przypadkach** była to **wypłata jednorazowa** (88 455 tys. zł).

W przypadku zwrotu, na **ogólną liczbę zwrotów – 43 111** o łącznej wartości **299 915 tys. zł**, liczba **zwrotów całkowitych** wyniosła w okresie sprawozdawczym **37 257** (264 188 tys. zł), a **zwrotów częściowych** o wartości łącznej 35 727 tys. zł było **5 854**, co stanowi **13,6%10,4 % ogólnej liczby zwrotów**. Można zaobserwować, że coraz więcej oszczędzających nie decyduje się na likwidację konta i pozostawia na nim część środków. W 2010 r. częściowy zwrot stanowił 3,56 % ogólnej liczby zwrotów, w 2011 r. – 6,65 %, w 2012 r. – 7,83% a w 2013 r. – 10,4%.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r. **dokonano 16 wypłat transferowych z IKE do pracowniczego programu emerytalnego**, natomiast wypłat transferowych **przyjętych z pracowniczych programów emerytalnych na IKE było 9 996**. Również oszczędzający dokonywali przeniesienia środków w obrębie instytucji prowadzących IKE. **Wartość środków przeniesionych z PPE na IKE wyniosła 188 663 tys. zł**, a wytransferowanych z IKE do PPE **284 tys. zł**.

Na koniec 2014 r., po uwzględnieniu kont zlikwidowanych w związku z wypłatą, zwrotem, wypłatą transferową do PPE albo przeniesieniem środków na IKZE **liczba prowadzonych IKE zwiększyła się jedynie o 6 834 konta**, w stosunku do liczby kont prowadzonych na koniec 2013 r. (817 651 kont), i na dzień 31 grudnia 2014 r. prowadzono **824 485 IKE**. Stanowi to **wzrost o ok. 0,8%**.

Podobnie jak w latach ubiegłych **najwięcej IKE jest prowadzonych przez zakłady ubezpieczeń (573 515 IKE)**. Drugą, pod względem liczby prowadzonych kont IKE, instytucją finansową są **fundusze inwestycyjne**, które na dzień 31.12.2014 r. prowadziły **174 515 kont IKE**. Liczba IKE prowadzonych przez **banki** na koniec 2014 r. wyniosła **51 625 kont**. Nadal niewielu oszczędzających gromadzi swoje oszczędności emerytalne w **podmiotach prowadzących działalność maklerską**, jednak liczba systematycznie wzrasta. Podmioty te prowadziły na koniec 2014 r. **22 884 konta**. Najmniej oszczędzających prowadzi IKE w **dobrowolnych funduszach emerytalnych**, zarządzanych przez PTE. Instytucje te prowadzą **1 946 kont IKE**.

IKE prowadzone na dzień 31.12. 2014 r. w poszczególnych instytucjach finansowych:

zakłady ubezpieczeń	- 573 515 kont
fundusze inwestycyjne	- 174 515 kont
banki	- 51 625 kont
podmioty prowadzące działalność maklerską	- 22 884 konta
dobrowolne fundusze emerytalne	- 1 946 kont

Spośród pięciu rodzajów instytucji finansowych prowadzących IKE na dzień 31.12.2014 r., w stosunku do liczby kont IKE prowadzonych przez te instytucje na koniec 2013 r., **liczba IKE w dobrowolnych funduszy emerytalnych wzrosła o 32%** (k. 2013 r. – 1 473 IKE, k. 2014 r. – 1 946 IKE). **5,4% wzrost** zanotowano również w podmiotach **prowadzących działalność maklerską** (k. 2013 r. – 21 712 IKE, k. 2014 r. – 22 884 IKE), **4,6% wzrost** w **bankach** (k. 2013 r. – 49 370 IKE, k. 2014 r. – 61 625 IKE) oraz **2% wzrost** w **zakładach ubezpieczeń** (k. 2013 r. – 562 289 IKE, k. 2014 r. – 573 515 IKE). Natomiast po raz kolejny **spadek** liczby prowadzonych IKE odnotowały **fundusze inwestycyjne**, które na koniec 2014 r. prowadziły o 4,5 % mniej IKE, niż na koniec 2013 r. (k. 2013 r. – 182 807 IKE, k. 2014 r. – 174 515 IKE).

Według danych na koniec 2014 r. największy **udział** pod względem liczby prowadzonych IKE w całym okresie funkcjonowania **ryнку IKE** mają **zakłady ubezpieczeń – 69,5%**. Drugie miejsce zajmują **fundusze inwestycyjne - 21,2%**, a następnie **banki – 6,2%**, **podmioty prowadzące działalność maklerską - 2,8%** oraz **dobrowolne fundusze emerytalne – 0,2%**.

Z ogólnej liczby IKE prowadzonych na dzień 31 grudnia 2014 roku, ok. **52,4% kont** (431 810) to **IKE założone przez kobiety**, zaś ok. **47,6% IKE** (392 675) **przez mężczyzn**. Około 4% oszczędzających na IKE to osoby w wieku do 30 lat (32 477 kont). W wieku od 31 do 40 lat jest ok. 22,8% oszczędzających na IKE (188 220 kont), zaś ok. 24,9% oszczędzających ma od 41 do 50 lat (205 666 kont). 29 % oszczędzających jest w wieku od 51 do 60 lat (238 918 kont), a ok. 19,3% oszczędzających na IKE ukończyło już 60 lat (159 204 konta). Struktura wieku oszczędzających kształtuje się w podobny, jak w poprzednich latach, sposób. **Najwięcej osób, które założyły IKE, mieści się w przedziałach wiekowych między 30 a 60 lat.**

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 2014 r. wyniosła 8,6 tys. zł. Do banków prowadzących IKE średnio wpłacano na konto 4,0 tys. zł. Średnia wysokość wpłaty na IKE prowadzone przez fundusze inwestycyjne w 2014 r. wyniosła 3,5 tys. zł, przez zakłady ubezpieczeń na życie – 2,8 tys. zł a w dobrowolnych funduszach emerytalnych wysokość średniej wpłaty wyniosła 5,2 tys. zł. Nadal najwyższe wpłaty dokonywane są na IKE prowadzone podmioty prowadzące działalność maklerską. Średnia wysokość wpłaty dla całego rynku IKE w 2014 r. wyniosła 3,4 tys. zł.

Liczba kont IKE, które zostały zasilone wpłatami w okresie sprawozdawczym wyniosła 264 217 kont. W 2014 r. większość prowadzonych IKE było kontami nieaktywnymi, i tylko ok. 32 % istniejących IKE zostało w tym okresie zasilone wpłatami. Sytuacja ta podobnie kształtowała się w 2013 r., w którym 31,8 % IKE zasilono chociaż jedną wpłatą.

Szacowana wartość środków zgromadzonych na IKE na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniosła ponad 5 030,5 mln zł i w stosunku do wartości tych środków ustalonej na dzień 31.12.2013 r. (4 271,2 mln zł) wzrosła o ok. 18 %.