

**Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego
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 zabezpieczenia emerytalnego, dalej „IKZE”, sprawozdanie o IKZE 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 528 142 IKZE, a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła 295 350 tys. zł.

W trzecim roku funkcjonowania IKZE liczba prowadzonych kont na koniec 2014, w stosunku do liczby kont prowadzonych na koniec 2013 r. (496 426 IKZE), **wzrosła o 6,4 %**, a **wartość środków zgromadzonych na tych kontach wzrosła dwu i półkrotnie** w stosunku do wartości środków zgromadzonych na IKZE na koniec 2013 r. (119 206 tys. zł).

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., MetLife TFI S.A. (d. 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., Dom Maklerski mBanku S.A., Millenium Dom Maklerski S.A.
4. dobrowolne fundusz emerytalne, zarządzane przez powszechne towarzystwa emerytalne:
PTE Allianz Polska S.A., MetLife PTE S.A. (d. 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:

ING Bank Śląski S.A.

Banki spółdzielcze zrzeszone w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Banki spółdzielcze zrzeszone w SGB Bank S.A.

W 2014 r. instytucje finansowe **otworzyły 63 488 kont IKZE**, w tym **IKZE otwartych po raz pierwszy było 63 331 a 157 kont** założono na skutek **wypłaty transferowej z IKZE**,

Podobnie jak w poprzednim roku **najwięcej IKZE** w okresie sprawozdawczym **otwarto w zakładach ubezpieczeń (34 032 kont)**. W pozostałych instytucjach, które mogą prowadzić **IKZE** otwarto tych rachunków zdecydowanie mniej: **w funduszach inwestycyjnych - 9 514 IKZE**, w **dobrowolnych funduszach emerytalnych**, zarządzanych przez PTE - **9 242 konta**, w **bankach 8 904 IKZE**, a w **podmiotach prowadzących działalność maklerską 1 796 IKZE**.

W 2014 r. niewielu oszczędzających zdecydowało się na zmianę sposobu oszczędzania i w konsekwencji odnotowano **niewielką liczbę transferów** pomiędzy instytucjami prowadzącymi **IKZE** - instytucje prowadzące **IKZE** przyjęły **70 wypłat transferowych** o wartości **323 tys. zł**, a dokonały **75 takich wypłat** na kwotę **378 tys. zł**.

W tym okresie instytucje finansowe prowadzące **IKZE** zrealizowały **80 wypłat**, **wszystkich w formie jednorazowej**, na łączną kwotę **132 tys. zł**, w tym **63 wypłaty** o łącznej wartości **102 tys. zł** zrealizowały **zakłady ubezpieczeń**, **10 wypłat** o łącznej wartości **25 tys. zł** **fundusze inwestycyjne** i **7 wypłat** o łącznej wartości **5 tys. zł** **dobrowolne fundusze emerytalne**. W bankach i podmiotach prowadzących działalność maklerską nie odnotowano żadnej wypłaty.

Z 8 679 IKZE wycofano oszczędności tytułem **zwrotu**, o łącznej wartości **18 424 tys. zł**. Podobnie jak w poprzednich dwóch latach dyspozycje zwrotu środków z **IKZE** zostały **głównie zrealizowane przez zakłady ubezpieczeń (6 793 zwrotów – 78,3 % wszystkich zwrotów)**.

Drugą w kolejności, pod względem liczby zwrotów, instytucją finansową były **fundusze inwestycyjne (958 zwroty – 11 % ogólnej liczby zwrotów)**, następnie **dobrowolne**

fundusze emerytalne (921 zwroty – 10,6 % ogólnej liczby zwrotów). W podmiotach prowadzących działalność maklerską odnotowano tylko 7 zwrotów, a w bankach żadnego.

Na koniec 2014 r., po uwzględnieniu kont zlikwidowanych w związku z wypłatą i zwrotem a także po likwidacji kont na które nie wpłynęła żadna wpłata od chwili otwarcia konta na dzień 31 grudnia 2014 r. **prowadzono 528 142 IKZE, z czego ok. 79,3% IKZE (418 935 kont) prowadziły zakłady ubezpieczeń a ok. 15,3 % IKZE (80 795 kont) dobrowolne fundusze emerytalne, zarządzane przez PTE. W funduszach inwestycyjnych na dzień 31.12.2014 r. prowadzono 17 510 IKZE, w bankach 8 105 IKZE a w podmiotach prowadzących działalność maklerską 2 797 IKZE.**

Na szczególną uwagę zasługuje bardzo duży przyrost IKZE prowadzonych przez banki, gdyż na koniec 2013 roku instytucje te prowadziły 33 IKZE a na koniec 2014 r. 8105 IKZE, czyli 245 razy więcej.

Z ogólnej liczby IKZE prowadzonych na dzień 31 grudnia 2014 roku, ok. **50,9% kont (263 565 kont) to IKZE założone przez kobiety, zaś ok. 49,1% IKZE (259 577) przez mężczyzn.**

Okolo 13,7% oszczędzających na IKZE to osoby w wieku do 30 lat (72 575 konta). W wieku od 31 do 40 lat jest ok. 27,3% oszczędzających na IKZE (144 097 konta), również 27,3% oszczędzających ma od 41 do 50 lat (144 169 kont). 27,4 % oszczędzających jest w wieku od 51 do 60 lat (144 951 kont). Zdecydowanie mniej osób założyło konta IKZE w dwóch najstarszych grupach wiekowych, oszczędzających w wieku od 61 do 65 lat jest ok. 3,8 % (19 808 kont), a 2 542 konta IKZE (0,5%) założyły osoby w wieku powyżej 65 lat. **Najwięcej osób, które założyły IKZE mieści się w przedziałach wiekowych między 30 a 60 lat.**

W 2014 r. średnia wysokość wpłaty we wszystkich podmiotach prowadzących IKZE wyniosła 2,3 tys. zł. Największe wpłaty na IKZE dokonywane były przez oszczędzających w podmiotach prowadzących działalność maklerską, gdyż do tej instytucji średnio wpłacano 4,2 tys. zł.

W funduszach inwestycyjnych średnia wysokość wpłaty wyniosła 3,2 zł, w bankach 3 tys. zł, w zakładach ubezpieczeń – 2,1 tys. zł, a w dobro-wolnych funduszach emerytalnych 1,9 tys. zł.

Na ogólną liczbę IKZE (528 142 konta) prowadzonych na koniec okresu sprawozdawczego, jedynie na 86 521 kont dokonano wpłaty, co oznacza, że spośród prowadzonych kont prawie 16,4 % kont jest aktywnych. Pozostałe konta w 2014 r. nie zostały zasilone wpłatami.

Z powyższego widać, że chociaż w stopniu nie do końca zadowalającym, ale powoli wzrasta świadomość konieczności faktycznego oszczędzania, gdyż w 2014 r. 16,4 % było kontami aktywnymi, podczas gdy w 2013 r. takich kont było 11 % a w 2012 r. jedynie ok. 6,6%.

Szacowana wartość środków zgromadzonych na IKZE na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniosła ponad 295 350 tys. zł.

Liczba oraz wartość aktywów IKZE wg stanu na dzień 31.12.2014 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.)	528 142	418 935	17 510	2 797	8 105	80 795
Wartość aktywów IKZE (w tys. zł)	295 350	167 737	63 559	14 638	11 624	37 792