

Indywidualne Konta Emerytalne

według stanu na dzień 30 czerwca 2015 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 2015 r. instytucje finansowe prowadziły 838 233 IKE, a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła 5 513 mln zł.

Na dzień 30 czerwca 2015 r. liczba prowadzonych IKE nieznacznie wzrosła w stosunku do liczby kont funkcjonujących na dzień 31.12. 2014 r. (824 485 IKE), bo o 13 749 kont (wzrost o ok. 1,7%). Mimo niewielkiego wzrostu liczby kont w pierwszym półroczu 2015 r., łączna wartość środków zgromadzonych na IKE na dzień 30 czerwca 2015 r., w stosunku do wartości tych środków ustalonej na dzień 31.12.2014 r. (5 030,5 mln zł) wzrosła o 482,6 tys. zł, tj. o 9,6%.

W okresie sprawozdawczym otwarto 35 514 IKE, z czego 31 485 kont IKE założono po raz pierwszy. Oznacza to, że 88,6 % IKE otwartych w okresie sprawozdawczym zostało otwarte przez osoby, które dotychczas nie oszczędzały na tym koncie. Kont otwartych w związku z transferem środków z innego IKE było 862, a zdecydowanie więcej, bo 3 167 kont otwarto na skutek transferu z pracowniczego programu emerytalnego.

Spośród 35 514 IKE otwartych okresie sprawozdawczym, w poszczególnych instytucjach finansowych otwarto:

- 11 192 IKE w zakładach ubezpieczeń, w tym 10 338 IKE założono po raz pierwszy
- 20 801 IKE w funduszach inwestycyjnych, w tym 18 378 IKE założono po raz pierwszy
- 733 IKE w podmiotach prowadzących działalność maklerską, w tym 578 IKE założono po raz pierwszy
- 2 580 IKE w bankach, w tym 2 011 IKE założono po raz pierwszy

- 208 IKE w dobrowolnych funduszach emerytalnych, w tym 180 IKE założono po raz pierwszy.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 r. dokonano 4 407 wypłat. Podobnie jak we wcześniejszych okresach sprawozdawczych oszczędzający preferują wypłatę jednorazową i tylko 95 oszczędzających zdecydowało o wypłacie ratalnej. W pozostałych 4 312 przypadkach była to wypłata jednorazowa. Ogólna wartość wypłat wyniosła 59 303 tys. zł

W przypadku zwrotu, na ogólną liczbę zwrotów – 18 129, liczba zwrotów całkowitych wyniosła w okresie sprawozdawczym 15 106, a zwrotów częściowych 3 023, co stanowi ok. 16,7% 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 137 906 tys. zł, w tym z tytułu zwrotu połączonego z likwidacją konta IKE - 119 833 tys. zł a z tytułu częściowego zwrotu 18 073 tys. zł.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 r. dokonano 5 wypłat transferowych o łącznej wartości 71 tys. zł z IKE do pracowniczego programu emerytalnego, natomiast wypłat transferowych przyjętych z pracowniczych programów emerytalnych na IKE było 5 083 a łączna ich wartość wyniosła 117 640 tys. zł.

Na koniec I półrocza 2015 r., po uwzględnieniu kont zlikwidowanych w związku z wypłatą, zwrotem, wypłatą transferową do PPE liczba prowadzonych IKE zwiększyła się o 13 748 kont, w stosunku do liczby kont prowadzonych na koniec 2014 r. (824 485 IKE), i na dzień 30 czerwca 2015 r. prowadzono 838 233 IKE. Stanowi to wzrost liczby kont o ok. 1,7 %.

Podobnie jak w latach ubiegłych najwięcej IKE jest prowadzonych przez zakłady ubezpieczeń (574 992). Drugą, pod względem liczby prowadzonych kont IKE, instytucją finansową są fundusze inwestycyjne, które na dzień 30.06.2015 r. prowadziły 186 640 kont IKE. Liczba IKE prowadzonych przez banki na koniec czerwca 2015 r. wyniosła 51 430 kont. Nadal niewielu oszczędzających gromadzi swoje oszczędności emerytalne w podmiotach

prowadzących działalność maklerską, jednak liczba ich systematycznie wzrasta. Podmioty te prowadziły na koniec czerwca 2015 r. 23 069 kont. Nadal najmniej oszczędzających prowadzi IKE w dobrowolnych funduszach emerytalnych, zarządzanych przez PTE. Instytucje te prowadziły jedynie 2 102 konta 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 30.06.2015 r., w stosunku do liczby kont IKE prowadzonych przez te instytucje na koniec 2014 r. najwyższy procentowy 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 8 % (k. 2014 r. – 1 946 IKE, k. I półr. 2015 r. – 2 102 IKE). Również w funduszach inwestycyjnych nastąpił wzrost, o ok. 6,9%, liczby prowadzonych IKE (k. 2014 r. – 174 515 IKE, k. I półr. 2015 r. – 186 640 IKE). Takiego wyniku nie odnotowały pozostałe instytucje finansowe. W podmiotach prowadzących działalność maklerską zanotowano wzrost liczby kont IKE o ok. 0,8% (k. 2014 r. – 22 664 IKE, k. I półr. 2015 r. – 23 069 IKE). W zakładach ubezpieczeń praktycznie nie wystąpiła zauważalna różnica w liczbie kont IKE prowadzonych na koniec pierwszego półrocza 2015 r., w stosunku do IKE prowadzonych przez tą instytucję na koniec 2014 r., gdyż liczba ta wzrosła tylko o 0,3% (k. 2014 r. – 573 515 IKE, k. I półr. 2015 r. – 574 992 IKE). W okresie tym jedynie banki zanotowały spadek liczby IKE o ok. 0,4 % (k. 2014 r. – 51 625 IKE, k. I półr. 2015 r. – 51 430 IKE).

Z ogólnej liczby IKE prowadzonych na dzień 30 czerwca 2015 roku, ok. 52,2% kont (437 248) to IKE założone przez kobiety, zaś ok. 47,8% IKE (400 985) przez mężczyzn. Około 3,8% oszczędzających na IKE to osoby w wieku do 30 lat (32 032 konta). W wieku od 31 do 40 lat jest 22,4 % oszczędzających na IKE (187 485 kont), zaś 25% oszczędzających ma od 41 do 50 lat (209 588 kont). Największą grupę, bo 28,4 % oszczędzających stanowią osoby w wieku od 51 do 60 lat (238 192 konta), a 20,4% oszczędzających na IKE ukończyło już 60 lat (170 936 kont). Struktura wieku oszczędzających kształtuje się w podobny sposób, jak w poprzednich latach.

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 2015 r., wyniosła 7,9 tys. zł. Do funduszy inwestycyjnych prowadzących IKE średnio wpłacano na konto 2,6 tys. zł. Średnia wysokość wpłaty na IKE prowadzone przez banki w I półroczu 2015 r. wyniosła 4,3 tys. zł, w zakładach ubezpieczeń na życie – 1,5 tys. zł, a w dobrowolnych funduszach emerytalnych 4,0 tys. zł. Średnia wysokość wpłaty na IKE dla całego rynku wyniosła 2,4 tys. zł

Liczba kont IKE, które zostały zasilone wpłatami w okresie sprawozdawczym wyniosła 216 843 konta. W I półroczu 2015 r. nadal większość prowadzonych IKE było kontami nieaktywnymi, i tylko ok. 25,9 % istniejących IKE zostało w tym okresie zasilone wpłatami. Na pozostałe 74,1 % IKE w okresie sprawozdawczym nie dokonano wpłat.

Wpływ środków na IKE w okresie sprawozdawczym (wpłaty) – 514 098 tys. zł

Wyływy z IKE w okresie sprawozdawczym (wyłaty jednorazowe i ratalne, zwroty, częściowe zwroty, transfer do PPE – 197 280 tys. zł,