

Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego

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 zabezpieczenia emerytalnego, dalej „IKZE”, sprawozdanie o IKZE prowadzonych przez nadzorowane instytucje wg stanu na dzień 30 czerwca 2015 r.

Z raportu przesłanego do Ministerstwa przez Komisję Nadzoru Finansowego wynika, że **na dzień 30 czerwca 2015 r.** instytucje finansowe prowadziły **554 620 IKZE**, a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła **392 538 tys. zł.**

W okresie pierwszego półrocza 2015 r. liczba prowadzonych IKZE wzrosła o 5% w stosunku do liczby kont funkcjonujących na dzień 31.12. 2014 r. (528 142 IKZE), bo o 26 478 kont, a łączna wartość aktywów IKZE po pierwszym półroczu 2015 r., w stosunku do wartości tych aktywów ustalonej na dzień 31.12.2014 r. - wzrosła o 97 188 tys. zł, tj. o ok. 32,9%.

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., PZU Życie SA , Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A. (d. ING TUnŻ Polska S.A.), Pramerica Życie TUiR S.A.
2. fundusze inwestycyjne, zarządzane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych: TFI Allianz Polska S.A., MetLife TFI S.A., BPH TFI S.A., TFI BGŻ BNP Paribas S.A., Nationale-Nederlanden Investment Partners TFI S.A. (d. 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., ALTUS TFI S.A. (d. 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 BZ WBK 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, Generali PTE S.A., Nationale-Nederlanden PTE S.A. (d. ING PTE S.A.), Nordea 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 2015 r. otwarto 37 952 IKZE, przy czym IKZE otwartych po raz pierwszy było 37 808 a 144 konta założono na skutek wypłaty transferowej z innego IKZE.

Najwięcej IKZE w okresie sprawozdawczym otwarto w zakładach ubezpieczeń (17 170 kont) i w funduszach inwestycyjnych (15 294 konta). Natomiast w pozostałych instytucjach, które mogą prowadzić IKZE otwarto tych rachunków zdecydowanie mniej: w dobrowolnych funduszach emerytalnych, zarządzanych przez PTE (2 451 kont), w bankach 2 744 IKZE a w podmiotach prowadzących działalność maklerską 293 IKZE.

W pierwszym półroczu 2015 r. zanotowano niewiele transferów pomiędzy instytucjami prowadzącymi IKZE. W tym okresie przyjęto 132 wypłaty transferowe, o łącznej wartości 664 tys. zł, a transferów dokonanych było 101, o łącznej wartości 531 tys. zł.

W tym okresie instytucje finansowe prowadzące IKZE zrealizowały 65 wypłat, wszystkich w formie jednorazowej, na łączną kwotę 165 tys. zł. 40 wypłaty o łącznej wartości 121 tys. zł zrealizowały zakłady ubezpieczeń, 15 wypłat o łącznej wartości 27 tys. zł fundusze inwestycyjne, 9 wypłat o łącznej wartości 13 tys. zł dobrowolne fundusze emerytalne i 1 wypłatę o wartości 4,0 tys. zł zrealizował bank. W podmiotach prowadzących działalność maklerską nie odnotowano żadnej wypłaty.

Z 5 647 IKZE wycofano oszczędności tytułem zwrotu, o łącznej wartości 7 794 tys. zł. Podobnie jak w poprzednich latach dyspozycje zwrotu środków z IKZE zostały głównie zrealizowane przez zakłady ubezpieczeń (prawie 82 % wszystkich zwrotów). Drugą w kolejności, pod względem liczby zwrotów, instytucją finansową były fundusze inwestycyjne (8,4 % ogólnej

liczby zwrotów), następnie dobrowolne fundusze emerytalne – niespełna 7,4 % zwrotów. W bankach odnotowano 130 zwrotów (2,3%) a w podmiotach prowadzących działalność maklerską tylko 7.

Na dzień 30 czerwca 2015 r., po uwzględnieniu kont zlikwidowanych w związku wypłatą i zwrotem, instytucje finansowe prowadziły 554 620 IKZE, z czego ok. 77,8 % IKZE (431 742 konta) prowadziły zakłady ubezpieczeń a ok. 14% IKZE (77 945 kont) dobrowolne fundusze emerytalne, zarządzane przez PTE. Fundusze inwestycyjne na dzień 30.06.2015 r. prowadziły 32 057 IKZE (5,8%), podmioty prowadzące działalność maklerską 3 067 IKZE (0,6%), a banki 9 809 IKZE (1,8%).

Spośród pięciu rodzajów instytucji finansowych prowadzących IKZE na dzień 30.06.2015 r., w stosunku do liczby kont IKZE prowadzonych przez te instytucje na koniec 2014 r. najwyższy procentowy wzrost liczby IKZE zanotowały fundusze inwestycyjne – ponad 83% (k. 2014 r. – 17 510 IKZE, k. I półr. 2015 r. – 32 057 IKZE). Następną instytucją, która zanotowała dwucyfrowy procentowy wzrost są banki, w których liczba IKZE wzrosła o 21% w okresie ostatniego półrocza (k. 2014 r. – 8 105 IKZE, k. I półr. 2015 r. – 9 809 IKZE). W podmiotach prowadzących działalność maklerską zanotowano wzrost liczby kont IKZE o ok. 9,6% (k. 2014 r. – 2 797 IKZE, k. I półr. 2015 r. – 3 067 IKZE), a w zakładach ubezpieczeń o 3% (k. 2014 r. – 418 935 IKZE, k. I półr. 2015 r. – 431 742 IKZE). W okresie I półrocza 2015 r. jedynie dobrowolne fundusze emerytalne zanotowały spadek liczby IKZE o ok. 3,5 % (k. 2014 r. – 80 795 IKZE, k. I półr. 2015 r. – 77 945 IKZE).

Z ogólnej liczby IKZE prowadzonych na dzień 30 czerwca 2015 roku, ok. 50,5 % kont (280 355) to IKZE założone przez kobiety, zaś ok. 49,5 % IKZE (274 265) przez mężczyzn. Około 12,9% oszczędzających na IKZE to osoby w wieku do 30 lat (71 444 konta). W wieku od 31 do 40 lat jest ok. 27,1% oszczędzających na IKZE (150 392 konta). 27,3 % oszczędzających ma od 41 do 50 lat (151 249 kont). Również podobny udział procentowy (27,5%) mają oszczędzający w wieku od 51 do 60 lat (152 362 konta). Zdecydowanie mniej osób założyło konta IKZE w dwóch najstarszych grupach wiekowych, oszczędzających w wieku od 61 do 65 lat jest ok. 4,6 % (25 747 kont), a jedynie 3 426 konta IKZE założyły osoby w wieku powyżej 65 lat. Podobnie, jak w latach poprzednich 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 3,8 tys. zł. W bankach

średnia wysokość wpłaty wyniosła 2,8 tys. zł, w funduszach inwestycyjnych 2,1 tys. zł, w dobrowolnych funduszach emerytalnych 1,4 tys. zł a w zakładach ubezpieczeń – 0,9 tys. zł.

Na ogólną liczbę IKZE – 554 620 kont prowadzonych na koniec okresu sprawozdawczego, jedynie na 76 149 kont dokonano wpłaty, co oznacza, że spośród prowadzonych kont jedynie nieco ponad 13,7 % kont jest aktywnych. Pozostałe konta w pierwszym półroczu 2015 r. nie zostały zasilone wpłatami. W analogicznym okresie, tj. w I półroczu 2014 r. kont aktywnych było 8,8%.

Wpływ środków na IKZE w okresie sprawozdawczym (wpłaty) – 103 646 tys. zł

Wpływy z IKZE w okresie sprawozdawczym (wyплаты jednorazowe i zwroty) – 7 959 tys. zł.

Liczba oraz wartość aktywów IKZE wg stanu na dzień 31.06.2015 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.)	554 620	431 742	32 057	3 067	9 809	77 945
Wartość aktywów IKZE (w tys. zł)	392 538	206 342	96 771	21 015	16 489	51 921