

Warszawa, 4 marca 2009 r.

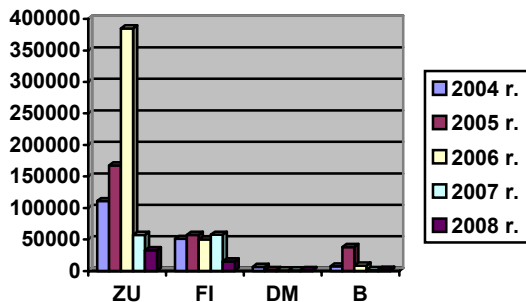
Indywidualne Konta Emerytalne według stanu na dzień 31 grudnia 2008 r.

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 2008 r.

Z raportu przesłanego do Ministerstwa przez Komisję Nadzoru Finansowego wynika, że na dzień 31 grudnia 2008 r. instytucje finansowe prowadziły **853 832 IKE**, a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła **1 613 789 tys. zł.**

Na przestrzeni 2008 roku następował dalszy spadek przyrostu zakładania nowych IKE, którego początek dało się zaobserwować już w 2007 roku. Tak jak do 2006 r. liczba nowo założonych kont rosła i w 2006 r. wyniosła 444079 nowo otwartych kont, tak w następnych latach można było zaobserwować spadek dynamiki wzrostu tej liczby. W 2007 r. liczba nowo założonych IKE wyniosła 117267, podczas gdy w I półroczu 2008 r. tylko 33777 kont, a do końca 2008 roku liczba ta wyniosła 51465 kont.

1. Liczba nowo otwartych IKE w przekroju instytucjonalnym, w kolejnych latach



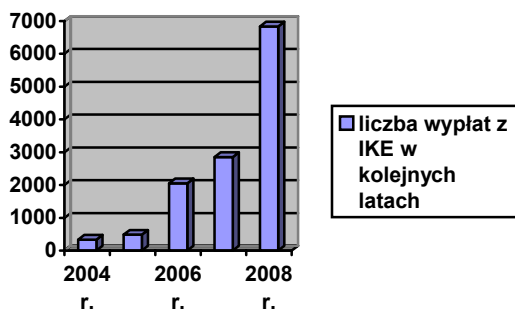
	Zakłady ubezpieczeń	Fundusze inwestycyjne	podmioty prowadzące działalność maklerską	Banki
2004 r.	110916	50958	6314	7318
2005 r.	167586	57211	1362	38127
2006 r.	384789	49828	993	8469
2007 r.	57289	57477	1059	1442
2008 r.	33011	15010	1316	2128

W okresie 2008 roku zlikwidowano łącznie 116918 kont, z czego w wyniku:

- zwolnionej z podatku wypłaty – 6835 kont
- zwrotów - 110 075 kont
- wypłaty transferowej do PPE – 8 kont.

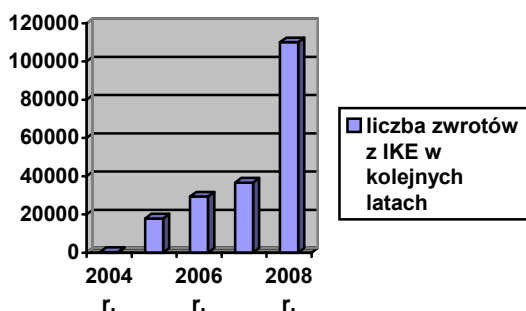
Liczba zlikwidowanych IKE (116 918) ponad dwukrotnie przerosła liczbę nowo założonych IKE (51465). W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 r. na IKE przyjęto 3697 wypłat transferowych z pracowniczych programów emerytalnych.

2. Liczba wypłat z IKE (zwolnionych z podatku) w poszczególnych latach:



	2004 r.	2005 r.	2006 r.	2007 r.	2008 r.
liczba wypłat z IKE w kolejnych latach (w szt.)	336	484	2050	2852	6835

3. Liczba zwrotów z IKE w poszczególnych latach



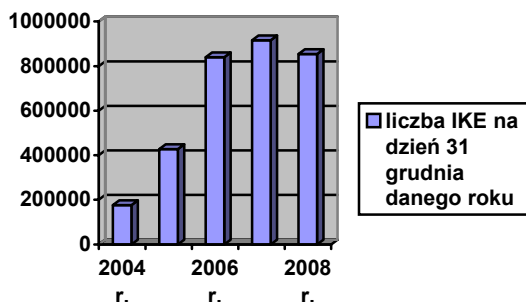
	2004 r.	2005 r.	2006 r.	2007 r.	2008 r.
liczba zwrotów z IKE w kolejnych latach	336	17 900	29 388	36 610	110 075

Największa liczba zwrotów wystąpiła w ostatnim roku, tj. 2008 r. Zjawisko to jest spowodowane kryzysem finansowym panującym na rynkach światowych, pod wpływem którego spada wartość akcji, jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych itp. Ma to wpływ na wartość aktywów zgromadzonych na IKE, szczególnie w tych formach, które są podatne na wahania rynkowe.

Część osób oszczędzających na IKE, obawiając się dalszego spadku zgromadzonego kapitału wycofuje się z tego systemu oszczędzania. Niewykluczone też, że część z nich ponownie zacznie gromadzić oszczędności w okresie lepszej koniunktury na rynkach.

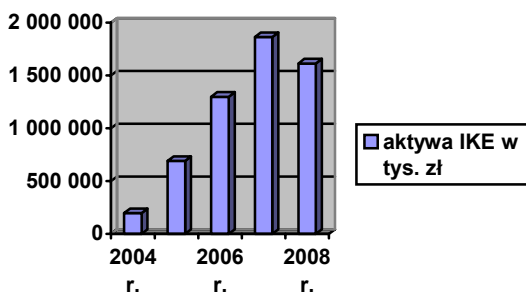
Mniejsze zainteresowanie zakładaniem IKE oraz większa niż dotychczas liczba zlikwidowanych kont IKE - to czynniki, które spowodowały, iż na koniec 2008 r., po uwzględnieniu kont zlikwidowanych w związku z wypłatą, wypłatą transferową do PPE albo zwrotem, liczba prowadzonych IKE zmniejszyła się o 61 660, co stanowi spadek, w stosunku do kont prowadzonych na koniec 2007 r. o ok. 6,73% (na koniec 2007 roku prowadzono 915492 IKE).

4. Liczba IKE w kolejnych latach



	2004 r.	2005 r.	2006 r.	2007 r.	2008 r.
Liczba IKE na dzień 31 grudnia danego roku	175476	427865	840263	915492	853832

5. Wartość aktywów zgromadzonych na IKE w poszczególnych latach.



	2004 r.	2005 r.	2006 r.	2007 r.	2008 r.
aktywa IKE	197 686	689 632	1 298 545	1 864 570	1 613 789

W stosunku do szacunków na koniec 2007 r. wartość aktywów IKE wg stanu na dzień 31 grudnia 2008 r. spadła o 13,55%.

W 2008 roku maksymalna wysokości wpłat na IKE wynosiła 4055,12 zł.

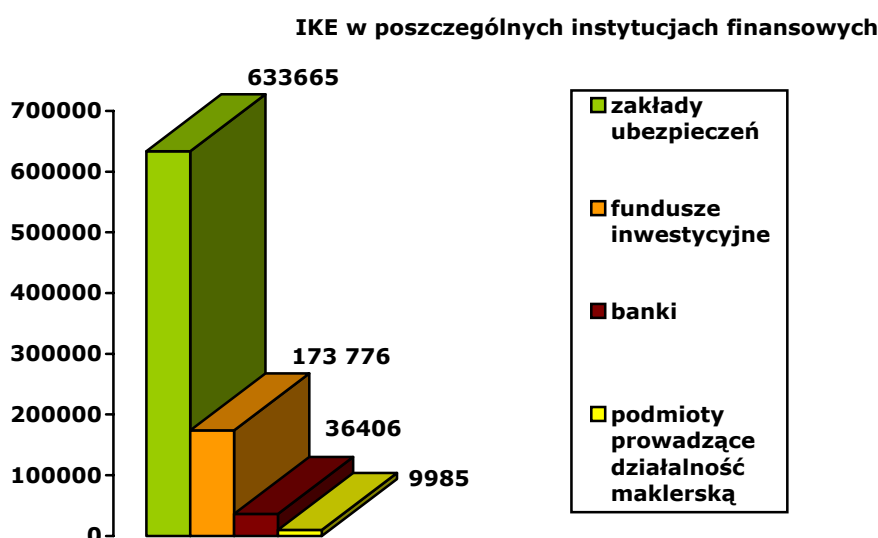
Wysokość wpłat różni się w zależności od instytucji finansowej prowadzącej IKE. Nadal, tak jak i w latach poprzednich, największe wpłaty na IKE dokonywane są przez oszczędzających w podmiotach prowadzących działalność maklerską – średnia wysokość wpłat w tej instytucji wyniosła 2 846 zł. Do funduszy inwestycyjnych prowadzących IKE średnio wpłacono na to konto 1 795 zł. Średnia wysokość wpłaty na IKE prowadzone przez zakład ubezpieczeń na życie w 2008 r. to kwota 1 352 zł a w bankach średnia wysokość wpłaty na IKE wyniosła w okresie od 1 stycznia 2008 r. do 31 grudnia 2008 r. – 1 953 zł.

W 2008 roku spośród 853 832 kont prowadzonych na koniec 2008 r. tylko 307 197 kont zostało zasilone wpłatami. Wynika z tego, że tylko 35,98% kont było kontami aktywnymi. Łączna wartość wpłat na IKE w 2008 r. wyniosła 479 461 tys. zł

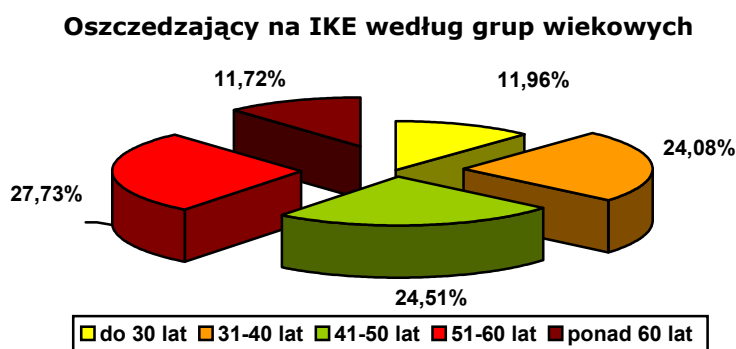
Szacowana wartość środków zgromadzonych na IKE na dzień 31 grudnia 2008 r. wyniosła prawie 1 613,8 mln zł.

6. Struktura IKE pod względem instytucji finansowej prowadzącej IKE

Nadal najwięcej IKE prowadzonych jest przez zakłady ubezpieczeń - 633 665 IKE. Drugą, pod względem liczby prowadzonych kont IKE, instytucją finansową są fundusze inwestycyjne, z wynikiem 173 776 kont. Liczba kont IKE prowadzonych przez banki na koniec 2008 roku wyniosła 36406 kont. Najmniej oszczędzających gromadzi swoje oszczędności emerytalne w podmiotach prowadzących działalność maklerską. Podmioty te prowadziły na koniec 2008 roku 9 985 kont IKE.



7. Struktura wiekowa osób posiadających IKE



Z ogólnej liczby IKE prowadzonych na koniec 2008 roku ok. 53,6% kont (457 933) to IKE założone przez kobiety zaś ok. 46,4% IKE (395899) przez mężczyzn. 11,96% oszczędzających na IKE to osoby w wieku do 30 lat. W wieku od 31 do 40 lat jest 24,08% oszczędzających na IKE, zaś 24,51% oszczędzających ma od 41 do 50 lat. 27,73% oszczędzających jest w wieku od 51 do 60 lat, a 11,72% oszczędzających na IKE ukończyło już 60 lat.

