

Indywidualne Konta Emerytalne według stanu na dzień 31 grudnia 2007 r.

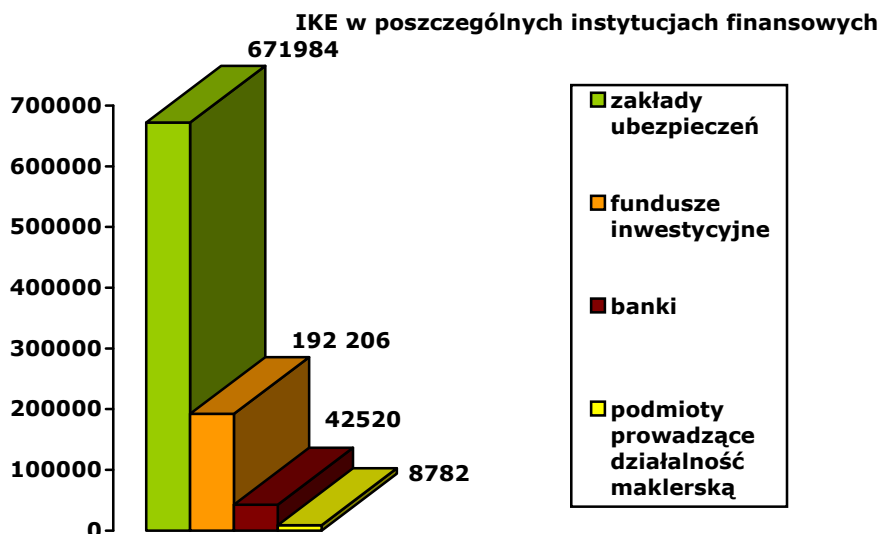
Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej otrzymało od Komisji Nadzoru Finansowego, sprawującej od dnia 1.01.2008 r. nadzór na wszystkich instytucjach finansowych prowadzącymi indywidualne konta emerytalne, dalej „IKE”, sprawozdanie o IKE prowadzonych przez nadzorowane instytucje wg stanu na dzień 31 grudnia 2007 r. Wynika z niego, że na koniec grudnia 2007 r. prowadzonych było ponad 915,4 tys. kont a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła ponad 1 864,5 mln zł.

Z raportu przesłanego do Ministerstwa przez Komisję Nadzoru Finansowego wynika, że na dzień 31 grudnia 2007 r. instytucje finansowe prowadziły 915 492 IKE.

Należy zaobserwować wyraźny spadek przyrostu zakładania nowych IKE. W 2007 roku liczba nowozałożonych IKE wyniosła 117267, podczas gdy w 2006 r., oszczędzający założyli 444079 nowych kont.

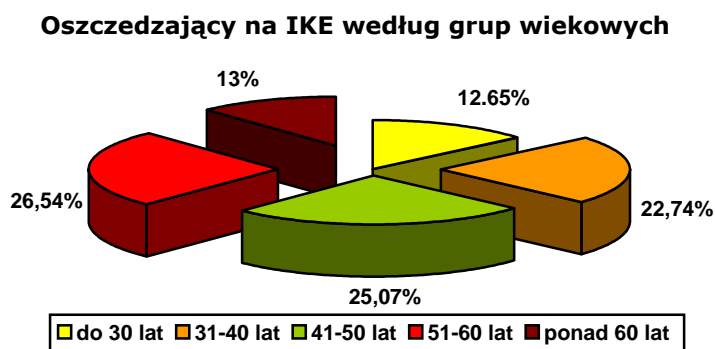
Na koniec 2007 r., po uwzględnieniu kont zlikwidowanych w związku z wypłatą transferową do PPE albo zwrotem, liczba prowadzonych IKE zwiększyła się o 75229, co stanowi wzrost, w stosunku do kont prowadzonych na koniec 2006 r. o 8,95% (na koniec 2006 roku prowadzono 840263 IKE), podczas gdy w roku 2006 liczba prowadzonych IKE wzrosła o 412398 kont, co stanowiło wzrost w stosunku do kont prowadzonych na koniec 2005 r. o 96,38% (na koniec 2005 r. prowadzono 427865 IKE).

Podobnie jak w latach ubiegłych najwięcej IKE prowadzonych jest przez zakłady ubezpieczeń - 671 984 IKE. Drugą, pod względem liczby prowadzonych kont IKE, instytucją finansową są fundusze inwestycyjne, które na dzień 31.12.2007 r. prowadziły 192 206 IKE. Liczba kont IKE prowadzonych przez banki na koniec 2007 r. wyniosła 42 520 kont. Najmniej oszczędzających gromadzi swoje oszczędności emerytalne w podmiotach prowadzących działalność maklerską. Podmioty te prowadziły na koniec grudnia 2007 r. 8 782 kont IKE.



W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2007 r. dokonano 2852 wypłat oraz 36610 zwrotów środków zgromadzonych na IKE. W okresie tym dokonano 34 wypłaty transferowe z IKE do pracowniczego programu emerytalnego, zaś wypłat transferowych dokonanych z pracowniczych programów emerytalnych na IKE było 3 219.

Z ogólnej liczby IKE prowadzonych na koniec 2007 roku ok. 54,3% kont (496 873) to IKE założone przez kobiety zaś ok. 45,7% IKE (419 619) przez mężczyzn. 12,65% oszczędzających na IKE to osoby w wieku do 30 lat. W wieku od 31 do 40 lat jest 22,74% oszczędzających na IKE, zaś 25,07% oszczędzających ma od 41 do 50 lat. 26,54% oszczędzających jest w wieku od 51 do 60 lat, a 13% oszczędzających na IKE ukończyło już 60 lat.



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 3 102 zł. Do funduszy inwestycyjnych prowadzących IKE średnio wpłacono na to konto 2327 zł. Średnia wysokość wpłaty na IKE prowadzone przez zakład ubezpieczeń na życie w 2007 r. to kwota 1 386 zł a w bankach średnia wysokość wpłaty na IKE wyniosła w okresie od 1 stycznia 2007 r. do 31 grudnia 2007 r. – 1 214 zł. Ponieważ maksymalna wysokość wpłat na IKE na w roku 2007 r. wynosiła 3697 zł warto zauważyć, że w najbliższej do osiągnięcia maksymalnego limitu wpłat były wpłaty wnoszone na IKE prowadzone w podmiotach prowadzących działalność maklerską.

Po raz pierwszy w sprawozdaniu rocznym za 2007 r. pojawiła się informacja o kontach, które zostały zasilone wpłatami w okresie sprawozdawczym. Spośród 915492 kont prowadzonych na koniec 2007 r. tylko na 364615 kont dokonano wpłat. Wynika z tego, że 39,8% kont było kontami aktywnymi, natomiast na 60,2% kont prowadzonych w 2007 r. nie dokonano żadnej wpłaty.

Szacowana wartość środków zgromadzonych na IKE na dzień 31 grudnia 2007 r. wyniosła ponad 1 864,5 mln zł.

W stosunku do szacunków na koniec 2006 r. stanowi to wzrost o 43,65%, kiedy to szacowana wartość tych środków wynosiła na dzień 31.12.2006 r. 1 298 mln zł. Natomiast w stosunku do szacunków na koniec I półrocza 2007 wartość ta wzrosła jedynie o ok. 5,35% (1 770 mln zł - szacowana wartość środków zgromadzonych na IKE na dzień 30 czerwca 2007 r.).

Ponieważ, jak wynika z powyższych danych, w 2007 roku wyraźnie spadło zainteresowanie tą formą oszczędzania Ministerstwo Pracy i polityki Społecznej podjęło działania mające na celu nowelizację ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych, w kierunku uatrakcyjnienia tej dodatkowej formy gromadzenia oszczędności emerytalnych.

Akceptował: