

Indywidualne Konta Emerytalne według stanu na dzień 30 czerwca 2008 r.

Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej otrzymało od Komisji Nadzoru Finansowego, sprawozdanie o IKE prowadzonych przez nadzorowane instytucje wg stanu na dzień 30 czerwca 2008 r. Wynika z niego, że na koniec czerwca 2008 r. prowadzonych było ponad 873 tys. kont a wartość środków zgromadzonych na tych kontach wyniosła ponad 1 783,8 mln zł.

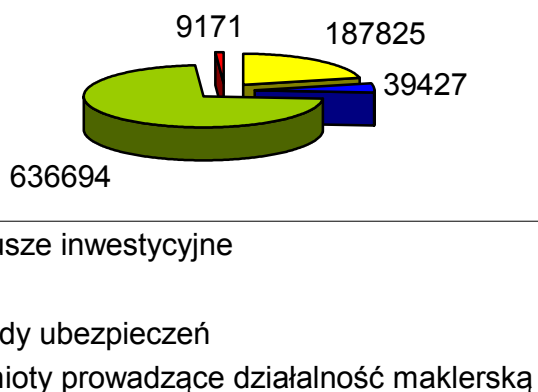
Z raportu przesłanego do Ministerstwa przez Komisję Nadzoru Finansowego wynika, że na dzień 30 czerwca 2008 r. instytucje finansowe prowadziły 873 117 IKE.

Należy zaobserwować wyraźny spadek przyrostu zakładania nowych IKE. W pierwszym półroczu 2008 roku liczba nowo założonych IKE wyniosła jedynie 33777, podczas gdy w pierwszym półroczu 2007 roku założono prawie dwukrotnie więcej nowych IKE, bo 66831 kont, a w całym 2007 r. założono 117267 nowych kont. W porównaniu do dynamiki wzrostu liczby kont w ubiegłych latach można zaobserwować mniejsze zainteresowanie oszczędzaniem w tej formie w celu zgromadzenia oszczędności mających wyrównać bądź złagodzić spadek dochodów w okresie emerytalnym. W okresie sprawozdawczym, tak jak poprzednio, największym zainteresowaniem nadal cieszyło się zakładanie IKE w zakładach ubezpieczeń oraz w funduszach inwestycyjnych. Niemniej jednak w tych formach najwyraźniej zarysował się również spadek liczby otwieranych IKE - w funduszach inwestycyjnych otwarto o ponad 22,7 tys. IKE mniej niż w analogicznym okresie roku ubiegłego a w zakładach ubezpieczeń nowych kont otwarto o prawie 12,7 IKE mniej. Przyczyn tego zjawiska można upatrywać w gorszej niż w latach ubiegłych koniunkturze na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych w I półroczu 2008 r. Wpłynęło to na spadek wartości jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz jednostek ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. O ile dotychczas banki i podmioty prowadzące działalność maklerską mają nieznaczny udział w rynku IKE to właśnie w tych formach zawarto w pierwszym półroczu 2008 r. więcej nowych umów o prowadzenie IKE niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Wiąże się to z brakiem ryzyka zmniejszenia kapitału, jaką daje oszczędzającym odkładanie na rachunku bankowym – w przypadku IKE prowadzonego przez banki, albo zakup obligacji skarbowych – w przypadku IKE prowadzonego przez podmioty prowadzące działalność maklerską.

Na koniec I półrocza 2008 r., po uwzględnieniu kont zlikwidowanych w związku z wypłatą, zwrotem albo wypłatą transferową do PPE, liczba prowadzonych IKE zmniejszyła się o 42375 kont i na dzień 30 czerwca 2008 r. prowadzono 873 117 IKE. Stanowi to spadek, w stosunku do kont prowadzonych na koniec 2007 r. o ok. 4,6% (na koniec 2007 roku prowadzono 915492 IKE). Po raz pierwszy również liczba wypłat (3088) i zwrotów (72410) – ogółem 75498 przerosła liczbę nowo założonych kont (33 777).

Mimo wyżej opisanych zjawisk, podobnie jak w latach ubiegłych najwięcej IKE prowadzonych jest przez zakłady ubezpieczeń - 636 694 IKE. Drugą, pod względem liczby prowadzonych kont IKE, instytucją finansową są fundusze inwestycyjne, które na dzień 30.06.2008 r. prowadziły 187 825. Liczba kont IKE prowadzonych przez banki na koniec czerwca 2008 r. wyniosła 39 427 kont. Najmniej oszczędzających gromadzi swoje oszczędności emerytalne w podmiotach prowadzących działalność maklerską. Podmioty te prowadziły na koniec czerwca 2008 r. 9 171 kont IKE.

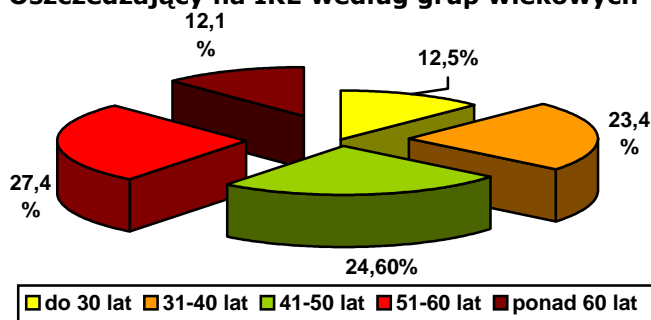
IKE w poszczególnych instytucjach finansowych



W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2008 r. dokonano 3088 wypłat oraz 72410 zwrotów środków zgromadzonych na IKE. W okresie tym dokonano 4 wypłaty transferowe z IKE do pracowniczego programu emerytalnego, zaś wypłat transferowych dokonanych z pracowniczych programów emerytalnych na IKE było 1 649.

Z ogólnej liczby IKE prowadzonych na dzień 30 czerwca 2008 roku ok. 53,95% kont (471017) to IKE założone przez kobiety zaś ok. 46,05% IKE (402100) przez mężczyzn. 12,5% oszczędzających na IKE to osoby w wieku do 30 lat. W wieku od 31 do 40 lat jest 23,74% oszczędzających na IKE, zaś 24,6% oszczędzających ma od 41 do 50 lat. 27,4% oszczędzających jest w wieku od 51 do 60 lat, a 12,1% oszczędzających na IKE ukończyło już 60 lat.

Oszczędzający na IKE według grup wiekowych



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 3 538 zł. Do funduszy inwestycyjnych prowadzących IKE średnio wpłacono na to konto 1536 zł. Średnia wysokość wpłaty na IKE prowadzone przez zakład ubezpieczeń na życie w 2007 r. to kwota 807 zł a w bankach średnia wysokość wpłaty na IKE wyniosła w okresie od 1 stycznia 2007 r. do 31 grudnia 2007 r. – 1 626 zł. W stosunku do średniej wysokości wpłat dokonywanych na IKE w 2007 r. wzrost średniej wysokości wpłat wystąpił we wpłatach dokonywanych na IKE prowadzone przez banki oraz podmioty prowadzące działalność maklerską

Liczba kont IKE, które zostały zasilone wpłatami w okresie sprawozdawczym wyniosła 252 582. Tak tylko 28,93 % istniejących IKE było kontami aktywnymi. Na koniec 2007 r. było natomiast 39,8% kont aktywnych.

Szacowana wartość środków zgromadzonych na IKE na dzień 30 czerwca 2008 r. wyniosła ponad **1 783, 8** mln zł.

W stosunku do szacunków na koniec 2007 r. stanowi to spadek o ok. 4,3%, kiedy to szacowana wartość tych środków wynosiła na dzień 31.12.2007 r. 1 864,5 mln zł.

Ponieważ, jak wynika z powyższych danych, w 2007 roku wyraźnie spadło zainteresowanie tą formą oszczędzania i jak widać z powyższych danych w I półroczu 2008 r. sytuacja nie uległa poprawie Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej przygotowało nowelizację ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych zmierzającą w kierunku uatrakcyjnienia tej dodatkowej formy gromadzenia oszczędności emerytalnych i obecnie, po etapie uzgodnień międzyresortowych i konsultacji z partnerami społecznymi są prowadzone dalsze prace legislacyjne.