

# INFORMACJA O INDYWIDUALNYCH KONTACH EMERYTALNYCH SPORZĄDZONA NA PODSTAWIE DANYCH LICZBOWYCH NA KONIEC I PÓŁROCZA 2008 R.

## Cel:

Syntetyczne zestawienie podstawowych informacji dotyczących funkcjonującego od 2004 r. rynku indywidualnych kont emerytalnych (IKE) na podstawie danych będących w posiadaniu KNF oraz pokazanie najbardziej widocznych zjawisk występujących na tym rynku.

## Źródła:

Dane liczbowe pozyskane przez Komisję Nadzoru Finansowego od wszystkich instytucji finansowych prowadzących IKE nadzorowanych obecnie przez KNF :

- zakładów ubezpieczeń,
- towarzystw funduszy inwestycyjnych,
- podmiotów prowadzących działalność maklerską,
- banków.

## 1. Podstawowe informacje o zasadach funkcjonowania indywidualnych kont emerytalnych

Prawo do wpłat na IKE przysługuje osobie, która spełnia łącznie następujące warunki:

- podlega nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tzn. osobie mającej miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, której dotyczy obowiązek zapłaty podatku dochodowego od całości osiągniętych dochodów bez względu na miejsce położenia źródeł jej przychodów,
- ukończyła 16 lat (posiadaczem IKE może być również osoba młodsza, jednak ma ona prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i w wysokości nie przekraczającej tych dochodów).

W przypadku, gdy osoba decydująca się założyć indywidualne konto emerytalne osiągnęła wiek 55 lat, składa ona również oświadczenie, że nie dokonała w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na IKE.

Indywidualne konto emerytalne jest prowadzone na podstawie pisemnej umowy zawartej przez oszczędzającego z:

- funduszem inwestycyjnym,
- podmiotem prowadzącym działalność maklerską,
- zakładem ubezpieczeń (umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym),
- bankiem.

Zachętą do oszczędzania na IKE jest zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych. Zwolnienie podatkowe przysługujące osobie oszczędzającej na IKE ograniczone jest limitem kwotowym.

**Tablica 1. Limity wpłat na IKE w latach 2004-2008**

Lata	Limit (w zł)
2004	3 435
2005	3 635
2006	3 521
2007	3 697
2008	4 055

Źródło: Obwieszczenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej

Aby skorzystać z odliczenia podatkowego, oszczędzający może posiadać tylko jedno IKE. Podatek nie jest pobierany jedynie od wpłat, które w danym roku kalendarzowym nie przekraczają kwoty odpowiadającej 150% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na ten rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym.

## 2. Rynek IKE na koniec I półrocza 2008 r.

Otrzymane przez KNF informacje o indywidualnych kontach emerytalnych według stanu na 30 czerwca 2008 r. pochodziły od 12 zakładów ubezpieczeń na życie (na 31 zakładów ubezpieczeń na życie prowadzące działalność), 14 towarzystw funduszy inwestycyjnych (na 38 towarzystw funduszy inwestycyjnych działające na rynku), 4 podmiotów prowadzących działalność maklerską (na 43 domy maklerskie działające na rynku i 12 banków prowadzących działalność maklerską) oraz od 8 banków komercyjnych (na 64 banki komercyjne działające na rynku), 1 banku spółdzielczego oraz banków zrzeszonych w 3 bankach spółdzielczych.

### *Liczba funkcjonujących IKE i wartość aktywów w nich zgromadzonych*

Ze zbiorczej informacji od nadzorowanych przez KNF podmiotów prowadzących IKE wynika, że instytucje te prowadziły łącznie na koniec czerwca 2008 r. 873,1 tys. kont, na których zgromadzono aktywa w wysokości 1.783,8 mln zł. W porównaniu z danymi za I półrocze 2007 r. liczba prowadzonych rachunków spadła o 13,4 tys. (o 1,5%). Spadek prowadzonych IKE zanotowano w bankach i zakładach ubezpieczeń, natomiast wzrost w towarzystwach funduszy inwestycyjnych i podmiotach prowadzących działalność maklerską.

Tablica 2. Liczba prowadzonych IKE

	Liczba IKE (w szt.)		Udział w wartości ogółem (w %)		Dynamika <sup>1</sup> (w %)
	30.06.2007	30.06.2008	30.06.2007	30.06.2008	2008/2007
Zakłady ubezpieczeń	659 232	636 694	74,4	72,9	96,6
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	171 208	187 825	19,3	21,5	109,7
Podmioty prowadzące działalność maklerską	8 254	9 171	0,9	1,1	111,1
Banki	47 815	39 427	5,4	4,5	82,5
<b>OGÓLEM</b>	<b>886 509</b>	<b>873 117</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>98,5</b>

Zródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

Wzrost liczby prowadzonych IKE w I półroczu 2008 r. zanotowano w towarzystwach funduszy inwestycyjnych (o 16,6 tys.) i podmiotach prowadzących działalność maklerską (o 0,9 tys.)

Warto zauważyć, że po raz pierwszy od czasu zaistnienia IKE jako formy indywidualnego oszczędzania na własną emeryturę, w zakładach ubezpieczeń zanotowano spadek liczby prowadzonych kont IKE o 22,5 tys. kont. Liczba prowadzonych IKE w bankach zmniejsza się stale od I półrocza 2007 r. W I półroczu 2008 r. zmniejszenie to wyniosło 8,4 tys. kont IKE w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Wartość aktywów zgromadzonych na rachunkach IKE wzrosła o 13,5 mln zł (o 0,8%) w porównaniu z danymi na koniec I półrocza 2007 r. i wyniosła 1.783,8 mln zł. Zanotowany nieznaczny wzrost, to w głównej mierze efekt znacznego zwiększenia wartości aktywów IKE, który przypadł na II półrocze 2007 r. (wzrost o 94,3 mln zł w stosunku I półrocza 2007 r.). W I półroczu 2008 r. zanotowano spadek wartości aktywów zgromadzonych na IKE o 80,8 mln zł w stosunku do zgromadzonych aktywów na dzień 31 grudnia 2007 r., który dotyczył wyłącznie oszczędności zgromadzonych w funduszach inwestycyjnych, gdzie wartość aktywów IKE w I półroczu 2008 r. spadła w stosunku do roku 2007 o 120 mln zł.

Tablica 3. Aktywa prowadzonych IKE

	Wartość IKE (w tys. zł)		Udział w wartości ogółem (w %)		Dynamika (w %)
	30.06.2007	30.06.2008	30.06.2007	30.06.2008	2008/2007
Zakłady ubezpieczeń	668 164	736 808	37,7	41,3	110,3
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	824 494	726 427	46,6	40,7	88,1

<sup>1</sup> Wskaźnik dynamiki to stosunek poziomu zjawiska w okresie badanym do poziomu zjawiska w okresie przyjętym za podstawę porównań. Jeżeli przyrost stosunkowy wynosi 100 oznacza to, że nie nastąpiła żadna zmiana w stosunku do poprzedniego okresu. Zmianę odczytuje się poprzez odjęcie od wyliczonego wskaźnika wartości 100.

Podmioty prowadzące działalność maklerską	90 844	108 336	5,1	6,1	119,3
Banki	186 784	212 183	10,6	11,9	113,6
<b>OGÓŁEM</b>	<b>1 770 286</b>	<b>1 783 753</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,8</b>

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

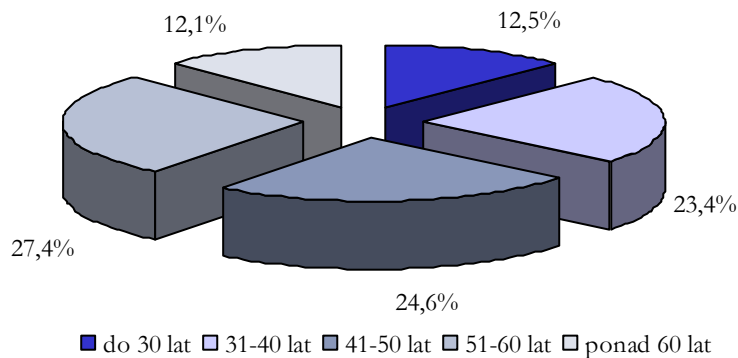
Pozostałe instytucje finansowe prowadzące IKE zanotowały przyrost wartości aktywów IKE, zarówno w stosunku do wartości zanotowanych w I półroczu 2007 r., jak i w stosunku do danych na koniec grudnia 2007 r.

### **Struktura wiekowa osób posiadających IKE**

Najwyższy udział w strukturze wiekowej oszczędzających na IKE mają osoby z przedziału 41-50 lat oraz 51-60 lat (odpowiednio 24,5% oraz 27,4%).

Biorąc pod uwagę skłonność do zawierania umów o prowadzenie IKE wśród kobiet i mężczyzn, najwięcej, bo 471,0 tys. prowadzonych IKE, to umowy zawarte przez kobiety, natomiast 402,1 tys. umów zostało zawartych przez mężczyzn oszczędzających na IKE. Największą skłonność do oszczędzania na IKE mają osoby w wieku 41-50 lat oraz 51-60 lat, co oznacza, że długość przeciętnego oszczędzania na emeryturę w większości przypadków wyniesie 10-20 lat.

**Wykres 1. Oszczędzający na IKE w I półroczu 2008 r. według grup wiekowych**



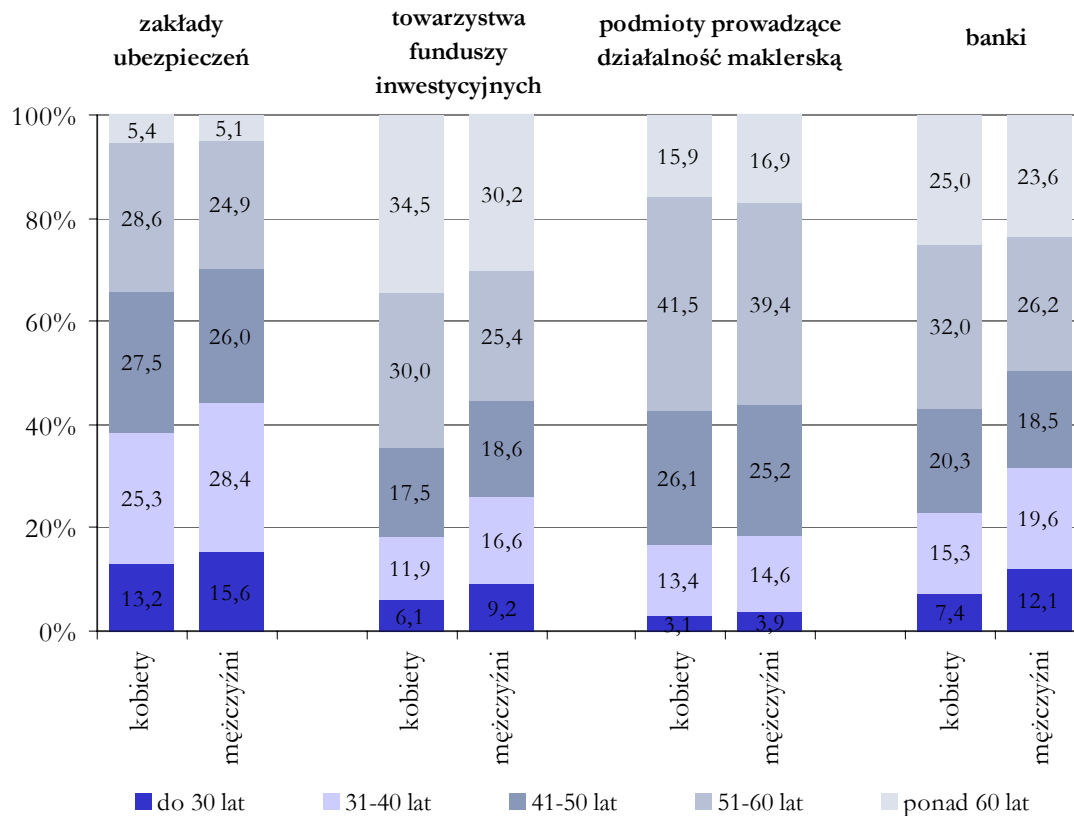
Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

W porównaniu z danymi za I półrocze 2007 r. zmieniła się dominująca grupa wiekowa wśród kobiet, tzn. wzrósł w znacznym stopniu udział grupy wiekowej 51-60 lat oraz nieznacznie grup wiekowych 31-40 lat oraz osób będących w przedziale powyżej 60 lat w ogólnym liczbie zawartych umów przez kobiety o prowadzenie IKE.

Wśród mężczyzn wystąpiła podobna tendencja, jak wśród kobiet, tzn. w porównaniu z danymi za I półrocze 2007 r. zmieniła się dominująca grupa wiekowa wśród mężczyzn zawierających umowy o prowadzenie IKE, mianowicie w I półroczu 2008 r. przeważały osoby w wieku 31-40 lat (25,6%), natomiast w analogicznym okresie roku ubiegłego była to grupa mężczyzn w wieku 41-50 lat (25,3%).

Na podstawie posiadanych danych liczbowych zauważyć można, że w wieku do 40 lat występuje większa skłonność do zawierania umów wśród mężczyzn (39,7%) w stosunku do kobiet (32,7%), natomiast wśród uczestników rynku IKE w wieku powyżej 40 lat dominują kobiety (67,3%), analogiczny wskaźnik dla mężczyzn to 60,3%.

Wykres 2. Struktura według wieku i płci oszczędzających na IKE w I półroczu 2008 r. w przekroju instytucjonalnym



Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

### Średnia wysokość wpłaty i przeciętny stan konta IKE

W I półroczu 2008 r. uczestnicy rynku IKE wpłacali na indywidualne konto emerytalne średnio kwotę 1.080 zł, co oznacza zmniejszenie o 733 zł w porównaniu ze średnią kwotą przekazywaną na IKE w I półroczu 2007 r. (1.813 zł). Inaczej sytuacja przedstawiała się w poszczególnych instytucjach finansowych prowadzących IKE, i tak wyższą średnią wysokość wpłaty na IKE w I półroczu 2008 r. w porównaniu do analogicznego okresu za rok poprzedni odnotowano w podmiotach prowadzących działalność maklerską (o 688 zł) i w bankach (o 448 zł), natomiast w pozostałych instytucjach finansowych prowadzących IKE zanotowano obniżenie średniej wpłaty na rachunek IKE - najwyższe w towarzystwach funduszy inwestycyjnych (o 873 zł).

Tablica 4. Średnia wysokość wpłaty na IKE i przeciętny stan konta

	Średnia wpłata na IKE (w zł)		Przeciętny stan rachunku (w zł)	
	30.06.2007	30.06.2008	30.06.2007	30.06.2008
Zakłady ubezpieczeń	820	809	1 014	1 157
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	2 409	1 536	4 816	3 868
Podmioty prowadzące działalność maklerską	2 850	3 538	11 006	11 813
Banki	1 176	1 624	3 906	5 382
<b>OGÓŁEM</b>	<b>1 813</b>	<b>1 080</b>	<b>1 997</b>	<b>2 043</b>

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

Liczba rachunków IKE na które dokonywano wpłat w I półroczu 2008 r. stanowiła 28,9% liczby funkcjonujących kont IKE na koniec czerwca 2008 r. Dla poszczególnych rodzajów instytucji finansowych posiadających IKE wskaźnik ten przedstawiał się następująco:

- zakłady ubezpieczeń 27,1%,
- towarzystwa funduszy inwestycyjnych 31,6%,

- podmioty prowadzące działalność maklerską 49,1%,
- banki 40,8%.

Najniższy wskaźnik, wśród instytucji finansowych prowadzących IKE, zanotowano w zakładach ubezpieczeń, co oznacza, że bardzo duża liczba funkcjonujących w tych instytucjach IKE jest „nieaktywna”, tzn. nie jest zasilana wpłatami. Porównując dane za I półrocze 2008 r. z danymi pozyskanymi za rok 2007, można stwierdzić, że w omawianym okresie znacznie zmniejszyła się liczba kont IKE w poszczególnych instytucjach finansowych, na które dokonywano wpłat. Wskaźnik liczby IKE na które dokonywano wpłat do liczby funkcjonujących IKE ogółem dla rynku IKE zmniejszył się w I półroczu 2008 r. w stosunku do danych za rok 2007 o 11,1 pkt proc., najwięcej w bankach - o 48,2 pkt proc.

### **Liczba IKE otwartych w I półroczu 2008 r.**

W I półroczu 2008 r. otwarto 33,8 tys. kont, z czego 93,7% to IKE założone po raz pierwszy, natomiast pozostałe 6,3% (2,1 tys. kont) stanowiły IKE otwarte z powodu dokonania wypłaty transferowej z innego IKE i z programu emerytalnego.

**Tablica 5. Liczba otwartych IKE**

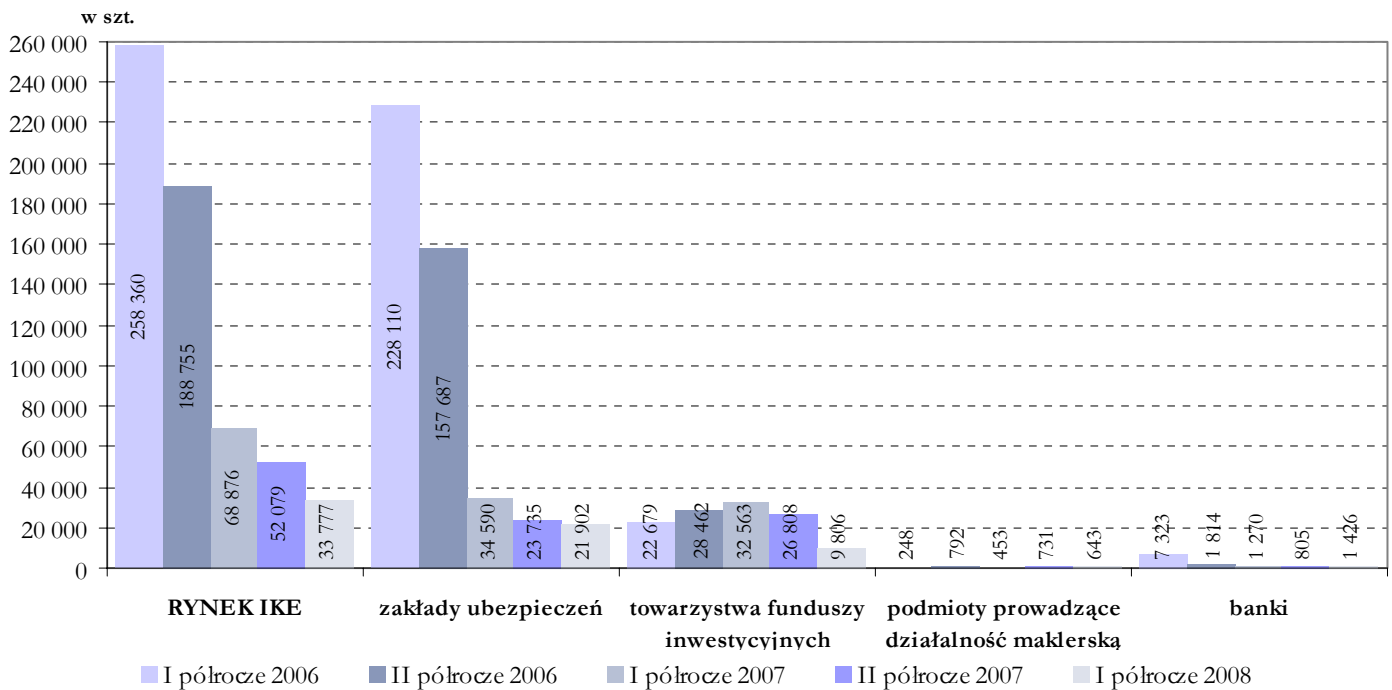
	Liczba IKE (w szt.)		Udział w wartości ogółem (w %)		Dynamika <sup>2</sup> (w %)
	30.06.2007	30.06.2008	30.06.2007	30.06.2008	2008/2007
Zakłady ubezpieczeń	34 590	21 902	50,2	64,9	63,3
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	32 563	9 806	47,3	29,0	30,1
Podmioty prowadzące działalność maklerską	453	643	0,7	1,9	141,9
Banki	1 270	1 426	1,8	4,2	112,3
<b>OGÓLEM</b>	<b>68 876</b>	<b>33 777</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>49,0</b>

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

W I półroczu 2008 r. otwarto dwa razy mniej IKE niż w analogicznym półroczu roku poprzedniego (spadek o 35,1 tys. kont), odnotowano go w towarzystwach funduszy inwestycyjnych (o 22,8 tys. kont) oraz w zakładach ubezpieczeń (o 12,7 tys. kont). Pozostałe instytucje prowadzące IKE: podmioty prowadzące działalność maklerską oraz banki (mające nieznaczny udział w liczbie otwartych IKE) zawarły w I półroczu 2008 r. więcej nowych umów na prowadzenie IKE niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Zmniejszenie liczby otwieranych IKE w towarzystwach funduszy inwestycyjnych należy wiązać z niekorzystną koniunkturą na Warszawskiej Gieldzie Papierów Wartościowych. Panujący w I półroczu 2008 r. na GPW trend spadkowy nie przełożył się natomiast na zmniejszenie zainteresowania otwieraniem IKE w podmiotach prowadzących działalność maklerską.

<sup>2</sup> Wskaźnik dynamiki to stosunek poziomu zjawiska w okresie badanym do poziomu zjawiska w okresie przyjętym za podstawę porównań. Jeżeli przyrost stosunkowy wynosi 100 oznacza to, że nie nastąpiła żadna zmiana w stosunku do poprzedniego okresu. Zmianę odczytuje się poprzez odjęcie od wyliczonego wskaźnika wartości 100.

Wykres 3. Liczba otwartych IKE w cyklach półrocznych w przekroju instytucjonalnym



Oceniając liczbę otwartych IKE w poszczególnych cyklach półrocznych, zauważyć można widoczną tendencję spadku liczby otwieranych kont. Na zjawisko to ma największy wpływ spadek liczby otwieranych IKE w zakładach ubezpieczeń, które mając 73% udział w rynku prowadzonych IKE w największym stopniu wpływają na obraz całego rynku. W zakładach ubezpieczeń, które zajmując 1-sze miejsce pod względem liczby otwieranych kont, w I półroczu 2006 r. zawarto rekordową liczbę 228,1 tys. umów na prowadzenie IKE, w kolejnym półroczu 157,7 tys. kont, a w I półroczu 2007 r. zawarto prawie 5-krotnie mniej umów o prowadzenie IKE. Spadek ten notuje się w następnych cyklach półrocznych, jednak o mniejszym stopniu nasilenia. Tendencję spadkową liczby otwieranych kont IKE zanotowano także od II półrocza 2007 r. w towarzystwach funduszy inwestycyjnych, w których jako jedynych, najdłużej notowano wzrost liczby otwieranych IKE (od I półrocza 2006 r. do I półrocza 2007 r.).

### Wypłaty, zwroty oraz wypłaty transferowe z IKE

Aktywa zgromadzone na IKE podlegają wypłatom w następujących sytuacjach:

1/ Wypłata środków zgromadzonych na IKE na wniosek oszczędzającego po nabyciu uprawnień emerytalnych lub na wniosek osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE zmarłego oszczędzającego.

Tablica 6. Wypłaty z IKE

	Liczba wypłat dokonanych z IKE (w szt.)		Wartość wypłat dokonanych z IKE (w tys. zł)	
	30.06.2007	30.06.2008	30.06.2007	30.06.2008
Zakłady ubezpieczeń	428	496	541	2 233
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	487	1 786	1 958	8 561
Podmioty prowadzące działalność maklerską	36	49	397	625
Banki	592	757	1 822	5 050
<b>OGÓŁEM</b>	<b>1 543</b>	<b>3 088</b>	<b>4 717</b>	<b>16 469</b>

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

W I półroczu 2008 r. dokonano 3,1 tys. wypłat z IKE, co oznacza 2-krotnie więcej niż w analogicznym okresie roku poprzedniego, a ich wartość wyniosła 16,5 mln zł. Najwyższe kwoty wypłat z IKE zrealizowano w towarzystwach funduszy inwestycyjnych (8,6 mln zł) oraz w bankach (5,1 mln zł). Wskaźnik

udziału wypłat z IKE w ogólnej liczbie prowadzonych IKE wyniósł 0,4%, przy czym najwyższy jego udział wśród podmiotów prowadzących IKE zanotowano w bankach (1,9%).

2/ Zwrot środków zgromadzonych na IKE **pomniejszony o należny podatek od zysków kapitałowych** – w przypadku, gdy umowa o prowadzenie IKE została wypowiedziana przez którąkolwiek ze stron lub wygasła z innych przyczyn (np. oszczędzający odstąpił od umowy). Równoznacznie traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE, jeżeli umowa na prowadzenie IKE wygasła, a nie spełnione są warunki do dokonania wypłaty lub wypłaty transferowej.

**Tablica 7. Zwroty z IKE**

	Liczba zwrotów dokonanych z IKE (w szt.)		Wartość zwrotów dokonanych z IKE (w tys. zł)	
	30.06.2007	30.06.2008	30.06.2007	30.06.2008
Zakłady ubezpieczeń	9 253	56 489	19 786	29 510
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	5 341	13 531	16 778	43 145
Podmioty prowadzące działalność maklerską	165	167	1 231	1 722
Banki	3 358	2 300	11 390	14 708
<b>OGÓŁEM</b>	<b>18 117</b>	<b>72 487</b>	<b>49 185</b>	<b>89 084</b>

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

W I półroczu 2008 r. dokonano 72,5 tys. zwrotów z IKE i w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego odnotowano wzrost liczby zwrotów z IKE (o 54,4 tys.) oraz ich wartości (o 39,9 mln zł). Liczba kont, z których dokonano zwrotu wzrosła 4-krotnie w I półroczu 2008 r. w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, natomiast wartość tych zwrotów wzrosła o 81,1%. W omawianym okresie zwrotów z IKE dokonywano głównie w zakładach ubezpieczeń (77,9% udział), a udział wartości zwrotów w tych instytucjach wyniósł 49,1%.

Wysokość przeciętnego zwrotu z IKE dokonana w zakładach ubezpieczeń znacznie zmniejszyła się w I półroczu 2008 r. i wyniosła odpowiednio: 522 zł w I półroczu 2008 r., 2.138 zł w I półroczu 2007 r. Na podstawie przedstawionych danych liczbowych można przypuszczać, że zwroty z IKE dokonane w zakładach ubezpieczeń w I półroczu 2008 r. dotyczyły głównie IKE, na których zgromadzono niewielkie środki pieniężne.

Udział liczby zwrotów w ogólnej liczbie prowadzonych kont według stanu na koniec czerwca 2008 r. kształtował się na poziomie 7,9% i zwiększył się w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego, kiedy ukształtował się na poziomie 2,2%. Analogiczny wskaźnik policzony dla wartości zwrotów w stosunku do wartości zgromadzonych aktywów na kontach IKE za I półrocze 2008 r. wyniósł 4,8% i zwiększył się o 1,0 pkt. proc. w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku, kiedy wyniósł 3,8%.

3/ Wypłata transferowa – zgromadzone środki pozostają nadal w III filarze, mogą być jednak przeniesione na wniosek oszczędzającego lub na wniosek osób uprawnionych w przypadku śmierci oszczędzającego zarówno do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE, jak i do pracowniczego programu emerytalnego.

**Tablica 8. Wypłaty transferowe**

	Wypłaty transferowe przyjęte				Wypłaty transferowe dokonane			
	z IKE (w szt.)		z programu emerytalnego (w szt.)		na IKE (w szt.)		do programu emerytalnego (w szt.)	
	30.06.2007	30.06.2008	30.06.2007	30.06.2008	30.06.2007	30.06.2008	30.06.2007	30.06.2008
Zakłady ubezpieczeń	73	106	874	689	264	172	2	2
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	1 266	365	418	651	809	131	-	2
Podmioty prowadzące działalność maklerską	56	99	11	84	119	15	-	-
Banki	36	122	213	227	244	55	11	-
<b>OGÓŁEM</b>	<b>1 431</b>	<b>692</b>	<b>1 516</b>	<b>1 651</b>	<b>1 436</b>	<b>373</b>	<b>13</b>	<b>4</b>

W I półroczu 2008 r. przyjęto na IKE 0,7 tys. wypłat transferowych z innych IKE, najczęściej (52,7%) przyjęto w towarzystwach funduszy inwestycyjnych. W I półroczu 2008 r. dokonano 1,7 tys. transferów na IKE z PPE, z czego 41,7% stanowiły wypłaty transferowe przyjęte z PPE na IKE w zakładach ubezpieczeń. Natomiast na IKE dokonano 0,4 tys. wypłat transferowych - najczęściej, bo 46,1% w zakładach ubezpieczeń. W I półroczu 2008 r. odnotowano 4 wypłaty transferowe dokonane do programu emerytalnego: z zakładów ubezpieczeń i towarzystw funduszy inwestycyjnych.

### 3. Podsumowanie

- wartość rynku IKE pod względem zgromadzonych w I półroczu 2008 r. aktywów wyniosła 1,8 mld zł i wzrosła o 0,8% w odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego;
- według stanu na koniec czerwca 2008 r. IKE posiadało 873,1 tys. osób, co stanowiło 5,6%<sup>3</sup> ogółu liczby osób pracujących zawodowo;
- odnotowano spadek liczby prowadzonych IKE w I półroczu 2008 r. w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego 1,5 pkt. proc., co w wartościach bezwzględnych odpowiadało spadkowi o 13,tys. IKE, głównie w zakładach ubezpieczeń;
- wskaźnik liczby IKE na które dokonywano wpłat do liczby funkcjonujących IKE ogółem dla rynku IKE zmniejszył się w I półroczu 2008 r. w stosunku do danych za rok 2007 o 11,1 pkt proc., najczęściej w bankach - o 48,2 pkt proc.;
- najwyższy udział na poziomie 27,4% w strukturze wiekowej oszczędzających na IKE mają osoby z przedziału 51-60 lat;
- wartość przeciętnego stanu rachunku IKE wyniosła niewiele ponad 2 tys. zł;
- wysokość średniej wpłaty na IKE dla podmiotów funkcjonujących na rynku IKE wyniosła 1,1 tys. zł, przy limicie wpłat na IKE obowiązującym w roku 2008 w kwocie 4,1 tys. zł; wartość średniej wpłaty w wysokości najbardziej zbliżonej do kwoty obowiązującego limitu wystąpiła w podmiotach prowadzących działalność maklerską;
- udział liczby zwrotów (w przypadku wypowiedzenia przez którąkolwiek ze stron lub wygaśnięcia umowy z innych przyczyn) w liczbie ogółem prowadzonych IKE w I półroczu 2008 r. wyniósł 7,9%;
- udział liczby wypłat z IKE w liczbie ogółem prowadzonych IKE w I półroczu 2008 r. wyniósł 0,3%;
- indywidualne konta emerytalne prowadzone były w I półroczu 2008 r. przez 38 towarzystwa funduszy inwestycyjnych działające na rynku), 4 podmioty prowadzące działalność maklerską (na 43 domy maklerskie działające na rynku i 12 banków prowadzących działalność maklerską) oraz od 8 banków komercyjnych (na 64 banki komercyjne działające na rynku), 1 bank spółdzielczy oraz banki zrzeszonych w 3 bankach spółdzielczych.

---

<sup>3</sup> Zgodnie z publikacją kwartalną GUS o aktywności ekonomicznej z dn. 26 września 2008 r. liczba osób pracujących na koniec II kwartału 2008 r. wyniosła 15,7 mln osób.