

## **INFORMACJA O INDYWIDUALNYCH KONTACH EMERYTALNYCH SPORZĄDZONA NA PODSTAWIE DANYCH LICZBOWYCH ZA 2006 R.**

Celem sporządzenia poniższej informacji jest syntetyczne zestawienie podstawowych informacji dotyczących funkcjonującego od 2004 r. rynku indywidualnych kont emerytalnych (IKE) na podstawie danych będących w posiadaniu KNF oraz uchwycenie najbardziej widocznych zjawisk występujących na tym rynku.

Zgodnie z ustawą o nadzorze nad rynkiem finansowym z dnia 21 lipca 2006 r. (Dz.U. Nr 157, poz. 1119) Komisja Nadzoru Finansowego przejęła zadania i kompetencje Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych oraz Komisji Papierów Wartościowych i Giełd w zakresie obowiązku sporządzenia i przesłania do ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego rocznej informacji zbiorczej o IKE prowadzonych przez podmioty nadzorowane przez KNF:

- zakłady ubezpieczeń,
- towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
- podmioty prowadzące działalność maklerską.

Poniższe informacje przekazywane są do KNF przez instytucje finansowe prowadzące IKE zgodnie z obowiązkiem wynikającym z art. 17 ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych z dnia 20 kwietnia 2004 r. (Dz.U. Nr 116, poz. 1205 z późn. zm.), natomiast szczegółowy zakres oraz formę przekazywania ww. informacji reguluje Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 29 czerwca 2004 r. w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organy nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. Nr 155, poz. 1634).

Opracowanie niniejsze zawiera ponadto dane pozyskane z Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego o IKE prowadzonych przez banki w formie rachunku oszczędnościowego.

### **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 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.

Opierając się na informacjach publikowanych przez GUS warto zauważyć, że **liczba pracujących w gospodarce narodowej, a więc osób uprawnionych do założenia IKE wyniosła na koniec 2006 r. 13,1 mln.**

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.

W celu uczynienia indywidualnych kont emerytalnych bardziej atrakcyjnymi dla oszczędzających ustawodawca zdecydował, że środki wpłacone na IKE korzystają ze zwolnienia z podatku od zysków kapitałowych. Zwolnienie podatkowe przysługujące osobie oszczędzającej w IKE ograniczone jest limitem kwotowym.

Tablica 1. Limity wpłat na IKE w latach 2004-2007

Lata	Limit (w zł)
2004	3 435
2005	3 635
2006	3 521
2007	3 697
2008 <sup>1</sup>	~11 000

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 przewidywanym budżetowym.

## 2. Rynek IKE w latach 2005-2006

Otrzymane przez KNF informacje o indywidualnych kontach emerytalnych według stanu na 31 grudnia 2006 r. pochodziły od 13 zakładów ubezpieczeń na życie (na 32 zakłady prowadzące działalność), 14 towarzystw funduszy inwestycyjnych (na 26 działających na rynku) oraz 4 podmiotów prowadzących działalność maklerską (na 37 działających na rynku). Natomiast pozyskane przez KNF z GINB informacje o IKE prowadzonych przez banki pochodziły od 8 banków komercyjnych (na 63 banki komercyjne działające na rynku), 1 banku spółdzielczego oraz banków zrzeszonych w 3 bankach spółdzielczych.

### *Liczba i aktywa prowadzonych IKE*

Ze zbiorczej informacji od nadzorowanych przez KNF i GINB podmiotów prowadzących IKE wynika, że instytucje te prowadziły łącznie na koniec 2006 r. 840,3 tys. kont, na których zgromadzono aktywa w wysokości 1.298,5 mln zł. W porównaniu z danymi na koniec roku 2005 liczba rachunków wzrosła prawie 2-krotnie - o 415 tys. (o 97,6%), natomiast wartość aktywów o 608,9 mln zł (o 88,3%).

Tablica 2. Liczba prowadzonych IKE

	Liczba IKE (w szt.)		Udział w wartości ogółem (w %)		Dynamika <sup>2</sup> (w %)
	2005	2006	2005	2006	2006/2005
Zakłady ubezpieczeń	264 936	634 577	62,3	75,5	239,5
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	103 624	144 322	24,4	17,2	139,3
Podmioty prowadzące działalność maklerską	7 492	8 156	1,8	1,0	108,9
Banki	49 220	53 208	11,6	6,3	108,1
<b>OGÓŁEM</b>	<b>425 272</b>	<b>840 263</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>197,6</b>

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF i GINB

<sup>1</sup> Zgodnie z projektem zmiany ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych zamieszczonym w Biuletynie Informacji Publicznej MPiPS.

<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.

Jak wynika z danych o IKE, jakimi dysponuje KNF, na pierwszym miejscu pod względem liczby prowadzonych IKE w 2006 r. znalazły się zakłady ubezpieczeń na życie prowadzące 634,6 tys. kont, co stanowiło 75,5% ogółem funkcjonujących IKE, przy czym zgromadzono na nich jedynie 37,8% wszystkich aktywów z IKE. Spowodowane jest to przede wszystkim niższą średnią wpłatą na IKE w zakładach ubezpieczeń, w porównaniu z wysokością średnich wpłat w innych formach prowadzenia IKE.

Drugą w kolejności instytucją finansową pod względem liczby prowadzonych IKE były towarzystwa funduszy inwestycyjnych, które na koniec 2006 prowadziły 144,3 tys. kont. Umowy na prowadzenie IKE z funduszem inwestycyjnym zdecydowało się zawrzeć 17,2% ogółu oszczędzających na IKE, jednakże dużo wyższe średnie wpłaty na IKE to czynnik, który spowodował, że w podmiotach tych zgromadzone zostało najwięcej, bo 44,5% wszystkich aktywów IKE.

IKE w formie rachunku oszczędnościowego w banku zdecydowało się prowadzić w 2006 r. 53,2 tys. osób oszczędzających na IKE, co odpowiadało udziałowi 6,3%. Na IKE w formie rachunku oszczędnościowego w banku zgromadzono aktywa w wysokości 161,9 mln zł.

**Tablica 3. Aktywa prowadzonych IKE**

	Wartość IKE (w tys. zł)		Udział w wartości ogółem*) (w %)		Dynamika (w %)
	2005	2006	2005	2006	2006/2005
<b>Zakłady ubezpieczeń</b>	234 998	491 406	34,1	37,8	209,1
<b>Towarzystwa funduszy inwestycyjnych</b>	307 150	578 106	44,5	44,5	188,2
<b>Podmioty prowadzące działalność maklerską</b>	43 858	67 081	6,4	5,2	152,9
<b>Banki</b>	103 626	161 952	15,0	12,5	156,3
<b>OGÓŁEM</b>	<b>689 632</b>	<b>1 298 545</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>188,3</b>

Zródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF i GINB

IKE jako rachunek papierów wartościowych w podmiotach prowadzących działalność maklerską, to wśród dostępnych form prowadzenia IKE najrzadziej wybierany produkt przez oszczędzających na IKE. W tej formie prowadzonych było na koniec 2006 r. 8,2 tys. kont, a wartość łączna rachunków wyniosła 67,1 mln zł, co stanowiło 5,2% wszystkich aktywów IKE zgromadzonych przez podmioty prowadzące IKE. Udział tej formy prowadzenia IKE w ogólnej liczbie IKE na rynku wyniósł ok. 1%.

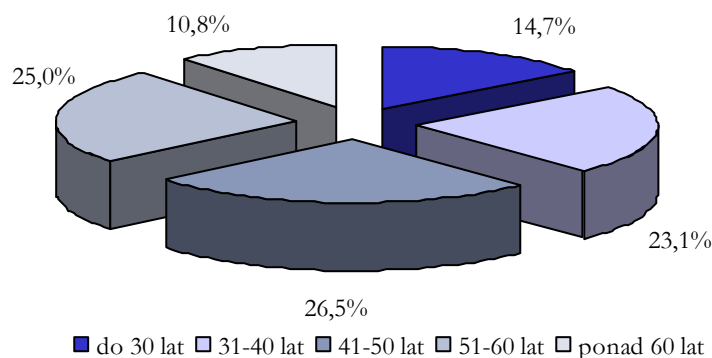
Analizując udział wartości zgromadzonych aktywów w poszczególnych instytucjach finansowych posiadających IKE w 2006 r. w odniesieniu do 2005 r., zauważyć można, iż wzrost udziału aktywów IKE nastąpił jedynie w zakładach ubezpieczeń (o 3,7 pkt. proc.), co ściśle powiązane jest z wysokim przyrostem liczby prowadzonych kont, natomiast w towarzystwach funduszy inwestycyjnych pozostał bez zmian. Ponadto zanotowano spadek udziału zgromadzonych aktywów IKE: w bankach (o 2,5 pkt. proc.) oraz podmiotach prowadzących działalność maklerską (o 1,2 pkt. proc.).

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

Najwyższy udział w strukturze wiekowej oszczędzających na IKE mają osoby z przedziału 41-50 lat, ponadto rynek ten skoncentrowany jest wśród pracujących zawodowo w wieku 31-60 lat na poziomie 75%.

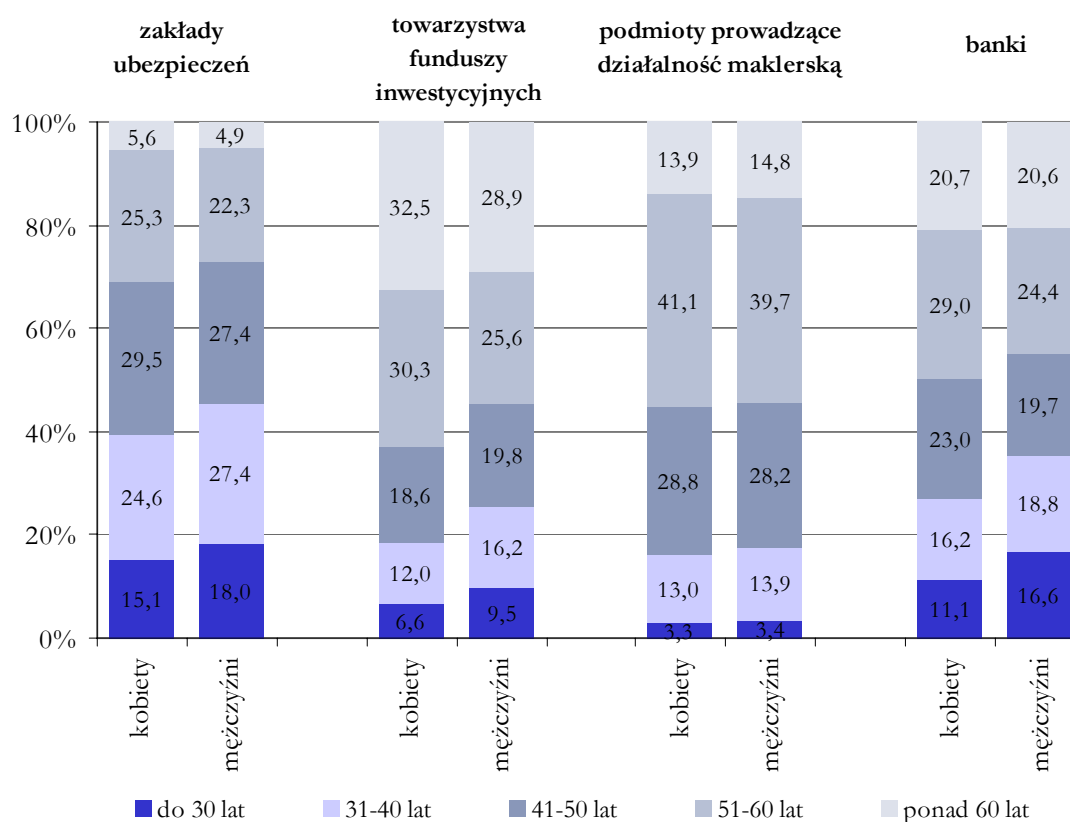
Biorąc pod uwagę skłonność do zawierania umów o prowadzenie IKE wśród kobiet i mężczyzn, najwięcej, bo 454,4 tys. prowadzonych IKE, to umowy zawarte przez kobiety, natomiast 385,8 tys. umów zawartych zostało przez oszczędzających na IKE mężczyzn. Największą skłonność do oszczędzania na IKE mają osoby w wieku 41-50 lat, co oznacza, że długość przeciętnego oszczędzania na emeryturę w większości przypadków wyniesie 10-20 lat.

Wykres nr 1. Oszczędzający na IKE w 2006 r. według grup wiekowych



Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF i GINB

Wykres nr 2. Struktura według wieku i płci oszczędzających na IKE w 2006 r. w przekroju instytucjonalnym



Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF i GINB

### Średnia wysokość wpłaty i przeciętny stan konta IKE

Wartość obliczonej **średniej wpłaty<sup>3</sup> na IKE** ogółem dla rynku w 2006 r. wyniosła **2.199 zł** i zmniejszyła się o 5 zł w porównaniu z rokiem poprzednim. Inaczej sytuacja przedstawiała się w poszczególnych instytucjach finansowych prowadzących IKE, i tak wyższą średnią wysokość wpłaty na IKE w 2006 r. w porównaniu do 2005 r. odnotowano w bankach i zakładach ubezpieczeń - odpowiednio o 128 i 38, natomiast w obydwu pozostałych instytucjach prowadzących IKE zanotowano obniżenie średniej wpłaty na rachunek IKE: w towarzystwach funduszy inwestycyjnych o

<sup>3</sup> Zgodnie z aktualnie obowiązującym Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 29 czerwca 2004 r. w sprawie przekazywania przez instytucje finansowe oraz organy nadzoru półrocznych i rocznych informacji o prowadzonych indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. Nr 155, poz. 1634) średnia dla rynku obliczana jest jako średnia arytmetyczna ze średnich pochodzących z poszczególnych podmiotów posiadających IKE (zgodnie z ww. Rozporządzeniem podmioty prowadzące IKE przekazują do organu nadzoru informacje o średniej wpłacie, nie mają obowiązku dostarczania danych bazowych do wyliczenia ww. średniej).

50 zł, w podmiotach prowadzących działalność maklerską o 137 zł. Warto zaznaczyć poza tym, że wysokość limitu wpłat na IKE w 2006 r. określonego przez Ministra Pracy i Polityki Społecznej zmniejszyła się o 114 zł w odniesieniu do limitu obowiązującego w 2005 r.

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

	Średnia wpłata na IKE (w zł)		Przeciętny stan rachunku (w zł)	
	2005	2006	2005	2006
Zakłady ubezpieczeń	1 188	1 226	887	774
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	2 758	2 708	2 964	4 006
Podmioty prowadzące działalność maklerską	3 349	3 211	5 854	8 225
Banki	1 521	1 649	2 105	3 044
<b>OGÓŁEM</b>	<b>2 204</b>	<b>2 199</b>	<b>1 622</b>	<b>1 545</b>

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF i GINB

Nadmienić należy, że wysokość przeciętnego stanu rachunku IKE dla całego rynku wyniosła w 2006 r. 1.545 zł, natomiast wysokość średniej wpłaty na IKE ogółem dla wszystkich podmiotów prowadzących IKE była niższa od przeciętnego stanu rachunku. Analizując dane w poszczególnych formach IKE zauważyć można, że jedynymi podmiotami, w których wysokość przeciętnego stanu rachunku była niższa od wysokości średniej wpłaty na IKE były zakłady ubezpieczeń, zarówno w roku 2006, jak i w 2005. Ponadto, wysokość przeciętnego stanu rachunku uległa obniżeniu w porównaniu do danych z roku 2005 - o 113 zł - pomimo wyższej średniej wpłaty na IKE w roku 2006. Zjawisko to można wytłumaczyć tym, że bardzo **duża liczba funkcjonujących w zakładach ubezpieczeń IKE jest „nieaktywna”, tzn. nie jest zasilana wpłatami na konto IKE**. W 2006 r. spośród 634,6 tys. prowadzonych przez zakłady ubezpieczeń IKE oszczędzający dokonali w ciągu roku wpłat jedynie na ok. 30% prowadzonych przez zakłady ubezpieczeń kont.

Porównując średnią wysokość wpłat na IKE w poszczególnych podmiotach zauważyć można, że **oszczędzający na IKE w żadnej z instytucji prowadzących IKE nie wykorzystują obowiązującego corocznie limitu wpłat**.

#### *Liczba IKE otwartych w 2006 r.*

W roku 2006 otwarto 447,1 tys. kont, z czego 99,3% to IKE założone po raz pierwszy, natomiast pozostała część 0,7% stanowiąca relatywnie niewielką liczbę 3 tys. kont to 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 (w %)
	2005	2006	2005	2006	
Zakłady ubezpieczeń	162 906	385 797	62,3	86,3	236,8
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	58 159	51 141	22,2	11,4	87,9
Podmioty prowadzące działalność maklerską	1 371	1 040	0,5	0,2	75,9
Banki	39 099	9 137	14,9	2,0	23,4
<b>OGÓŁEM</b>	<b>261 535</b>	<b>447 115</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>171,0</b>

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF i GINB

Warto zauważyć, że wzrost liczby otwartych IKE w 2006 r. w stosunku do liczby IKE otwartych w roku poprzednim wypracowały zakłady ubezpieczeń, które jako jedyne wśród podmiotów prowadzących IKE zawarły więcej nowych umów na prowadzenie IKE niż w roku 2005 (ponad 2-krotnie więcej). Najwyższy spadek udziału otwartych IKE w 2006 r. w stosunku do 2005, zanotowano w bankach, gdzie zawarto ich ponad 4-krotnie mniej. Dla porównania, w podmiotach

prowadzących działalność maklerską, w których także wystąpił spadek liczby otwieranych kont IKE w 2006 r. liczba ta spadła o 1/4.

### **Wypłaty dokonane z IKE**

Wypłata środków zgromadzonych na IKE oszczędzającego możliwa jest w dwóch przypadkach:

- na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu przez niego 60 lat lub ukończeniu 55 lat i nabyciu uprawnień emerytalnych oraz wymaganego ustawą minimalnego okresu dokonywania wpłat na IKE w zależności od wieku oszczędzającego;
- na wniosek osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE zmarłego oszczędzającego. W przypadku braku osób wskazanych przez oszczędzającego środki zgromadzone na IKE wchodzi do spadku, z wyjątkiem umowy na prowadzenie IKE zawartej z zakładem ubezpieczeń, co powoduje, że środki te otrzymuje okaziciel polisy ubezpieczeniowej bądź też członkowie najbliższej rodziny oszczędzającego w kolejności ustalonej w ogólnych warunkach ubezpieczenia, chyba że umówiono się inaczej.

**Tablica 6. Wypłaty z IKE**

	Liczba wypłat dokonanych z IKE (w szt.)		Wartość wypłat dokonanych z IKE (w tys. zł)	
	2005	2006	2005	2006
Zakłady ubezpieczeń	123	699	157	554
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	144	512	325	1 272
Podmioty prowadzące działalność maklerską	1	12	3	103
Banki	216	827	768	1 809
<b>OGÓŁEM</b>	<b>484</b>	<b>2 050</b>	<b>1 254</b>	<b>3 738</b>

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF i GINB

W 2006 r. dokonano 2 tys. wypłat z IKE - 4-krotnie więcej niż w roku 2005, a ich wartość wyniosła 3,7 mln zł. Najwięcej wypłat z IKE – 0,8 tys. zrealizowano w bankach, a niewiele mniej, bo 0,7 tys. w zakładach ubezpieczeń. Wskaźnik udziału wypłat z IKE w ogólnej liczbie prowadzonych IKE wyniósł 0,2%, przy czym najwyższy jego udział wśród podmiotów prowadzących IKE zanotowano w bankach - 1,6%.

### **Zwroty dokonane z IKE**

Zwrot środków zgromadzonych na IKE ma miejsce, jeżeli umowa o prowadzenie IKE została wypowiedziana przez którąkolwiek ze stron lub wygasła z innych przyczyn (np. oszczędzający odstąpił od umowy). Zwrotowi podlegają środki finansowe zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek od zysków kapitałowych.

Na równi ze zwrotem 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)	
	2005	2006	2005	2006
Zakłady ubezpieczeń	8 453	15 137	6 737	63 049
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	3 930	8 849	8 754	21 370
Podmioty prowadzące działalność maklerską	124	189	452	998
Banki	2 462	5 213	15 049	15 522
<b>OGÓŁEM</b>	<b>14 969</b>	<b>29 388</b>	<b>30 992</b>	<b>100 940</b>

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF i GINB

Liczba zwrotów w porównaniu z rokiem 2005 wzrosła 2-krotnie, natomiast wartość zwrotów ponad 3-krotnie. Udział liczby zwrotów w ogólnej liczbie prowadzonych kont według stanu na koniec 2006 r. kształtował się na poziomie 3,5% i nie zmienił się w stosunku do danych z 2005 r. Najwyższy wskaźnik zanotowano w bankach, gdzie liczba zwrotów z IKE w stosunku do ogólnej liczby IKE prowadzonych przez banki stanowiła prawie 10%.

### Wypłaty transferowe

Wypłata transferowa może mieć miejsce zarówno do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE, jak i do pracowniczego programu emerytalnego i jest dokonywana na wniosek oszczędzającego lub na wniosek osób uprawnionych w przypadku śmierci oszczędzającego.

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.)	
	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006
Zakłady ubezpieczeń	22	134	408	1 468	62	338	-	4
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	784	1 528	530	659	628	1 053	-	-
Podmioty prowadzące działalność maklerską	26	33	3	15	5	111	-	1
Banki	257	76	687	546	58	329	1	29
<b>OGÓŁEM</b>	<b>1 089</b>	<b>1 771</b>	<b>1 628</b>	<b>2 688</b>	<b>753</b>	<b>1 831</b>	<b>1</b>	<b>34</b>

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF i GINB

W 2006 r. przyjęto na IKE 1,7 tys. wypłat transferowych z innych IKE, z czego najwięcej – 86% wypłat – przyjęto w towarzystwach funduszy inwestycyjnych. Jak już zasygnalizowano, istnieje także możliwość przyjęcia na IKE wypłaty transferowej pochodzącej z pracowniczego programu emerytalnego – w 2006 r. dokonano 2,7 tys. transferów na IKE, z czego prawie 55% stanowiły wypłaty transferowe przyjęte z PPE na IKE w zakładach ubezpieczeń. Natomiast z drugiej strony przyjęto 1,8 tys. wypłat transferowych dokonywanych z IKE na IKE – najwięcej, bo 58% w towarzystwach funduszy inwestycyjnych. W 2006 r. odnotowano 34 wypłaty transferowe dokonane do programu emerytalnego, głównie w bankach.

### 3. Uwagi podsumowujące

Oceniając funkcjonujące od ponad 2 lat IKE, można stwierdzić, że rynek IKE systematycznie rozwija się poprzez wzrost liczby zakładanych kont i wartości posiadanych przez oszczędzających aktywów na IKE. Warto zauważyć, że instytucjami, które w szczególny sposób przyczyniły się do rozwoju rynku IKE pod względem otwieranych kont w roku 2006 były zakłady ubezpieczeń na życie.

Jeżeli dynamika przyrostu indywidualnych kont emerytalnych utrzyma się na podobnym poziomie lub nawet wzrośnie po wejściu w życie nowelizacji ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych (podwyższenie limitu wpłat, uelastycznienie produktu), instytucje finansowe prowadzące IKE mogą z tego tytułu znacznie podwyższyć swój potencjał na rynku finansowym.

### ***IKE w liczbach***

- wartość rynku IKE pod względem zgromadzonych w 2006 r. aktywów wyniosła 1,3 mld zł i wzrosła prawie 2-krotnie w odniesieniu do roku poprzedniego;
- według stanu na koniec 2006 r. IKE posiadało 840 tys. osób, co stanowi ok. 6-7% osób uprawnionych do otwarcia IKE;
- wskaźnik dynamiki liczby prowadzonych IKE na koniec 2006 r. w stosunku do roku 2005 ukształtował się na poziomie 197,6%;
- najwyższy udział w strukturze wiekowej oszczędzających na IKE mają osoby z przedziału 41-50 lat (26,5%), ponadto rynek ten skoncentrowany jest wśród pracujących zawodowo w wieku 31-60 lat na poziomie 75%;
- wartość przeciętnego stanu rachunku IKE wyniosła 1,5 tys. zł;
- wyliczona wysokość średniej wpłaty na IKE dla podmiotów funkcjonujących na rynku IKE wyniosła 2,2 tys. zł, przy limicie wpłat na IKE obowiązującym w roku 2006 w kwocie 3,5 tys. zł;
- udział liczby zwrotów z IKE w liczbie ogółem prowadzonych IKE w 2006 r. wyniósł ok. 3,5%;
- indywidualne konta emerytalne prowadzone były przez 13 zakładów ubezpieczeń na życie (na 32 zakłady prowadzące działalność), 14 towarzystw funduszy inwestycyjnych (na 26 działających na rynku), 4 podmiotów prowadzących działalność maklerską (na 37 działających na rynku) oraz 8 banków komercyjnych (na 63 działające na rynku), 1 bank spółdzielczy oraz banki zrzeszone w 3 bankach spółdzielczych.