

INFORMACJA O RYNKU INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH (IKE) NA KONIEC 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 najistotniejszych zjawisk występujących na tym rynku w 2008 roku.

Źródła:

Dane liczbowe pozyskane przez Komisję Nadzoru Finansowego od wszystkich instytucji finansowych prowadzących IKE nadzorowanych 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) lub
- 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.

2. Rynek IKE na koniec 2008 r.

Otrzymane przez KNF informacje o indywidualnych kontach emerytalnych według stanu na 31 grudnia 2008 r. pochodziły od 12 zakładów ubezpieczeń na życie (na 31 zakłady ubezpieczeń na życie prowadzące działalność), 14 towarzystw funduszy inwestycyjnych (na 39 towarzystw funduszy inwestycyjnych działających na rynku), 4 podmiotów prowadzących działalność maklerską (na 45 domy maklerskie działające na rynku i 13 banków prowadzących działalność maklerską) oraz od 8 banków komercyjnych (na 53 banki komercyjne działające na rynku), 1 banku spółdzielczego oraz banków zrzeszonych w 3 bankach spółdzielczych.

Liczba funkcjonujących IKE i wartość aktywów zgromadzonych na IKE

Ze zbiorczej informacji od nadzorowanych przez KNF podmiotów prowadzących IKE wynika, że instytucje te prowadziły łącznie na koniec grudnia 2008 r. 853,8 tys. kont, na których zgromadzono aktywa w wysokości 1.613,8 mln zł. W porównaniu z danymi za rok 2007, liczba prowadzonych rachunków spadła o 61,7 tys. (o 6,7%). Oznacza to, że w 2008 r. liczba zamykanych rachunków w związku z dokonaniem wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu była wyższa od liczby nowootwieranych kont. Spadek liczby prowadzonych rachunków IKE w 2008 r. odnotowano w bankach (o 14,4% rachunków IKE), w funduszach inwestycyjnych (o 9,6%) oraz w zakładach ubezpieczeń (o 5,7%). Jedynymi instytucjami, które zanotowały w roku 2008 wzrost liczby prowadzonych IKE (o 1,2 tys. kont) były podmioty prowadzące działalność maklerską.

Tablica 2. Liczba prowadzonych IKE¹

	Liczba IKE (w szt.)		Udział w wartości ogółem (w %)		Dynamika ² (w %)
	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	2008/2007
Zakłady ubezpieczeń	671 984	633 665	73,4	74,2	94,3
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	192 206	173 776	21,0	20,4	90,4
Podmioty prowadzące działalność maklerską	8 782	9 985	1,0	1,2	113,7
Banki	42 520	36 406	4,6	4,3	85,6
OGÓŁEM	915 492	853 832	100,0	100,0	93,3

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

W analizowanym okresie w zakładach ubezpieczeń, po raz pierwszy od czasu wprowadzenia IKE jako formy indywidualnego oszczędzania na własną emeryturę, zanotowano spadek liczby prowadzonych kont IKE (o 38,3 tys. kont).

Wartość aktywów zgromadzonych na rachunkach IKE spadła o 250,8 mln zł (o 13,4%) w porównaniu z danymi na koniec poprzedniego roku i wyniosła 1.613,8 mln zł. Na spadek ten wpłynęło zmniejszenie wartości aktywów w towarzystwach funduszy inwestycyjnych (o 282,2 mln zł) oraz w zakładach ubezpieczeń (o 5,9 mln zł). Mimo największego spadku dynamiki liczby prowadzonych kont w bankach, instytucje te zanotowały wzrost wartości aktywów IKE o 12,4 mln zł.

Tablica 3. Aktywa prowadzonych IKE

	Wartość IKE (w tys. zł)		Udział w wartości ogółem (w %)		Dynamika (w %)
	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	2008/2007
Zakłady ubezpieczeń	722 646	716 738	38,8	44,4	99,2
Towarzystwa funduszy	846 458	564 263	45,4	35,0	66,7

¹ Ze względu na zaokrąglenia, suma poszczególnych wartości w tabelach może różnić się o 1, a suma wskaźników struktury nieznacznie różnić się od 100%.

² 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.

inwestycyjnych					
Podmioty prowadzące działalność maklerską	96 157	121 060	5,2	7,5	125,9
Banki	199 309	211 728	10,7	13,1	106,2
OGÓŁEM	1 864 570	1 613 789	100,0	100,0	86,6

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

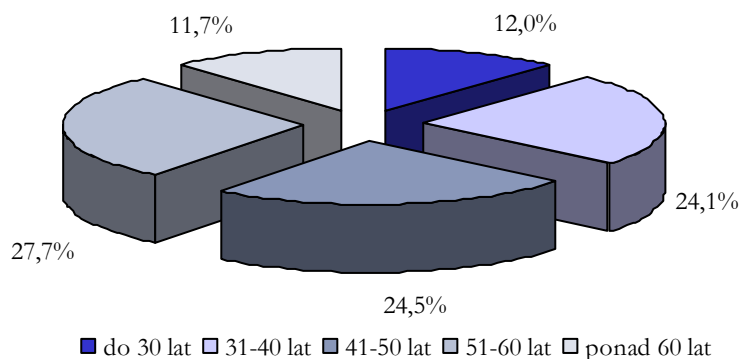
Na spadek wartości aktywów wpływ miały zarówno niższe niż w 2007 roku wpłaty, jak też niekorzystne wyniki inwestycyjne związane z sytuacją na rynkach finansowych oraz wyższą niż w ubiegłym roku kwotą wypłacanych z IKE środków. Aktywa zgromadzone na rachunkach IKE prowadzonych przez zakłady ubezpieczeń pozostały na zbliżonym poziomie, jak na koniec roku ubiegłego. Podmioty te zajmują pierwszą pozycję w wartości rynku IKE mierzoną wielkością zarządzanych aktywów (udział 44,4%). Udział funduszy inwestycyjnych w rynku IKE, pomimo znacznego spadku udziału wartości aktywów IKE w rynku (o 10,4%) w porównaniu do roku ubiegłego, nadal był znaczący i wyniósł na koniec 2008 r. 35,0%. W porównaniu do roku ubiegłego, podmioty te straciły jednak pozycję lidera rynku pod względem wielkości zgromadzonych aktywów. Z danych liczbowych otrzymanych przez KNF wynika, że nie wszystkie instytucje finansowe prowadzące IKE odnotowały zmniejszenie wartości aktywów IKE - wzrost odnotowano w podmiotach prowadzących działalność maklerską (o 25,9%) oraz w bankach (o 6,2%).

Struktura wiekowa osób posiadających IKE

Najwyższy udział w strukturze wiekowej oszczędzających na IKE mają osoby w wieku 31-60 lat, gdzie łącznie obejmują 76,3% ogółu oszczędzających na IKE. Skłonność do oszczędzania na IKE osób z przedziału wiekowego 31-40, 41-50 lat oraz 51-60 lat jest na porównywalnym poziomie, mieszczącym się w zakresie od 24,1% do 27,7%. Powyższe oznacza, że długość przeciętnego oszczędzania na emeryturę w większości przypadków wyniesie od 10 do 30 lat.

Biorąc pod uwagę skłonność do zawierania umów o prowadzenie IKE wśród kobiet i mężczyzn, najwięcej, bo 457,9 tys. prowadzonych IKE, to umowy zawarte przez kobiety, natomiast 395,9 tys. umów zostało zawartych przez mężczyzn oszczędzających na IKE.

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



Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

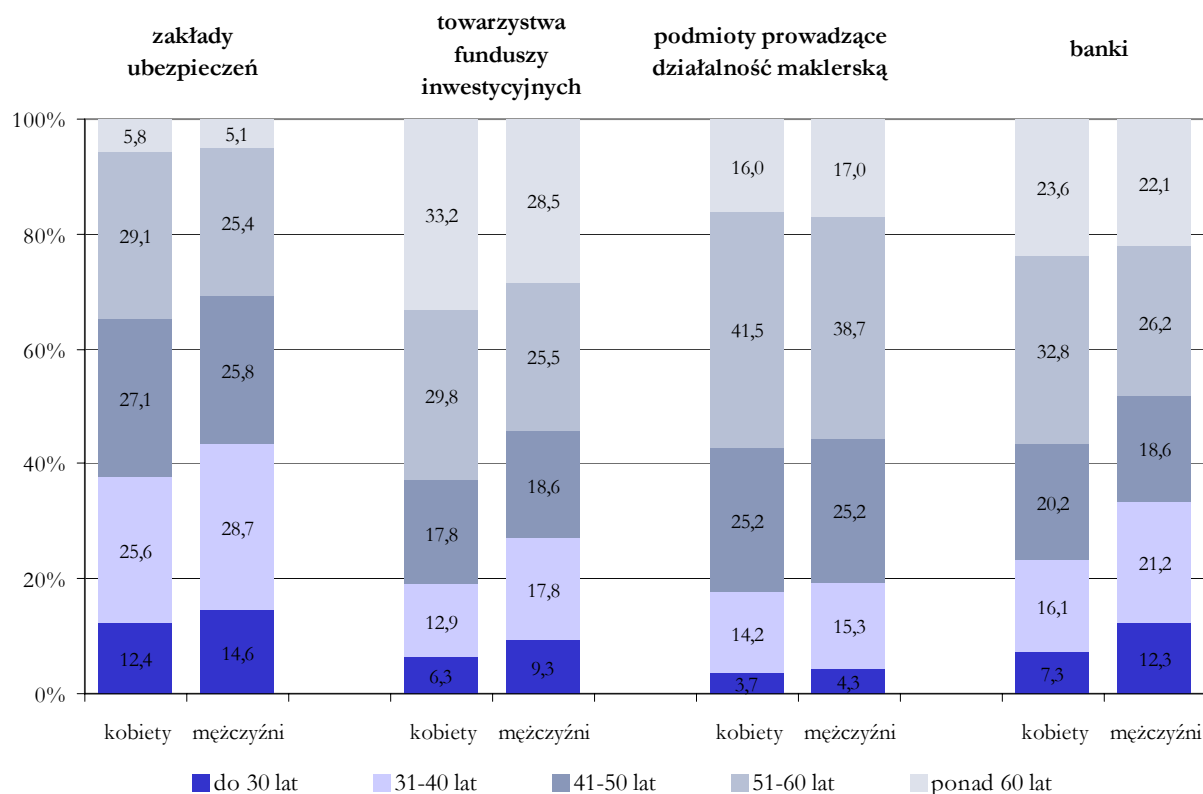
W porównaniu z danymi za 2007 r. zmieniła się w 2008 r. dominująca grupa wiekowa wśród uczestników rynku IKE, tzn. wzrósł udział grupy wiekowej 31-40 lat oraz 51-60 lat w ogółem liczbie zawartych umów o prowadzenie IKE (wzrost udziału o ok. 1,2 - 1,3 pkt. proc.). Sytuacja taka wystąpiła zarówno wśród kobiet, jak i mężczyzn posiadających IKE według stanu na 31 grudnia 2008 r.

Natomiast spadek prowadzonych IKE, jak wspomniano wyżej – o 61,7 tys. kont, głównie miał miejsce wśród osób w wieku powyżej 60 lat, szczególnie wśród kobiet (o 16,6%), natomiast wśród mężczyzn o 14,7%. Powyższy spadek liczby prowadzonych IKE odnotowano także wśród osób w przedziale wieku do 30 lat: wśród kobiet o 12,5%, a wśród mężczyzn o 11,8%.

Na podstawie posiadanych danych liczbowych zauważyć można, że w wieku do 40 lat występuje większa skłonność do zawierania umów wśród mężczyzn (39,6%) w stosunku do kobiet (32,9%), natomiast wśród

uczestników rynku IKE w wieku powyżej 40 lat dominują kobiety (67,1%), analogiczny wskaźnik dla mężczyzn to 60,4%.

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



Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

Średnia wysokość wpłaty i przeciętny stan konta IKE

W 2008 r. uczestnicy rynku IKE wpłacali na indywidualne konto emerytalne średnio kwotę 1.561 zł, co oznacza zmniejszenie o 158 zł w porównaniu ze średnią kwotą przekazywaną na IKE w 2007 r., przy dopuszczalnym rocznym limicie wynoszącym 4.055 zł. Inaczej sytuacja przedstawiała się w poszczególnych instytucjach finansowych prowadzących IKE, i tak wyższą średnią wysokość wpłaty na IKE w 2008 r. w porównaniu do poprzedniego odnotowano jedynie w bankach (o 739 zł), natomiast w pozostałych instytucjach finansowych prowadzących IKE zanotowano obniżenie średniej wpłaty na rachunek IKE - najwyższe w towarzystwach funduszy inwestycyjnych (o 532 zł) i w podmiotach prowadzących działalność maklerską (o 254 zł).

W 2008 r. posiadacze rachunków IKE zasilili swoje konta kwotą 479,5 mln zł, o 147,4 mln zł mniejszą niż w roku ubiegłym, zmniejszyła się także liczba rachunków, na które dokonywano wpłat (o 57,4 tys. kont).

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

	Średnia wpłata na IKE (w zł)		Przeciętny stan rachunku (w zł)	
	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008
Zakłady ubezpieczeń	1 386	1 352	1 075	1 131
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	2 327	1 795	4 404	3 247
Podmioty prowadzące działalność maklerską	3 102	2 848	10 949	12 124
Banki	1 214	1 953	4 687	5 816
OGÓŁEM	1 719	1 561	2 037	1 890

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

Liczba rachunków IKE na które dokonywano w 2008 r. wpłat stanowiła 36,0% liczby funkcjonujących kont IKE na koniec grudnia 2008 r. Dla poszczególnych rodzajów instytucji finansowych posiadających IKE wskaźnik ten przedstawiał się następująco:

- zakłady ubezpieczeń 30,4%,
- towarzystwa funduszy inwestycyjnych 46,9%,
- podmioty prowadzące działalność maklerską 91,2%,
- banki 65,9%.

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 2008 r. z danymi pozyskanymi za rok 2007, można stwierdzić, że w omawianym okresie 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 zmniejszył się w 2008 r. w stosunku do danych za rok 2007 o 3,8 pkt proc. dla rynku IKE, najwięcej w bankach (o 23,0 pkt proc.) i towarzystwach funduszy inwestycyjnych (o 16,8 pkt proc.). Wzrost omawianego wskaźnika odnotowano w podmiotach prowadzących działalność maklerską (o 5,4 pkt proc.) oraz w zakładach ubezpieczeń (o 1,1 pkt proc.).

Liczba IKE otwartych w 2008 r.

Z danych przekazanych Komisji Nadzoru Finansowego wynika, że istotnie spadło zainteresowanie otwieraniem nowych rachunków IKE w 2008 r.. W omawianym okresie otwarto 55,4 tys. kont, z czego 93,0% to IKE założone po raz pierwszy, natomiast pozostałe 7,0% (3,9 tys. kont) stanowiły IKE otwarte z powodu dokonania wypłaty transferowej z innego IKE i z pracowniczego programu emerytalnego.

Tablica 5. Liczba otwartych IKE

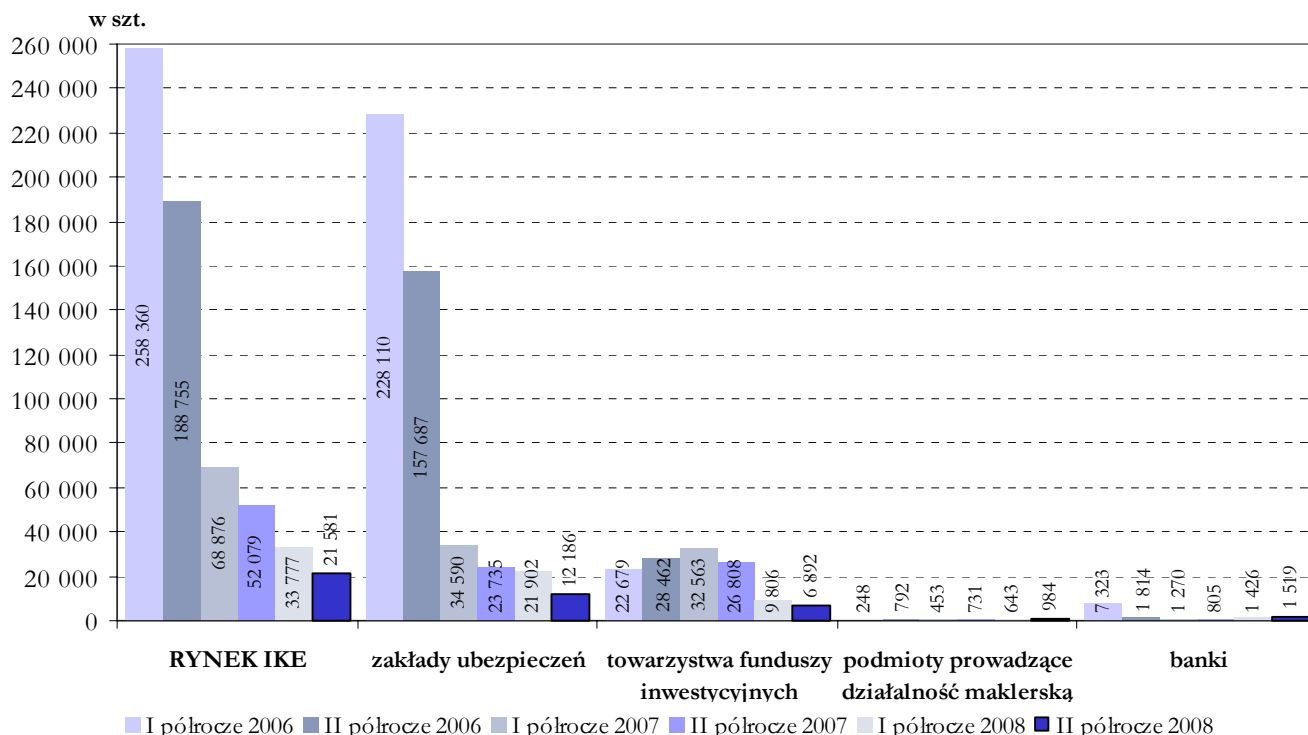
	Liczba IKE (w szt.)		Udział w wartości ogółem (w %)		Dynamika ³ (w %)
	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	2008/2007
Zakłady ubezpieczeń	58 325	34 088	48,2	61,6	58,4
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	59 371	16 700	49,1	30,2	28,1
Podmioty prowadzące działalność maklerską	1 184	1 627	1,0	2,9	137,4
Banki	2 075	2 945	1,7	5,3	141,9
OGÓŁEM	120 955	55 360	100,0	100,0	45,8

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

W 2008 r. otwarto ponad dwukrotnie mniej IKE niż w poprzednim roku (o 65,6 tys. kont mniej). Spadek odnotowano w towarzystwach funduszy inwestycyjnych (o 42,7 tys. kont) oraz w zakładach ubezpieczeń (o 24,2 tys. kont). Pozostałe instytucje prowadzące IKE: podmioty prowadzące działalność maklerską oraz banki (mające nieznaczny udział w liczbie otwartych IKE) zawarły w 2008 r. w minimalnym stopniu więcej nowych umów na prowadzenie IKE niż w roku poprzednim. Zmniejszenie liczby otwieranych IKE w towarzystwach funduszy inwestycyjnych należy wiązać z niekorzystną koniunkturą na Warszawskiej Gieldzie Papierów Wartościowych. Panujący w 2008 r. na GPW trend spadkowy nie przełożył się natomiast na zmniejszenie zainteresowania otwieraniem IKE w podmiotach prowadzących działalność maklerską.

³ 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 74% udział w rynku funkcjonujących IKE w największym stopniu wpływają na obraz całego rynku. Spadek ten notuje się w następnych, po II półroczu 2006 r. cyklach półrocznych, jednak o mniejszym stopniu nasilenia.

Wypłaty, zwroty oraz wypłaty transferowe z IKE

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)	
	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008
Zakłady ubezpieczeń	839	1 140	1 452	5 701
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	1 143	3 644	4 403	17 218
Podmioty prowadzące działalność maklerską	67	86	745	1 089
Banki	803	1 965	3 014	15 635
OGÓŁEM	2 852	6 835	9 614	39 643

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

W 2008 r. dokonano 6,8 tys. wypłat z IKE, prawie 2,5-krotnie więcej niż w roku poprzednim, a ich wartość wyniosła 39,6 mln zł. Najwyższe kwoty wypłat z IKE zrealizowano w towarzystwach funduszy inwestycyjnych (17,2 mln zł) oraz w bankach (15,6 mln zł). Wskaźnik udziału liczby wypłat z IKE w ogólnej liczbie prowadzonych IKE wyniósł 0,7%, przy czym najwyższy jego udział wśród podmiotów prowadzących IKE zanotowano w bankach (4,6%).

Osoby, które zaprzestają oszczędzania na cele emerytalne za pośrednictwem IKE przeciętnie otrzymywały w 2008 r. kwotę 5,8 tys. zł (o 2,4 tys. zł więcej niż przeciętna wypłata w 2007 r.). W towarzystwach funduszy inwestycyjnych zamknięto najwięcej rachunków z tytułu wypłaty środków, co znajduje wyjaśnienie w strukturze wiekowej osób posiadających IKE, gdzie prawie 60% prowadzonych kont należy do osób w wieku powyżej 51 lat.

Zwrot środków zgromadzonych na IKE pomniejszony o należny podatek od zysków kapitałowych następuje 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)	
	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008
Zakłady ubezpieczeń	19 564	70 934	42 659	70 663
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	10 643	34 188	34 958	100 443
Podmioty prowadzące działalność maklerską	264	280	2 000	2 609
Banki	6 139	4 673	22 992	30 481
OGÓŁEM	36 610	110 075	102 609	204 195

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

W 2008 r. dokonano 110,1 tys. zwrotów z IKE i w porównaniu z rokiem ubiegłym odnotowano wzrost liczby zwrotów z IKE (o 73,5 tys.) oraz ich wartości (o 101,6 mln zł). Liczba kont, z których dokonano zwrotu wzrosła 3-krotnie w 2008 r. w stosunku do roku poprzedniego, natomiast wartość tych zwrotów wzrosła 2-krotnie. W omawianym okresie najwięcej zwrotów z IKE dokonywano głównie w zakładach ubezpieczeń (64,4% udział), a udział wartości zwrotów w tych instytucjach wyniósł 34,6%. Wyższy udział w wartości zwrotów odnotowały towarzystwa funduszy inwestycyjnych (49,2%).

Wysokość przeciętnego zwrotu z IKE dla wszystkich instytucji finansowych prowadzących IKE wyniosła w 2008 r. 1.855 zł (o 948 zł mniej niż w 2007 r.). Głównie zmniejszenie przeciętnego zwrotu miało miejsce w zakładach ubezpieczeń (o 1.184 zł) i w towarzystwach funduszy inwestycyjnych (o 347 zł), natomiast podwyższenie przeciętnych wypłat środków z IKE z tytułu zwrotu miało miejsce w bankach (o 2.778 zł) i w podmiotach prowadzących działalność maklerską (o 1.742 zł). Na podstawie przedstawionych danych liczbowych można przypuszczać, że zwroty z IKE dokonane w zakładach ubezpieczeń w 2008 r. dotyczyły głównie IKE, na których zgromadzono niewielkie środki pieniężne, gdyż przeciętna kwota zwrotu w tych instytucjach wyniosła 996 zł.

Udział liczby zwrotów w ogólnej liczbie prowadzonych kont według stanu na koniec grudnia 2008 r. kształtował się na poziomie 12,0% i zwiększył się w stosunku do roku poprzedniego o 7,7 pkt proc., kiedy ukształtował się na poziomie 4,4%. Analogiczny wskaźnik policzony dla wartości zwrotów w stosunku do wartości zgromadzonych aktywów na kontach IKE za 2008 r. wyniósł 11,0% i zwiększył się o 3,0 pkt proc. w stosunku do poprzedniego roku, kiedy wyniósł 7,9%.

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. Wpłaty transferowe

	Wpłaty transferowe przyjęte				Wpłaty transferowe dokonane			
	z IKE (w szt.)		z programu emerytalnego (w szt.)		na IKE (w szt.)		do programu emerytalnego (w szt.)	
	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008
Zakłady ubezpieczeń	189	183	1 774	1 388	496	328	3	2
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych	2 011	499	958	1 277	1 266	249	1	3
Podmioty prowadzące działalność maklerską	91	193	27	126	165	31	-	2
Banki	521	311	460	906	773	94	30	1
OGÓLEM	2 812	1 186	3 219	3 697	2 700	702	34	8

Źródło: Obliczenia własne na podstawie danych pozyskanych przez KNF

W 2008 r. przyjęto na IKE 1,2 tys. wypłat transferowych z innych IKE, najczęściej (42,1%) przyjęto w towarzystwach funduszy inwestycyjnych, natomiast dokonano 3,7 tys. transferów na IKE z pracowniczych programów, z czego 37,5% stanowiły wypłaty transferowe przyjęte z pracowniczych programów na IKE w zakładach ubezpieczeń. Ponadto dokonano na inne IKE 0,7 tys. wypłat transferowych - najczęściej, bo 46,7% w zakładach ubezpieczeń i odnotowano 8 wypłat transferowych dokonanych z IKE do programu emerytalnego.

3. Podsumowanie

- wartość rynku IKE pod względem zgromadzonych w 2008 r. aktywów wyniosła 1,6 mld zł i spadła o 13,4 % w odniesieniu do analogicznego okresu roku poprzedniego;
- według stanu na koniec grudnia 2008 r. IKE posiadało 853,8 tys. osób, co stanowiło 5,3%⁴ ogółu liczby osób aktywnych zawodowo;
- odnotowano spadek liczby prowadzonych IKE w 2008 r. w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 61,7 tys. IKE (o 6,7%), głównie w zakładach ubezpieczeń;
- wskaźnik liczby IKE na które dokonywano wpłat do liczby funkcjonujących IKE ogółem dla rynku IKE zmniejszył się w 2008 r. w stosunku do danych za rok 2007 o 3,8 pkt proc., zmniejszenie tego wskaźnika wystąpiło w bankach i towarzystwach funduszy inwestycyjnych (odpowiednio o 23,0 pkt proc. i 16,8 pkt. proc.);
- najwyższy udział na poziomie 27,7% w strukturze wiekowej oszczędzających na IKE mają osoby z przedziału 51-60 lat;
- wartość przeciętnego stanu rachunku IKE wyniosła 1,9 tys. zł;
- wysokość średniej wpłaty na IKE dla podmiotów funkcjonujących na rynku IKE wyniosła 1,6 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 2008 r. wyniósł 12,0%;
- udział liczby wypłat z IKE w liczbie ogółem prowadzonych IKE w 2008 r. wyniósł 0,7%;
- wpłaty netto, czyli wpływy na IKE po odjęciu wypływów wyniosły w 2008 r. 274,9 mln zł (w 2007 r. 547,4 mln zł);
- indywidualne konta emerytalne prowadzone były w 2008 r. przez 12 zakładów ubezpieczeń na życie (na 31 zakłady ubezpieczeń na życie prowadzące działalność), 14 towarzystw funduszy inwestycyjnych (na 39 towarzystw funduszy inwestycyjnych działających na rynku), 4 podmioty prowadzące działalność maklerską (na 45 domy maklerskie działające na rynku i 13 banków prowadzących

⁴ Zgodnie z publikacją kwartalną GUS o aktywności ekonomicznej z dn. 24 lutego 2009 r. liczba osób pracujących na koniec IV kwartału 2008 r. wyniosła 16,0 mln osób.

działalność maklerską) oraz przez 8 banków komercyjnych (na 53 banki komercyjne działające na rynku), 1 bank spółdzielczy oraz banki zrzeszone w 3 bankach spółdzielczych.