

IKE się kurczy

EMERYTURY | JUŻ TYLKO OK. 850 TYS. OSÓB OSZCZĘDZA W IKE.

Tak wynika z wycień „Rz”. To sporo mniej niż w 2007 r.

KATARZYNA OSTROWSKA

Zszacunków „Rz” wynika, że liczba indywidualnych kont emerytalnych (IKE) mogła spaść do ok. 850 tys. na koniec 2008 r. Dla porównania według danych resortu pracy na koniec 2007 r. banki, ubezpieczyciele, fundusze inwestycyjne i domy maklerskie prowadziły ponad 915 tys. IKE.

Liczba kont się kurczy, co w bankowych IKE było widoczne już nawet w 2007 r.

– W ostatnich dwóch miesiącach 2008 roku obserwowaliśmy wzrost zainteresowania IKE z lokatą. Jednak całkowita wartość aktywów jest niższa niż w roku 2007, ponieważ klienci przenosili środki na wysoko oprocentowane lokaty – mówi Marek Ubysz z Banku Millennium.

Wartość oszczędności Polaków zgromadzonych na kontach wyniosła ok. 1,7 mld zł wobec prawie 1,9 mld zł rok wcześniej. Na ten spadek wpływ ma

też bessa na giełdzie. – IKE nie odgrywają istotnej roli na rynku oszczędności emerytalnych. Znacznie większa jest rola innych długoterminowych programów inwestycyjnych, zarówno indywidualnych, jak i grupowych – ocenia Piotr Szczepiórkowski, wiceprezes CU Życie.

Czy ostatnio wprowadzone zmiany w prawie o IKE mogą wpłynąć na rozwój tego produktu? – Nie przewidujemy, by w tym roku liczba klientów, którzy zdecydują się na tę formę oszczędzania, zmieniła się w sposób istotny – mówi Mariusz Zagajewski z Generali.

A te zmiany to m.in. wyższy limit wpłat na IKE (9,6 tys. zł w tym roku wobec ponad 4 tys. zł w ubiegłym). Zezwolono też na częściowe wycofanie środków z IKE bez konieczności rezygnacji z całego rachunku i wprowadzono mechanizm wypłat w ratach.

– Tylko natychmiastowe odjęcie tej inwestycji od podstawy

opodatkowania w bieżącym roku podatkowym uczyni ten produkt atrakcyjnym. Ulga podatkowa nie musi być duża na samym początku, ale musi rosnąć systematycznie każdego roku. Bez tego rozwiązanie IKE pozostanie dobrym instrumentem oszczędzania tylko dla zamożnych – mówi Zbigniew Jagiełło, prezes Pioneer Pekao TFI.

O odpis od podstawy opodatkowania dla oszczędzających na IKE walczy Komitet Obywatelskiej Inicjatywy Ustawodawczej Razem. Zbiera właśnie 100 tys. podpisów pod projektem ustawy, która miałaby go wprowadzić. Ma na to mniej więcej trzy miesiące.

– Jeśli projekt będzie miał poparcie, to znajdzie się w Sejmie jeszcze w tym roku, a ulga podatkowa ma szanse obowiązywać od 2010 r. – mówi Adam Sankowski, pełnomocnik komitetu. I przekonuje, że dzięki wprowadzeniu odpisów od podstawy opodatkowania na poziomie 6 – 12 tys. zł

	Wartość aktywów			Liczba kont		
	2008 w mln zł	2007 w mln zł	zmiana w proc.	2008 w mln zł	2007 w mln zł	zmiana w proc.
Banki						
PKO BP	70,00	63,00	11	12 623	15 516	-19
Bank BGŻ	63,82	67,43	-5	10 309	13 278	-22
Bank Millennium	42,90	38,70	11	6 475	7 900	-18
Bank BPH*	1,27	1,71	-26	135	155	-13
suma	177,99	170,84	4	29 542	36 849	-20
Towarzystwa ubezpieczeń na życie						
PZU Życie	498,94	441,47	13	500 172	544 469	-8
ING TUnaŻ	378,00	366,00	4	104 742	101 840	3
TU Allianz Życie	44,80	45,90	-2	11 109	9 831	13
Generali Życie	24,57	25,76	-5	9 790	10 634	-8
CU Życie	8,10	9,79	-17	1 541	1 350	14
Cardif Polska TUnaŻ	1,90	1,24	53	1451	812	79
suma	957,31	890,16	8	628 805	668 936	-6
Towarzystwa funduszy inwestycyjnych						
Pioneer Pekao TFI	291,60	510,70	-43	134 486	143 557	-6
Skarbiec TFI	69,32	82,79	-16	11 417	10 979	4
ING TFI	56,14	64,67	-13	9 672	9 196	5
BZ WBK AIG TFI	50,33	72,50	-31	8 386	7 696	9
TFI PZU	22,21	25,91	-14	6 914	7 046	-2
KBC TFI	18,47	20,62	-10	5 147	5 517	-7
Millennium TFI	8,90	13,40	-34	2 680	2 467	9
Union Investment TFI	7,85	9,32	-16	833	851	-2
Legg Mason TFI	5,84	5,83	0	601	556	8
AIG TFI	3,50	5,20	-33	733	672	9
TFI Allianz	2,00	2,40	-17	333	310	7
suma	536,15	813,34	-34	181 202	188 947	-4
Domy maklerskie						
PKO BP IKE-Obligacje	107,17	78,29	37	8 089	7 066	14
PKO BP IKE-Inwestycje	4,65	8,77	-47	636	604	5
BM DnB Nord	0,36	0,52	-31	74	71	4
suma	112,18	87,58	28	8 799	7 741	14
łącznie	1 790,43	1 970,32	-9	849 251	903 019	-6

* dane za 2008 r. do listopada

źródło: firmy

► LICZBA IKE I WARTOŚĆ ZGROMADZONYCH AKTYWÓW

rocznie będzie można zapewnić sobie dodatkową emeryturę 1 – 2 tys. zł.

Marek Bucior, wiceminister pracy, zapowiedział ostatnio, że

jego resort powróci do rozmów z resortem finansów na temat wprowadzenia większych ulg dla oszczędzających w III filarze. Kiedy? W 2010 roku. ■