



Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej

BM-II.059.1.507.2026

Warszawa, /elektroniczny znacznik czasu/

Pan
Włodzimierz Czarzasty
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

w odpowiedzi na interpelację nr 19277 – Pana Posła Piotra Kowala w sprawie funkcjonowania przepisów ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, proszę przyjąć poniższe wyjaśnienia.

Na wstępie należy wskazać, że indywidualne konto emerytalne (IKE) oraz indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) są dobrowolnymi formami długoterminowego oszczędzania, których celem jest umożliwienie gromadzenia dodatkowych środków finansowych z przeznaczeniem przede wszystkim na okres po zakończeniu aktywności zawodowej. Zasady ich funkcjonowania określa ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2026 r. poz. 91).

IKE i IKZE stanowią element dodatkowego, dobrowolnego oszczędzania emerytalnego, uzupełniającego świadczenia wypłacane z obowiązkowego systemu emerytalnego. Decyzja o rozpoczęciu oszczędzania, wyborze rodzaju konta, instytucji finansowej prowadzącej konto oraz wysokości dokonywanych wpłat – w granicach określonych ustawowo limitów – należy do oszczędzającego.

IKE oraz IKZE mogą być prowadzone przez określone w ustawie instytucje finansowe, w tym fundusze inwestycyjne, podmioty prowadzące działalność maklerską, zakłady ubezpieczeń, banki oraz dobrowolne fundusze emerytalne. Środki mogą być zatem gromadzone przy wykorzystaniu różnych produktów finansowych, odpowiadających różnicowanym potrzebom oraz preferencjom oszczędzających.

Istotnym elementem konstrukcji IKE i IKZE są związane z nimi preferencje podatkowe, mające wspierać długoterminowe oszczędzanie. W przypadku IKE, po spełnieniu warunków określonych w ustawie, wypłata zgromadzonych środków korzysta ze zwolnienia z podatku od dochodów kapitałowych. W przypadku IKZE wpłaty dokonywane w danym roku, do wysokości ustawowego limitu, mogą zostać odliczone od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym, natomiast wypłata środków po spełnieniu ustawowych warunków podlega opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 10%.

Zarówno IKE, jak i IKZE mają charakter indywidualny, a oszczędzający może posiadać jednocześnie jedno IKE i jedno IKZE. Ustawodawca określa przy tym corocznie maksymalną wysokość wpłat, które mogą zostać dokonane na każde z tych kont. Rozwiązania te mają tworzyć warunki do systematycznego, długoterminowego gromadzenia prywatnych oszczędności stanowiących dodatkowe zabezpieczenie finansowe na okres po zakończeniu aktywności zawodowej.

Mając powyższe na uwadze, odnosząc się do poszczególnych pytań zawartych w interpelacji, uprzejmie przedstawiam następujące informacje.

W odpowiedzi na pierwsze pytanie postawione w interpelacji uprzejmie informuję, że w ostatnich latach obserwowany jest wzrost liczby indywidualnych kont emerytalnych oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego, przy czym szczególnie wyraźna dynamika wzrostu wystąpiła w 2025 r.

Liczba prowadzonych IKE i IKZE według stanu na koniec poszczególnych lat przedstawiała się następująco:

Rok	IKE	IKZE
2021	796,5 tys.	462,6 tys.
2022	800,1 tys.	475,5 tys.
2023	859,9 tys.	514,7 tys.
2024	964,6 tys.	593,1 tys.
2025	1 189,2 tys.	770,0 tys.

Dane za lata 2021–2024 wskazują zatem na systematyczny wzrost liczby rachunków, który znacząco przyspieszył w 2025 r. Według danych UKNF liczba IKE zwiększyła się w 2025 r. o 224,6 tys., tj. o 23,3% w stosunku do roku poprzedniego, natomiast liczba IKZE wzrosła o 176,9 tys., tj. o 29,8%. W całym okresie 2021–2025 liczba IKE wzrosła o ok. 49%, natomiast liczba IKZE – o ok. 66%.

Na koniec 2025 r. funkcjonowało zatem łącznie blisko 2 mln rachunków IKE i IKZE. Na IKE zgromadzono aktywa o wartości 31,3 mld zł, natomiast na IKZE – 18,2 mld zł.

O rosnącym zainteresowaniu tymi produktami świadczy również liczba nowych rachunków. W 2025 r. otwarto 313,1 tys. nowych IKE oraz 213,6 tys. nowych IKZE. W porównaniu z 2024 r. liczba nowo otwartych IKE wzrosła o 84,6%, a IKZE – o 95,7%.

Przechodząc do pytania dotyczącego czynników wpływających na zainteresowanie obywateli korzystaniem z IKE oraz IKZE, zaznaczyć należy, że dane pozostające w dyspozycji organu nadzoru pozwalają przede wszystkim na ocenę zmian zachodzących na rynku IKE i IKZE, w tym liczby prowadzonych i nowo otwieranych rachunków, wartości zgromadzonych aktywów oraz wysokości dokonywanych wpłat.

W „Informacji o stanie rynku emerytalnego w Polsce na koniec 2025 roku” UKNF wskazuje, że wzrost liczby rachunków IKE i IKZE, będących produktami dobrowolnymi, wymagającymi indywidualnej decyzji oszczędzającego i podjęcia przez niego działania w celu zawarcia umowy, świadczy o zwiększeniu świadomości w zakresie konieczności dodatkowego gromadzenia oszczędności z przeznaczeniem na okres po zakończeniu aktywności zawodowej.

Na zainteresowanie IKE i IKZE należy patrzeć również przez pryzmat konstrukcji obu produktów. Są one dobrowolnymi instrumentami długoterminowego oszczędzania, którym ustawodawca przypisał preferencje podatkowe. W przypadku IKE zasadniczą zachętę stanowi możliwość skorzystania, po spełnieniu ustawowych warunków, ze zwolnienia dochodów z oszczędzania z podatku od dochodów kapitałowych. W przypadku IKZE

zachęta podatkowa występuje już na etapie oszczędzania poprzez możliwość odliczenia dokonanych wpłat – w granicach ustawowego limitu – od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym.

Należy jednocześnie zaznaczyć, że przywołane dane i opracowania UKNF opisują tendencje występujące na rynku i nie stanowią badania indywidualnych motywacji osób podejmujących decyzję o otwarciu IKE lub IKZE. Z tego względu nie byłoby zasadne przypisywanie obserwowanego wzrostu zainteresowania jednemu konkretnemu czynnikowi.

W odpowiedzi na pytanie 3 uprzejmie informuję, że w 2025 r. odnotowano istotny wzrost wartości wpłat dokonywanych zarówno na IKE, jak i IKZE.

Łączna wartość wpłat na IKE wyniosła w 2025 r. ok. 6,7 mld zł, wobec ok. 4,1 mld zł w 2024 r., co oznacza wzrost o 61,6%. Była to jednocześnie najwyższa wartość wpłat na IKE w okresie ostatnich pięciu lat.

W przypadku IKZE łączna wartość wpłat w 2025 r. wyniosła ok. 4,5 mld zł, wobec ok. 2,7 mld zł w 2024 r., co oznacza wzrost o 69,7%.

Według danych UKNF średnia roczna wartość wpłat w 2025 r., liczona jako iloraz wartości wpłat oraz liczby uczestników, których rachunki zostały w danym roku zasilone wpłatami, wyniosła:

- 8,7 tys. zł w przypadku IKE,
- 8,0 tys. zł w przypadku IKZE.

W 2025 r. wpłatami zostało zasilonych 767,7 tys. IKE oraz 565,6 tys. IKZE. Oznacza to, że aktywnych było odpowiednio 64,6% wszystkich IKE oraz 73,4% wszystkich IKZE.

Dane wskazują również na zróżnicowanie wysokości wpłat w zależności od rodzaju instytucji prowadzącej rachunek. W przypadku IKE najwyższe przeciętne wpłaty odnotowano w podmiotach prowadzących działalność maklerską. Jednocześnie największa łączna wartość wpłat na IKE przypadła właśnie na rachunki prowadzone przez te podmioty – ok. 3,9 mld zł. W przypadku IKZE największe kwoty wpłat trafiły do funduszy inwestycyjnych oraz podmiotów prowadzących działalność maklerską – po ok. 1,7 mld zł.

Przedstawione dane potwierdzają, że w ostatnich latach, a szczególnie w 2025 r., następował wyraźny rozwój indywidualnych form dobrowolnego oszczędzania emerytalnego, zarówno pod względem liczby prowadzonych rachunków, jak i wartości dokonywanych wpłat oraz zgromadzonych aktywów.

Jednocześnie uprzejmie informuję, że szczegółowe dane dotyczące funkcjonowania IKE i IKZE są publikowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego i pozostają ogólnodostępne na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego. Informacje te są prezentowane w cyklicznych opracowaniach dotyczących rynku emerytalnego, w tym w „Informacji o stanie rynku emerytalnego w Polsce na koniec 2025 roku”, sporządzanej na podstawie danych przekazywanych przez instytucje finansowe prowadzące IKE i IKZE.

Z wyrazami szacunku

z up. Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej
dr hab. Sebastian Gajewski, prof. uczelni
Podsekretarz Stanu

/-kwalifikowany podpis elektroniczny-/