

ekspertyzy

14
2023

Jak młodzi dorośli
oszczędzają na emeryturę?

Jaką funkcję zdaniem
młodych Polaków **powinny**
spełniać emerytalne
instrumenty finansowe?

Jaką potrzebę mają badani
odnośnie środków w IKE/IKZE/PPK?

Co przekonałoby młode osoby
do zainwestowania w IKE/IKZE/PPK?

Co musiałyby się wydarzyć,
by młodzi Polacy
zainwestowali
w IKE/IKZE/PPK?

Jak wyglądałby **najczęściej** konstruowany
portfel inwestycyjny młodej osoby?

Jaki odsetek badanych **nie da się przekonać**
do emerytalnych instrumentów finansowych?



ekspert@zo

Główne fakty:

Około 30% młodych Polaków do 30 r.ż. oszczędza na emeryturę, przy czym 21% inwestuje w PPK, po 11% w IKE i OFE i niespełna 9% w IKZE.

Zdaniem 70% młodych Polaków emerytalne instrumenty finansowe powinny przede wszystkim chronić kapitał, pozostali uważają, że powinny one raczej starać się go pomnażać.

Młodzi Polacy wyraźnie akcentują potrzebę zwiększenia ich poczucia bezpieczeństwa finansowego w kontekście środków przechowywanych w IKE/IKZE/PPK.

Najważniejszym kryterium, które może skłonić młodych ludzi do inwestowania w IKE/IKZE/PPK jest przekonanie ich, że ich pieniądze będą tam bezpieczne i że nikt ich im nie zabierze.

Co piąty młody Polak deklaruje, że jego zaufanie do polityków musi wzrosnąć, by zainwestował w IKE/IKZE/PPK.

Ponad połowa młodych Polaków chciałaby zbudować swój emerytalny portfel inwestycyjny wyłącznie lub niemal wyłącznie z bezpiecznych aktywów.

22% młodych Polaków deklaruje, że w żadnej sytuacji nie przystąpi do IKE/IKZE, zaś 28% młodych Polaków niezależnie od ewentualnych zmian deklaruje, że nie wróci do PPK.



Postawy i przekonania młodych dorosłych na temat systemu emerytalnego i dostępnych emerytalnych instrumentów oszczędnościowych

Oczekiwania i rzeczywistość

Zapytaliśmy młodych dorosłych jak uważają, jaką część ich wydatków na emeryturze powinno pokrywać świadczenie z ZUS-u. Okazuje się, że przeciętne oczekiwanie młodych Polaków wynosi 72%, przy czym nieco wyższe oczekiwania mają kobiety niż mężczyźni. Co czwarty Polak uważa, że świadczenie z ZUS-u powinno pokryć jego wszystkie wydatki, przy czym dotyczy to w równym stopniu kobiet i mężczyzn.

To ciekawy wynik i znak zmieniających się czasów i być może również wzrostu świadomości systemu emerytalnego, która koryguje oczekiwania, bowiem jeszcze zupełnie niedawno z założenia ludzie oczekiwali, że emerytura wypłacana z ZUS-u pozwoli im godnie żyć. Jednocześnie tylko 27% badanych uważa, że ich oczekiwanie ma szansę zostać spełnione, pozostali spodziewają się, że emerytura z ZUS-u pokryje mniejszą część ich wydatków. Niemal 85% młodych dorosłych spodziewa się, że przyszłe świadczenie emerytalne pozwoli im w najlepszym przypadku pokryć tylko podstawowe potrzeby lub nie wystarczy nawet na to.

Połowa młodych dorosłych szacuje przyszłą stopę zastąpienia (czyli stosunek wysokości przyszłej emerytury do ostatniego wynagrodzenia) na co najmniej 68%, a niemal 30% spodziewa się, że ich przyszła emerytura wypłacana z ZUS będzie co najmniej w takiej wysokości, jak ich ostatnie wynagrodzenie. Te oczekiwania znacznie przekraczają prognozy ZUS, wskazujące, że stopa zastąpienia może wynieść w 2060 r. około 24,6%. Ten nadmierny optymizm młodych Polaków może wynikać z niezrozumienia systemu emerytalnego.

Rozumienie systemu emerytalnego

Około 13% młodych dorosłych, tak kobiet jak i mężczyzn uznaje, że to Państwo ponosi pełną odpowiedzialność za to, by ich emerytury były na przyzwoitym poziomie. Co ciekawe 12% badanych uważa, że w żadnym stopniu państwo za to nie odpowiada, przy czym dotyczy to nieco częściej kobiet

WYKRES 1

W jakim stopniu konsument i państwo odpowiadają za przyzwoity poziom emerytury?

- w żadnym stopniu
- w niewielkim stopniu
- w umiarkowanym stopniu
- w znacznym stopniu
- w pełni

Kobieta – Ty sama



Kobieta – państwo



Mężczyzna – Ty sam



Mężczyzna – państwo



Ogółem – Ty sam



Ogółem – państwo



(14%), niż mężczyzn (11%). Generalnie rzecz biorąc Polacy zdają się przypisywać większą odpowiedzialność za godną emeryturę sobie niż państwu, ale oczekiwania wobec obu stron są wyraźne (**WYKRES 1**).

Zdaniem 28% młodych Polaków ich przyszła emerytura w pełni zależy od decyzji polityków, 19% wskazuje jako wyłączny czynnik kształtowania wysokości emerytury charakterystykę systemu emerytalnego, który będzie obowiązywał w momencie przejścia na emeryturę, i po tyle samo badanych wskazuje, że to sytuacja demograficzna w Polsce oraz sytuacja gospodarcza Polski w pełni wyjaśni wysokość ich emerytur. Zsumowanie odpowiedzi odnoszących się do tego, że dany czynnik w pełni wyjaśni wysokość emerytury, doprowadzi do wartości przekraczającej 100%, co wskazuje jak silną rolę przypisują Polacy poszczególnym czynnikom, wyraźnie przeszacowując ich wpływ. Warto zwrócić uwagę, że te czynniki, które najczęściej są wskazywane jako „wyłączny” powód, odnoszą się do tego, co jest niezależne bezpośrednio od przyszłego emeryta.

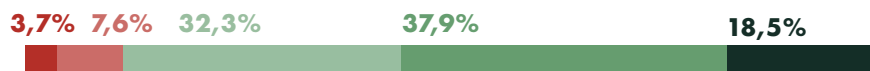
Generalny wniosek z Wykresu 2 jest taki, że Polacy dostrzegają wagę poszczególnych czynników oddziałujących na wysokość ich przyszłej emerytury, zarówno tych odnoszących się do wpłacanych przez nich składek do ZUS, jak i czynników wobec nich zewnętrznych.

WYKRES 2

W jakim stopniu wymienione czynniki będą miały wpływ na wysokość twojej emerytury wypłacanej z ZUS?

- w żadnym stopniu
- w niewielkim stopniu
- w umiarkowanym stopniu
- w znacznym stopniu
- w pełni

Charakterystyka systemu emerytalnego, który będzie obowiązywał w momencie przejścia przeze mnie na emeryturę



Sytuacja gospodarcza Polski w momencie mojego przejścia na emeryturę



Decyzje polityków



Sytuacja demograficzna w Polsce w momencie mojego przejścia na emeryturę



Forma mojego zatrudnienia

(umowa o pracę/ zlecenie/ dzieło/ autorska/ samozatrudnienie etc.)



Wysokości odprowadzanych przeze mnie składek do ZUS



Długość okresu odprowadzania przeze mnie składek do ZUS



Biorąc pod uwagę oczekiwania młodych dorosłych dotyczące wysokości przyszłych emerytur oraz świadomość ograniczonego wpływu na ich wysokość, można by oczekiwać, że młodzi ludzie będą zabezpieczać swoją przyszłość finansową, by nie dopuścić do sytuacji konieczności przeżycia na emeryturze tylko z świadczenia wypłacanego przez ZUS.

W praktyce jednak tylko 31% młodych Polaków odkłada już dziś środki na dodatkową emeryturę. Może to oczywiście wynikać z tego, że emerytura wydaje się im odległa i abstrakcyjna i pojawia się złudzenie, że jeszcze jest za wcześnie na odkładanie na ten cel (66% badanych wskazuje, że to nie jest pilny cel oszczędnościowy, a w zależności od rodzaju instrumentu finansowego 20-28% młodych Polaków nie inwestuje w IKE/IKZE lub nie odkłada w PPK, bo uważa, że jest na to za wcześnie).

Pewnym powodem jest również przekonanie o swojej niskiej wiedzy w tym obszarze (połowa młodych Polaków ocenia ją w najlepszym przypadku jako podstawową, a tylko 10% uważa, że posiada zaawansowaną wiedzę). Tym nie mniej ważnym kryterium jest również oferta produktowa, która nie do końca przystaje do potrzeb i oczekiwań młodych Polaków.



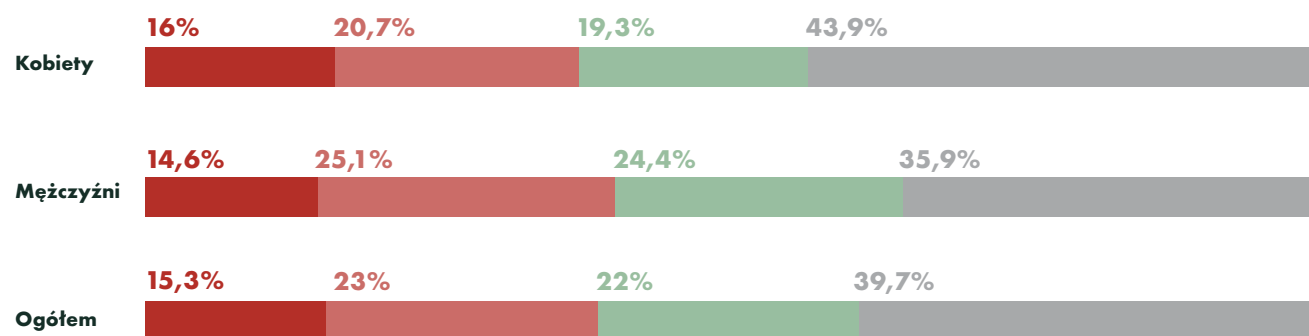
Ocena oferty produktowej emerytalnych instrumentów finansowych

Tylko co czwarty mężczyzna i co piąta kobieta uznają aktualną ofertę produktów długoterminowego oszczędzania jako dobrze dopasowaną do ich potrzeb. Co ciekawe zdaniem 19% kobiet i 24% mężczyzn oferta ta jest zbyt rozbudowana, a 15-16% dorosłych chciałoby ją rozbudować. Najbardziej niepokojący jest jednak wynik dotyczący braku zdania w tym zakresie, który oddaje niski poziom zainteresowania tematem i trudność w zrozumieniu ofert. Brak zdania w tym temacie wyraża 44% kobiet i 36% mężczyzn (**WYKRES 3**).

WYKRES 3

Dopasowanie oferty produktowej do potrzeb młodych dorosłych.

- Oferta jest zbyt uboga
- Oferta jest adekwatna do moich potrzeb
- Oferta jest zbyt rozbudowana
- Nie mam zdania



Większość młodych dorosłych ma przekonanie, że dostępne produkty emerytalne nie pozwalają im realnie zabezpieczyć się na czas emerytury, jedynie co czwarty młody Polak uważa, że korzystając z dostępnych instrumentów finansowych może naprawdę zabezpieczyć swoją przyszłość, przy czym w podobnym stopniu dotyczy to kobiet i mężczyzn. Warto również zauważyć, że co piąty młody dorosły nie ma zdania na ten temat (**WYKRES 4**).

Jednocześnie 70% młodych dorosłych wskazuje, że ich zdaniem emerytalne instrumenty finansowe powinny przede wszystkim chronić kapitał, a pozostałe 30% uważa, że powinny przede wszystkim dawać szansę dużych zysków. Przy czym aspekt bezpieczeństwa jest wskazywany nieco częściej przez kobiety niż przez mężczyzn (**WYKRES 5**).

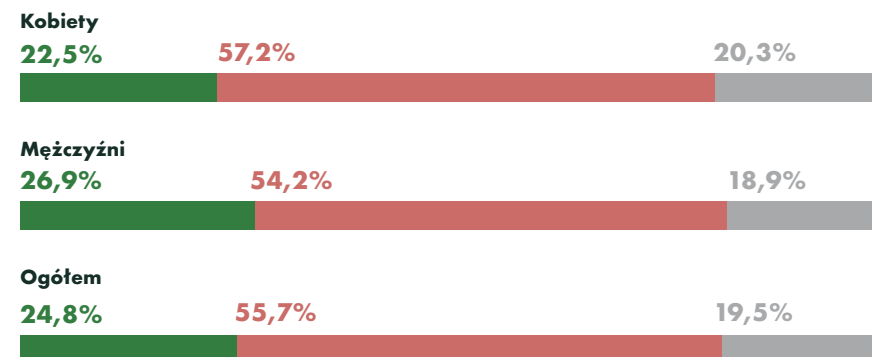
Temat bezpieczeństwa środków ulokowanych w instrumentach emerytalnych jest odzwierciedlony również w innych przekonaniach młodych Polaków. Prawie 70% Polaków nie jest pewne, czy ich pieniądze są bezpieczne w IKE/IKZE/PPK. Z jednej strony obawiają się oni, że zostaną one źle zainwestowane (66%), z drugiej zaś obawiają się, że zostaną pozbawieni swoich środków, w efekcie zmian w prawie, które mogą wprowadzić politycy (68%) lub po prostu, z dowolnego powodu (67%).

Kolejne 17-18% badanych nie ma zdania w kontekście tego, na ile ich pieniądze są bezpieczne w poszczególnych instrumentach finansowych i na ile ciąży na nich ryzyko złych inwestycji, zmian regulacji prawnych lub inne. Tylko 15-16% młodych Polaków jest pewne, że ich pieniądze są bezpieczne, bo są dobrze zainwestowane i nikt im ich nie zabierze (**WYKRES 6**).

WYKRES 4

Jak oceniasz dostępne produkty emerytalne – zabezpieczenie na emeryturę?

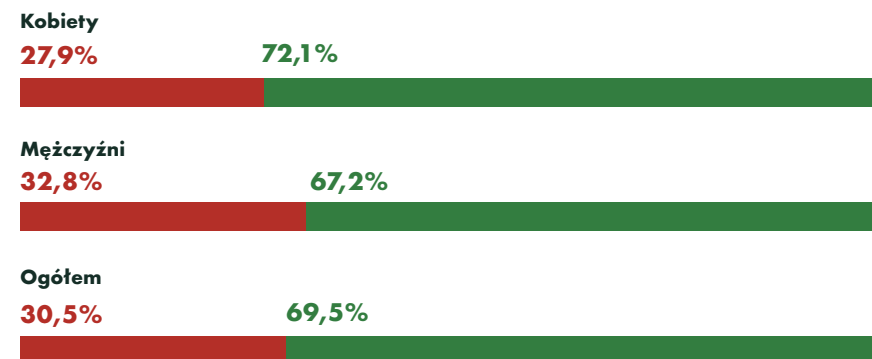
- Pozwalają realnie zabezpieczyć się na emeryturę
- Nie pozwalają realnie zabezpieczyć się na emeryturę
- Nie mam zdania



WYKRES 5

Nadrzędny cel emerytalnych instrumentów finansowych oczami młodych Polaków.

- Emerytalne instrumenty finansowe powinny przede wszystkim dawać szansę dużych zysków, nawet przy ryzyku straty
- Emerytalne instrumenty finansowe powinny przede wszystkim chronić kapitał, przy niewielkich zyskach

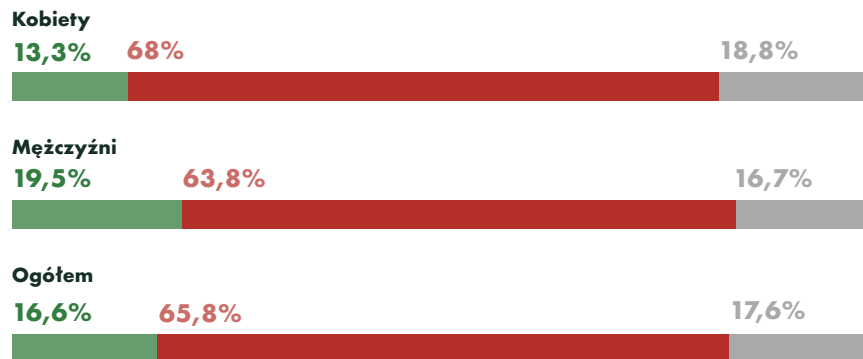


WYKRES 6

Postrzegane bezpieczeństwo pieniędzy w emerytalnych instrumentach finansowych.



- Jestem pewny(a), że moje pieniądze są w nich bezpieczne, bo zostaną dobrze zainwestowane
- Nie jestem pewny(a), czy moje pieniądze są w nich bezpieczne, bo mogą zostać źle zainwestowane
- Nie mam zdania



- Jestem pewny(a), że nikt mi nie zabierze pieniędzy złożonych w tych produktach
- Nie jestem pewny(y), czy nikt mi nie zabierze pieniędzy złożonych w tych produktach
- Nie mam zdania



- Jestem pewny(a), że moje pieniądze są w nich bezpieczne, bo politycy nie zmienią regulujących je zasad
- Nie jestem pewny(a), czy moje pieniądze są w nich bezpieczne, bo politycy mogą zmienić regulujące je zasady
- Nie mam zdania



Większość młodych Polaków uważa, że instrumenty finansowe długoterminowego oszczędzania są skomplikowane a mechanizmy ich działania nie są jasne. Takie przekonanie w obu przypadkach dotyczy około 60% badanych. Jedynie co piąty Polak i Polka uważa, że instrumenty finansowe są proste, a ich działanie przejrzyste. Jednocześnie niemal połowa młodych dorosłych przyznaje, że nie rozumie, jak działają instrumenty emerytalne, a kolejne 22% deklaruje, że nie ma na ten temat zdania, co prawdopodobnie przynajmniej w części przypadków również oznacza, że temat działania wspomnianych instrumentów finansowych nie jest dla nich łatwy, tylko przeważała niechęć przyznania się do tego (**WYKRES 7**).

Wyzwania systemu emerytalnego

Na podstawie 8 wyżej opisanych pytań stworzyliśmy wskaźnik ogólnej postawy wobec dostępnych emerytalnych instrumentów oszczędnościowych. Mógł on przyjmować wartości od 0 do 8, gdzie 0 oznaczałoby najbardziej negatywną postawę, zaś 8 najbardziej pozytywną. Należy przyjąć, że wartość 4 stanowiłaby o postawie neutralnej dostrzegającej tyle samo wad, co zalet. Analizy pokazały, że średni wynik dla młodych dorosłych wyniósł 2,11, co wskazuje na negatywny stosunek do proponowanych rozwiązań emerytalnych. Przy czym w przypadku kobiet postawa wydaje się silniejsza/bardziej negatywna (średnia 1,8) niż w przypadku mężczyzn (średnia 2,3). Żeby lepiej zrozumieć sytuację, warto spojrzeć na te wyniki z innej perspektywy. 73% osób miało negatywny stosunek do instrumentów emerytalnych, w tym 42% skrajnie negatywny, 7% badanych miało neutralny stosunek do

aktualnej oferty produktów emerytalnych, zaś 20 % miało stosunek pozytywny (w tym 7,5% skrajnie pozytywny).

Jak wspomniano, tylko ok. 30% młodych Polaków oszczędza na emeryturę, przy czym 21% inwestuje w PPK, po 11% w IKE i OFE i niespełna 9% w IKZE. W przypadku PPK liczba ta może być niedoszacowana, bowiem 15% deklaruje, że nie wie, czy jest w programie, czy też nie, a z uwagi na autozapis należy założyć, że jeśli się z programu świadomie nie wypisali, to w nim są (**WYKRES 8**).

Tak więc, znakomita większość młodych dorosłych nie odkłada środków w emerytalnych instrumentach finansowych. Warto zastanowić się co ich blokuje, czy też co musiałyby się wydarzyć, żeby zdecydowali się inwestować w IKE/IKZE lub PPK. Z uwagi na specyfikę OFE wiążącą się z możliwością zapisu do niego tylko w pierwszych miesiącach pracy, nie sprawdzano w opisywanym badaniu determinant zmiany decyzji w kontekście tego instrumentu.

Spójnie z postawami i przekonaniem wobec IKE/IKZE, wyrażonymi m.in. przez 70% osób niebędących pewnymi, czy ich pieniądze w IKE/IKZE są bezpieczne, zagwarantowanie poczucia bezpieczeństwa jest tym, co młodzi Polacy najczęściej wskazują jako warunek konieczny zainwestowania w te instrumenty finansowe.

41% kobiet i 34% mężczyzn potrzebuje gwarancji, że nikt im nie zabierze pieniędzy ulokowanych w IKE/IKZE, a ok.

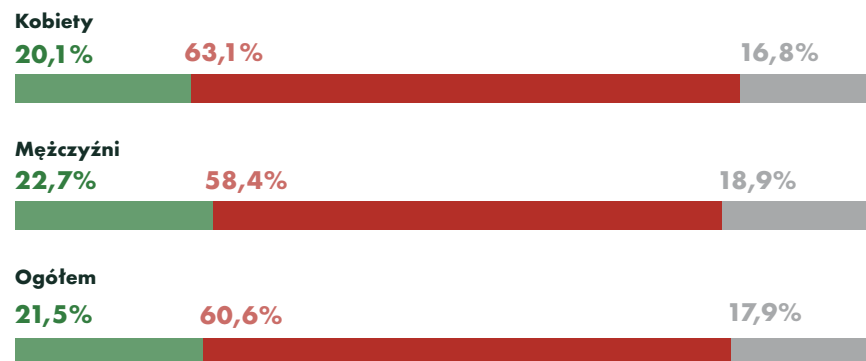


WYKRES 7

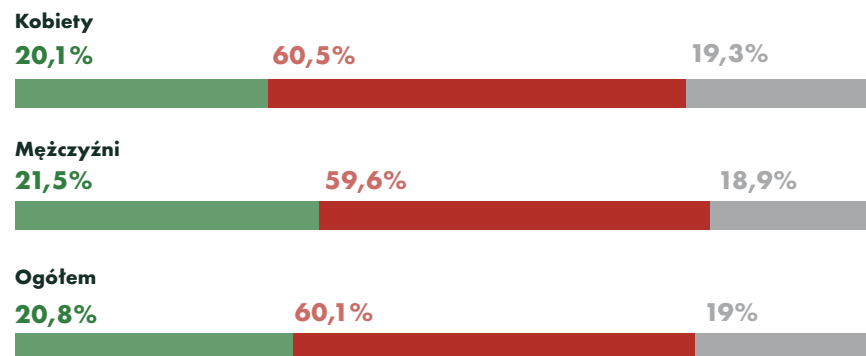
Postrzegane skomplikowanie i przejrzystość emerytalnych instrumentów finansowych.



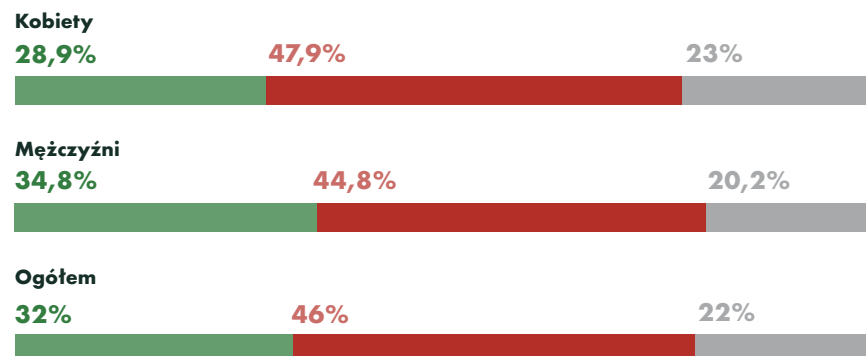
- Emerytalne instrumenty finansowe są proste
- Emerytalne instrumenty finansowe są skomplikowane
- Nie mam zdania



- Mechanizmy ich działania są przejrzyste
- Mechanizmy ich działania są niejasne
- Nie mam zdania



- Rozumiem jak działają
- Nie rozumiem jak działają
- Nie mam zdania



33% kobiet i mężczyzn chce swoistej gwarancji bezpieczeństwa swoich środków w tych instrumentach. Połączona z tym wynikiem jest z pewnością deklaracja mniej więcej co czwartego Polaka, że dla podjęcia takiej decyzji inwestycyjnej potrzebuje on zwiększyć swoje zaufanie do polityków.

27% badanych (podobny odsetek kobiet i mężczyzn) uznaje, że konieczny byłby w ich przypadku wzrost zarobków. Co piąty młody człowiek potrzebuje większej przejrzystości i ułatwienia zasad działania IKE/IKZE i lepszego zrozumienia, czym te instrumenty są. Co piąty młody Polak jako kryterium przystąpienia do IKE/IKZE wskazuje zwiększenie ich opłacalności – lepsze warunki, wyższe stopy zwrotu (**WYKRES 9**).

Niezależnie od możliwych zmian, wciąż 22% Polaków, 23% kobiet i 21% mężczyzn deklaruje, że nieważne co się zmieni, oni w IKE/IKZE nie zainwestują.

Podobnie jak w przypadku IKE/IKZE, młodzi Polacy wśród najczęściej wymienianych kryteriów, które musiałyby zostać spełnione, by pozostali/wrócili do PPK są kwestie związane z bezpieczeństwem ich pieniędzy, a więc zagwarantowanie, że pieniądze są bezpieczne i że nikt ich nigdy konsumentowi nie zabierze, choć odsetek osób wskazujących te kryteria jest nieco niższy niż w przypadku IKE/IKZE i wynosi odpowiednio 26% i 30%.

Co piąty młody Polak wskazuje również na konieczność swojego wzrostu zaufania do polityków (**WYKRES 10**), co niewątpliwie wiąże się z wspomnianym poczuciem

WYKRES 8

Inwestowanie w IKE/IKZE/OFE/PPK.

— Tak — Nie — Nie wiem

OFE

10,8% 72,3% 16,9%



PPK

21% 64,4% 14,6%



IKZE

8,5% 75,1% 16,4%



IKE

11,3% 74,7% 14%



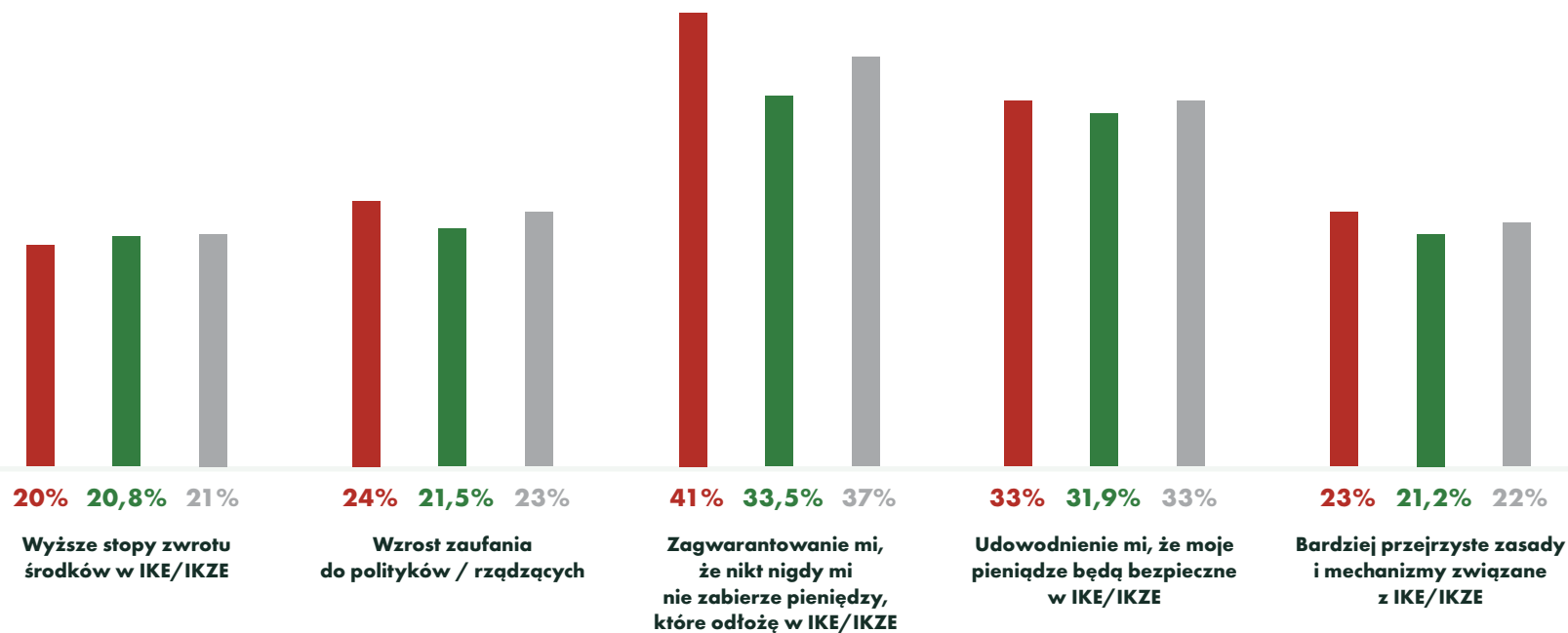
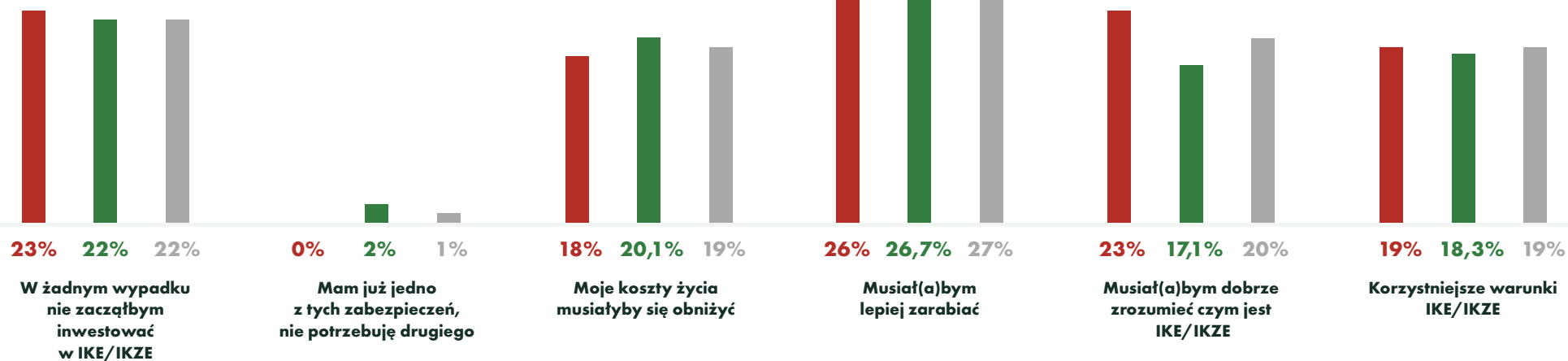
WYKRES 9

Co musiałyby się wydarzyć żeby młodzi ludzie zainwestowali w IKE/IKZE?

— Kobiety

— Mężczyźni

— Ogółem





bezpieczeństwa. Podobnie jak w przypadku IKE/IKZE, mniej więcej co czwarty młody Polak uzależnia swój powrót do PPK od wysokości swoich zarobków, które musiałyby wzrosnąć, by zdecydował się na pozostanie w PPK. Lepsze zrozumienie czym jest PPK i jego bardziej przejrzyste zasady wskazuje kilkanaście procent badanych, zaś 16% chciałoby wyższej stopy zwrotu z PPK, a 17% młodych dorosłych generalnie korzystniejszych warunków programu.

W porównaniu w IKE/IKZE o 6% więcej młodych dorosłych nie wróciłoby do PPK niezależnie od tego jakie zmiany by nastąpiły, przy czym dotyczy to 27% mężczyzn i 30% kobiet.

Biorąc pod uwagę akcentowane przez Polaków potrzeby poczucia finansowego bezpieczeństwa w kontekście odkładanych środków i opinii większości Polaków, że

instrumenty emerytalne powinny przede wszystkim chronić kapitał, spodziewać się można, że młodzi Polacy chcieliby budować możliwie najbardziej bezpieczne portfele inwestycyjne.

W rzeczywistości 29% młodych Polaków budując swój portfel inwestycyjny zbudowało by go tylko z najbezpieczniejszych aktywów, a kolejne 25% zdecydowałoby się na portfel w znakomitej większości zbudowany z najbezpieczniejszych aktywów (**WYKRES 11**). Tym niemniej niemal co piąty Polak (19%) preferowałby portfel, w którym większość stanowią ryzykowne instrumenty, a 9% młodych dorosłych wybrałoby portfel możliwie najbardziej agresywny.

Analiza preferencji w podziale na płeć badanego pokazuje, że kobiety częściej niż mężczyźni preferowały najbezpieczniejsze rozwiązania, mężczyźni zaś częściej wybierali portfele z choć niedużą dominacją instrumentów ryzykownych.

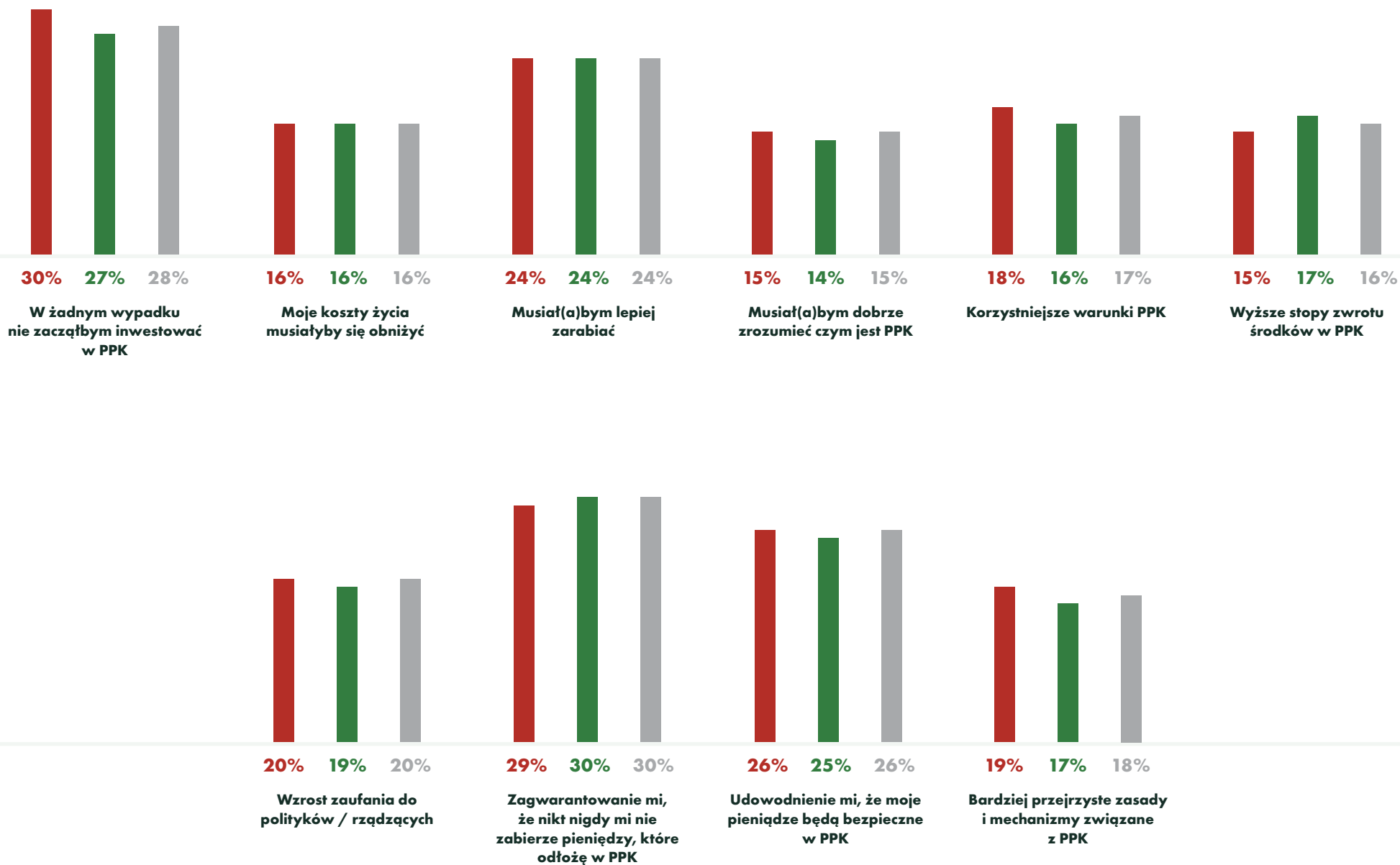
WYKRES 10

Co musiałyby się wydarzyć żeby młodzi ludzie zostali lub wrócili do PPK?

— Kobiety

— Mężczyźni

— Ogółem



WYKRES 11

Preferencje w zakresie składu portfela inwestycji emerytalnych.



Wyłącznie z bezpiecznych instrumentów pozwalających zredukować ryzyko straty kapitału do minimum, pozwalających na niewielkie zyski



W znakomitej większości z bezpiecznych instrumentów finansowych i w niewielkiej części z instrumentów dających szansę większego zysku, przy jednoczesnym wyższym ryzyku straty kapitału (bardziej ryzykowne instrumenty)



Z niedużą przewagą instrumentów bezpiecznych w porównaniu z instrumentami bardziej ryzykownymi



W połowie z instrumentów bezpiecznych i w połowie z bardziej ryzykownych



Z niedużą przewagą instrumentów bardziej ryzykownych w stosunku do instrumentów bezpiecznych

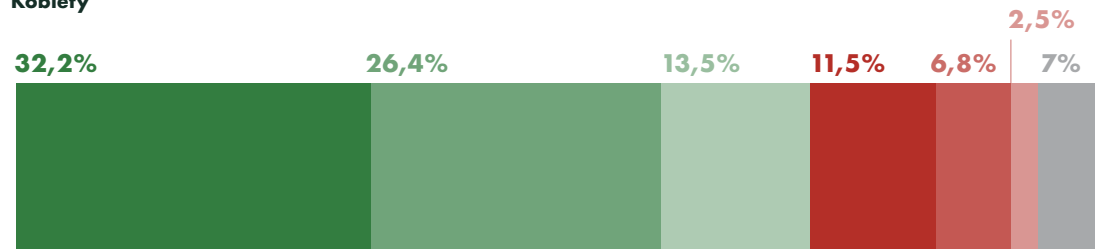


W znakomitej większości z bardziej ryzykownych instrumentów i w niewielkiej części z instrumentów bezpiecznych

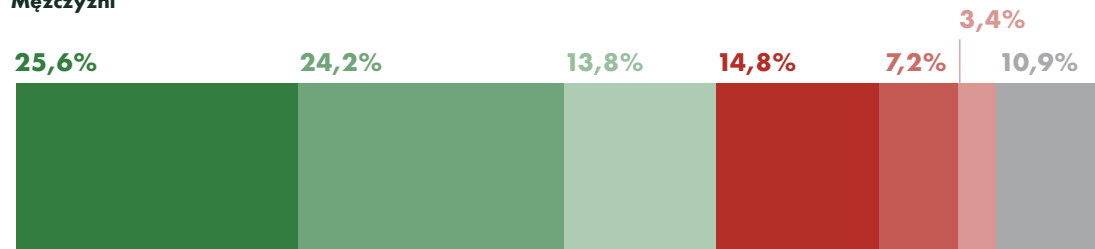


Wyłącznie z bardziej ryzykownych instrumentów dających szansę większego zysku

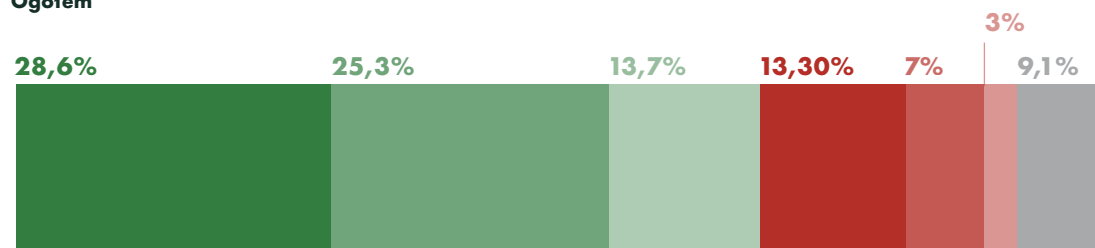
Kobiety



Mężczyźni



Ogółem



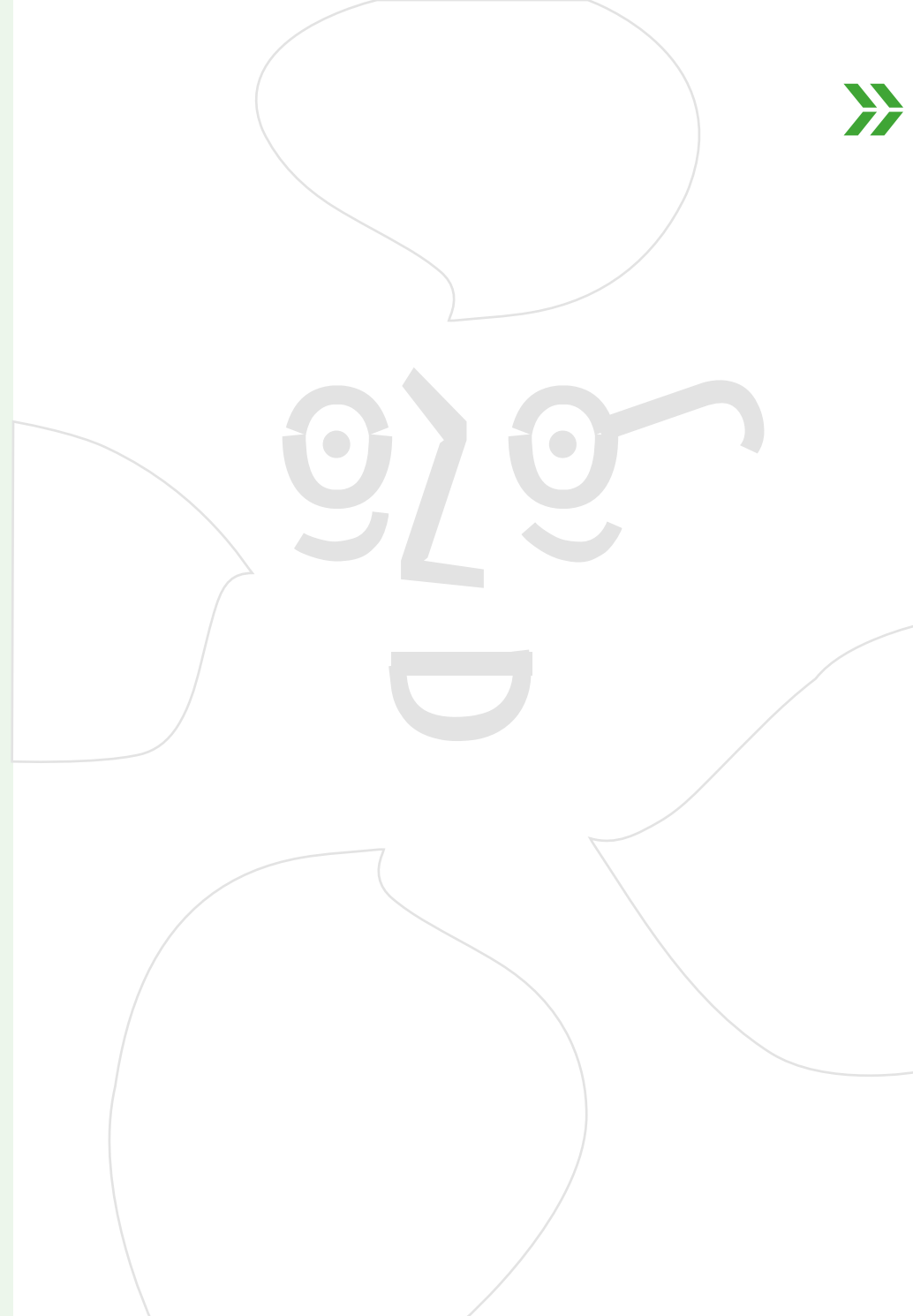
Podsumowanie

Mimo iż młodzi dorośli wydają się świadomi, że emerytura, którą wypłaci im w przyszłości ZUS, nie pozwoli im utrzymać się na dotychczasowym poziomie, to jednak odwołują się w czasie rozpoczęcia oszczędzania na czas emerytury. Młodzi ludzie zdają się być świadomi, że w dużej mierze oni sami są odpowiedzialni za wysokość swojej emerytury i zdają się rozumieć, co ma wpływ na jej wysokość. Akcentują jednak mocniej czynniki niezależne od nich, niż te, na które mają wpływ.

Z drugiej strony tylko 30% młodych Polaków podejmuje działania uzupełniające do świadczenia emerytalnego z ZUS-u. Wydaje się, że u podstaw tego zachowania obok długiego horyzontu czasowego do emerytury i pilniejszych potrzeb „na już” leżą również niesprzyjające postawy i przekonania wobec dostępnych obecnie instrumentów oszczędzania długoterminowego. Młodzi Polacy obawiają się przede wszystkim ryzyka związanego ze złymi decyzjami inwestycyjnymi zarządzających ich funduszami i ryzyka związanego ze zmianą obowiązującego prawa, która mogłaby spowodować utratę zgromadzonych środków. To właśnie zmiana przekonań w tym obszarze wydaje się kluczowa dla zmiany zachowań oszczędnościowych młodych dorosłych.

dr Katarzyna Sekścińska

„Badanie świadomości emerytalnej i postaw wobec systemu emerytalnego Polaków do 30 roku życia” na zlecenie Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych przeprowadziła dr Katarzyna Sekścińska na Ogólnopolskim Panelu badawczym Ariadna. Badanie zrealizowano w terminie: 25.04.2023 – 8.05.2023 r., w metodologii CAWI na próbie 1108 dorosłych Polaków w wieku 18-30 lat (średnia 26 lat), próba reprezentatywna ogólnopolska, 53,6% próby stanowiły kobiety, 46,2% mężczyźni oraz 0,2% osoby nie identyfikujące się z żadną płcią.





Izba Gospodarcza

Towarzystw Emerytalnych to założona w 1999 roku organizacja samorządu gospodarczego reprezentująca branżę Powszechnych Towarzystw Emerytalnych, instytucji zarządzających Otwartymi Funduszami Emerytalnymi oraz Dobrowolnymi Funduszami Emerytalnymi. Izba zrzesza 7 towarzystw reprezentujących interesy około 15 mln swoich klientów. Członkowie Izby zarządzają aktywami o wartości około 190 mld złotych, które inwestują głównie w polską gospodarkę. IGTE prowadzi działania wspierające tworzenie legislacji sprzyjającej efektywnemu systemowi emerytalnemu, rozwija wiedzę ekspercką w zakresie zabezpieczenia emerytalnego i rynku kapitałowego, buduje relacje z interesariuszami, przekazuje wyniki swoich prac opinii społecznej oraz podejmuje inicjatywy edukacyjne.

1999
rok założenia

7
towarzystw

ok. 15 mln
klientów

ok. 190 mld zł
aktywów