



www.bdm.pl

Dom Maklerski BDM S.A.

PREZENTACJA

Rachunku Inwestycyjnego

BDM IKE



BDM IKE

Indywidualne Konto Emerytalne

BIELSKO-BIAŁA | STYCZEŃ 2024

Co to jest IKE?



Najprościej i najkrócej:

możliwość długookresowego oszczędzania bez konieczności uiszczania podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatku Belki)



Może być prowadzone w formie:

- ✓ funduszu inwestycyjnego (lub dobrowolnego funduszu emerytalnego)
- ✓ ubezpieczenia
- ✓ lokaty bankowej
- ✓ **rachunku inwestycyjnego**
- ✓ rachunku inwestycyjnego w zarządzaniu na zlecenie.

Zalety IKE?



- ✔ **Brak podatku od zysków kapitałowych**
(przy spełnieniu warunków określonych w Ustawie),
- ✔ **Odłożenie podatku w czasie**
(jeżeli Klient zdecyduje się dokonać tzw. „zwrotu” – zrezygnuje z prowadzenia IKE „przed czasem”).

Plusy i minusy różnych form IKE



IKE W FORMIE LOKATY BANKOWEJ

IKE W FORMIE UBEZPIECZEŃ LUB
FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO

IKE W FORMIE RACHUNKU INWESTYCYJNEGO



Symboliczne zyski



Wysokie opłaty pobierane
przez podmioty Zarządzające



Szansa na wysokie zyski przy
niskich kosztach

BDM IKE – Limity wpłat



Wpłaty dokonywane na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat podawanego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

Zgodnie z obowiązującą Ustawą limit obliczany jest jako trzykrotność przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej.



Limit wpłat na 2024 rok wynosi

23 472 zł

Rachunek Inwestycyjny BDM IKE



Rachunek BDM IKE

NAJLEPSZY SPOSÓB NA DŁUGOTERMINOWE OSZCZĘDZANIE



PAMIĘTAJMY:

Z IKE można zrezygnować w dowolnej chwili bez znaczących kosztów!

Koszty rezygnacji z rachunku IKE w DM BDM:

- w ciągu pierwszych 12 miesięcy od otwarcia rachunku - **149 zł**
- od trzynastego miesiąca oszczędzania zwrot, wypłata, transfer są **bezpłatne**.

BDM IKE – ile kosztuje rachunek i jakie są jego ograniczenia?



Otwarcie BDM IKE



Prowadzenie BDM IKE



Prowizje od transakcji

JAK W PRZYPADKU STANDARDOWEGO RACHUNKU INWESTYCYJNEGO



Poza limitem wpłat, rachunek IKE **różni się** od zwykłego rachunku inwestycyjnego również brakiem możliwości korzystania z OTP, kredytu oraz inwestowania w instrumenty pochodne.

BDM IKE – w co można inwestować w ramach IKE?



Inwestycje dokonywane na Rachunku IKE mogą być mocno zdywersyfikowane. Klient w zależności od panującej koniunktury, kierując się indywidualnymi decyzjami może inwestować m.in. w:



AKCJE

W TYM NEWCONNECT



OBLIGACJE

SKARBU PAŃSTWA
KORPORACYJNE
GMINNE



ETF-y



PRAWA POBORU



CERTYFIKATY



**PRODUKTY
STRUKTURYZOWANE
NOTOWANE NA GPW**

OPARTE O INDEKSY, SUROWCE, STOPY PROCENTOWE itd

Jakie warunki trzeba spełnić aby nie zapłacić podatku od inwestycji dokonanych na rachunku BDM IKE?



WARUNEK PODSTAWOWY

Osiągnięcie wieku

60 lat

Lub

55 lat

W PRZYPADKU WCZEŚNIEJSZEGO NABYCIA
UPRAWNIEŃ EMERYTALNYCH



WARUNEK DODATKOWY

Dokonywanie wpłat na IKE musi odbywać się co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo ponad połowa wartości wpłat musi zostać dokonana nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.

W przypadku śmierci oszczędzającego osoby uprawnione (uposażeni wskazani przez klienta, a w przypadku nie wskazania takich osób spadkobiercy wynikający z prawa spadkowego) nabywają prawo do wypłaty środków bez podatku (bez spełniania jakichkolwiek warunków utrzymania inwestycji)

Czy osoba nie osiągnąca stałych dochodów może oszczędzać na IKE?



Osoby nie osiągnąca stałych dochodów, np. okresowo bezrobotne, wykonujące wolne zawody, samozatrudnione oraz świadczące pracę głównie w oparciu o umowy cywilnoprawne szczególnie powinny odkładać dodatkowe oszczędności emerytalne na IKE, gdyż ze względu na stosunkowo niskie składki emerytalne odprowadzane do powszechnego systemu emerytalnego i częstsze przerwy w odprowadzaniu składek na ubezpieczenie emerytalne, mogą mieć nieporównywalnie niskie świadczenia emerytalne w stosunku do dochodów osiągniętych w trakcie aktywności zawodowej.

Ważne pojęcia dotyczące IKE



- ✓ Wyplata – jednorazowa wypłata środków bez podatku (po spełnieniu warunków Ustawy o IKE)
- ✓ Wyplata w ratach – wypłata w ratach bez podatku (po spełnieniu warunków Ustawy o IKE)
- ✓ Wyplata transferowa – przeniesienie środków zgromadzonych na IKE do innej instytucji finansowej lub do programu emerytalnego
- ✓ Zwrot – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, gdy nie spełnione są warunki zwolnienia podatkowego (z wypłaty zostanie potrącony podatek)
- ✓ Częściowy zwrot – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, gdy nie spełnione są warunki zwolnienia podatkowego (z wypłaty zostanie potrącony podatek) – w tym wypadku maksymalnie można wypłacić kwotę równą sumie dokonanych wpłat (a zysk musi pozostać na rachunku).

Kontakt



Siedziba Spółki

Bielsko – Biała, Stojanowskiego 27
tel. +48 33 812 84 00 fax +48 33 812 84 01
www.bdm.pl

Oddział

Katowice, ul. 3 Maja 23
tel. +48 32 208 14 01 fax +48 32 208 14 02

Inne

Warszawa, ul. Piękna 68
tel. + 48 622 01 00 fax +48 22 622 08 57
(Siedziba Wydziału Obsługi Inwestorów Instytucjonalnych
oraz Punkt Obsługi Klienta w Warszawie)

Wydział Sprzedaży

Bielsko – Biała, Stojanowskiego 27
tel. +48 33 812 84 00 fax +48 33 812 84 01
e-mail:kontakt@bdm.pl

Punkty Obsługi Klienta:

POK Bielsko Biała, ul Stojanowskiego 27
POK Katowice, ul. 3 Maja 23
POK Warszawa, ul. Piękna 68
POK Wrocław, ul. Sudecka 74 lok 26
POK Kraków, ul. Szlak 67
POK Jastrzębie Zdrój, ul. Łowicka 35
POK Kęty, ul. Sobieskiego 16
POK Lubin, ul. M. Skłodowskiej-Curie 7
POK Tarnów, ul. Krakowska 11a
POK Tychy , Al. Jana Pawła II 20

