



[www.bdm.pl](http://www.bdm.pl)

Dom Maklerski BDM S.A.

# PREZENTACJA

Rachunku Inwestycyjnego

**BDM IKE**



**BDM IKE**

Indywidualne Konto Emerytalne

BIELSKO-BIAŁA | STYCZEŃ 2019

# 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 2019 rok wynosi*

**14 295,00 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

ETF (ang. Exchange Traded Fund - fundusz notowany na giełdzie) to otwarty fundusz inwestycyjny notowany na giełdzie, którego zadaniem jest odzwierciedlanie zachowania się danego indeksu giełdowego.



# 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 osiągnanych w trakcie aktywności zawodowej.

# Ważne pojęcia dotyczące IKE

---



- ✓ Wypłata – jednorazowa wypłata środków bez podatku (po spełnieniu warunków Ustawy o IKE)
- ✓ Wypłata w ratach – wypłata w ratach bez podatku (po spełnieniu warunków Ustawy o IKE)
- ✓ Wypłata 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, Stojałowskiego 27  
tel. +48 33 812 84 00 fax +48 33 812 84 01  
[www.bdm.pl](http://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, Stojałowskiego 27  
tel. +48 33 812 84 00 fax +48 33 812 84 01  
e-mail:[kontakt@bdm.pl](mailto:kontakt@bdm.pl)

## Punkty Obsługi Klienta:

POK Bielsko Biała, ul Stojałowskiego 27  
POK Katowice, ul. 3 Maja 23  
POK Warszawa, ul. Piękna 68  
POK Poznań, ul. 27 Grudnia 3  
POK Wrocław, ul. Sudecka 74 lok 26  
POK Kraków, ul. Szlak 67  
POK Bytom, ul. Rycerska 11  
POK Cieszyn, ul. Górna 24  
POK Dąbrowa Górnicza, ul. 3 Maja 14  
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

