



Dom Maklerski BDM S.A.

www.bdm.pl

BDM IKZE

Rachunek Inwestycyjny



Prezentacja dla Klientów

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego



BIELSKO-BIAŁA | KWIECIEŃ 2025

Co to jest IKZE?

Rachunek IKZE to połączenie rachunku inwestycyjnego oraz Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego. Usługa daje możliwość długookresowego oszczędzania bez podatku od zysków kapitałowych, z dodatkową zachętą podatkową (możliwość odliczenia wpłat od dochodów w PIT) oraz zwolnieniem z podatku od odsetek i dywidend.

Może być prowadzone w formie:

IKZE W FORMIE
LOKATY BANKOWEJ

Symboliczne zyski

IKZE W FORMIE
UBEZPIECZENIA LUB
FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO

**Wysokie opłaty pobierane
przez podmioty zarządzające**

IKZE W FORMIE
RACHUNKU INWESTYCYJNEGO

**Szansa na wysokie zyski
przy niskich kosztach**



Plusy posiadania konta IKZE

✓ Kupujesz i sprzedajesz

✓ Odsetki i dywidendy

✓ Próg podatkowy

✓ Ulga w PIT 2025

✓ Ryczałt

✓ Osoby uprawnione

Brak podatku od zysków kapitałowych

Zwolnienie z podatku od odsetek i dywidend

Wpłaty **odliczane są od podstawy opodatkowania** (w zależności od progu podatkowego – oszczędność podatkowa dla klienta to 12% lub 32% wpłat)

do **3300 zł** (dla 2 progu podatkowego)

do **1249 zł** (dla 1 progu podatkowego)

nawet do **4995 zł** (jeżeli prowadzisz pozarolniczą działalność)

Wypłaty z IKZE (**po ukończeniu 65 roku życia**) są opodatkowane zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości **10%**

Osoby **uprawnione** wskazane przez oszczędzającego **lub spadkobiercy** zapłacą podatek zryczałtowany w wysokości **10%**, ale nie zapłacą podatku od spadków i darowizn. Mają też pierwszeństwo przed spadkobiercami i mogą dokonać wypłaty transferowej na swoje konto IKZE.



BDM IKZE – zasady i wypłata środków

- ✓ 65 lat i więcej

Każda osoba może posiadać **tylko jedno konto IKZE**.

Forma wypłaty: jednorazowa lub w ratach, opodatkowana zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 10%. Minimum 5 lat wpłat.

- ✓ Mniej niż 65 lat

Zwrot środków przed ukończeniem 65. roku życia następuje w formie **jednorazowej** wypłaty. W takiej sytuacji konieczne jest rozliczenie podatku dochodowego od całej wypłacanej kwoty, według skali podatkowej obowiązującej w roku dokonania zwrotu. Może to skutkować **przekroczeniem progu podatkowego** i wyższym obciążeniem fiskalnym. Podstawą do rozliczenia będzie informacja PIT-11 przygotowana przez DM BDM po zakończeniu roku podatkowego.



BDM IKZE – Limity wpłat

LIMIT 2025

Wpłaty jedynie w PLN oraz tylko w środkach pieniężnych. Środki pochodzące z dywidend, odsetek oraz innych zysków z inwestycji nie pomniejszają rocznego limitu wpłat

Limit wpłat na 2025 rok wynosi:

✓ Fizyczna

dla osób fizycznych

10 407,60 zł

✓ Działalność

dla osób prowadzących
pozarolniczą działalność
Potwierdź wpłatę numerem NIP

15 611,40 zł



Skąd te kwoty?

Wpłaty dokonywane na IKZE
w roku kalendarzowym
nie mogą przekroczyć
1,2-krotności przeciętnego
prognozowanego wynagrodzenia
miesięcznego w gospodarce
narodowej na dany rok.

W co można inwestować w ramach BDM IKZE?

Inwestycje dokonywane na **Rachunku IKZE** 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.

Rachunek IKZE **różni się** od
zwykłego rachunku
inwestycyjnego brakiem
możliwości inwestowania
w instrumenty pochodne
oraz brakiem możliwości
korzystania z OTP.

Dlaczego rachunek inwestycyjny BDM IKZE?

✓ Przyszłość

To najlepszy sposób na długoterminowe oszczędzanie. Elastyczna forma zabezpieczenia emerytalnego, która pozwala budować kapitał poprzez inwestowanie w akcje, obligacje czy fundusze ETF, jednocześnie obniżając roczne zobowiązania podatkowe.



✓ Za darmo

Bezpłatny Rachunek BDM IKZE

- nowoczesne aplikacje bdm Online i bdm Mobile
- notowania w czasie rzeczywistym
- Analizy oraz informacje w serwisie bdm News

✓ Doradztwo

Portfele inwestycyjne przygotowane aby ułatwić Ci podejmowanie decyzji

✓ Bez zobowiązań

Z Rachunku BDM IKZE można zrezygnować kiedy chcesz

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

Kontakt

Wydział Sprzedaży

Bielsko-Biała, Stojałowskiego 27

Infolinia +48 338 128 440

+48 800 312 124

Internet bdm.pl
portal.bdm.pl/kontakt

Punkty Obsługi Klienta

POK Bielsko-Biała, ul. Stojałowskiego 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

Dołącz do Nas

Założ nowy rachunek BDM IKZE



Transferuj portfel

Możesz też **przenieść** rachunek z innego

Biura Maklerskiego lub Funduszu



Założ rachunek

