



Dom Maklerski BDM S.A.

www.bdm.pl

BDM IKE

Rachunek Inwestycyjny



Prezentacja dla Klientów

Indywidualne Konto Emerytalne

BIELSKO-BIAŁA | KWIECIEŃ 2025

Co to jest IKE?

Rachunek IKE to połączenie rachunku inwestycyjnego oraz Indywidualnego Konta Emerytalnego. Pozwala inwestować w akcje, obligacje czy ETF-y, a zyski są zwolnione z „podatku Belki”, jeśli środki wypłacimy po 60. roku życia. Zapewnia pełną kontrolę nad wpłatami, elastyczność inwestycji i długoterminowe zabezpieczenie finansowe.

Może być prowadzone w formie:

IKE W FORMIE
LOKATY BANKOWEJ

Symboliczne zyski

IKE W FORMIE
UBEZPIECZENIA LUB
FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO

**Wysokie opłaty pobierane
przez podmioty zarządzające**

IKE W FORMIE
RACHUNKU INWESTYCYJNEGO

**Szansa na wysokie zyski
przy niskich kosztach**



Plusy posiadania konta IKE

- ✓ Kupujesz i sprzedajesz
- ✓ Odsetki i dywidendy
- ✓ Podatek
- ✓ Na emeryturze
- ✓ Osoby uprawnione

Brak podatku od zysków kapitałowych

Zwolnienie z podatku od odsetek i dywidend



Wypłaty z IKE (**po nabyciu praw emerytalnych**) nie są opodatkowane

Możesz nadal korzystać z IKE i oszczędzać bez podatku

Osoby **uprawnione** wskazane przez oszczędzającego **lub spadkobiercy** nie płacą podatku od zysków kapitałowych ani podatku od spadków i darowizn. Osoba uprawniona ma pierwszeństwo przed spadkobiercami. Zarówno osoba uprawniona, jak i spadkobierca mogą dokonać wypłaty transferowej bez podatku na swoje IKE.

BDM IKE – zasady i wypłata środków

✓ 60 lat lub 55 lat
w przypadku
nabycia prawa
emerytalnego

✓ Przed
uzyskaniem
uprawnień
emerytalnych

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

Forma wypłaty: jednorazowa lub w ratach.

Bez podatku od zysków kapitałowych.

Minimum 5 lat wpłat.

Zwrot środków przed uzyskaniem uprawnień

Możliwy jest zwrot całości lub części zgromadzonych środków. W przypadku osiągnięcia zysku, od wypłaconej kwoty pobierany jest 19% podatek od zysków kapitałowych. Jeżeli na IKE dokonano wypłaty transferowej z PPE przekazywana jest do ZUS kwota 30% sumy składek podstawowych.

Częściowy zwrot może być zrealizowany tylko do wysokości dokonanych wpłat na IKE.



BDM IKE – Limity wpłat

LIMIT 2025

Limit wpłat na 2025 rok wynosi

26 019 zł

Środki pochodzące z dywidend, odsetek oraz innych zysków z inwestycji nie pomniejszają rocznego limitu wpłat



Skąd ta kwota?

Limit roczny IKE ustalany jest każdorazowo na podstawie prognozowanego na dany rok przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Zgodnie z przepisami, może on wynieść maksymalnie 300 % tej kwoty

W co można inwestować w ramach BDM 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.

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



Dlaczego rachunek inwestycyjny BDM IKE?

✓ 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 IKE

- 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 IKE 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 IKE



Transferuj portfel

Możesz też **przenieść** IKE z innego Biura

Maklerskiego, Funduszu lub PPE



Założ rachunek

