



www.bdm.pl

Dom Maklerski BDM S.A.

PREZENTACJA

Rachunku Inwestycyjnego

BDM IKZE



BDM IKZE

Indywidualne Konto
Zabezpieczenia Emerytalnego

BIELSKO-BIAŁA | STYCZEŃ 2024

Co to jest IKZE?



Najprościej i najkrócej:

możliwość długookresowego oszczędzania bez podatku od zysków kapitałowych, z dodatkową zachętą podatkową (możliwość odliczenia wpłat od dochodów w PIT)



Może być prowadzone w formie:

- ✓ funduszu inwestycyjnego
- ✓ ubezpieczenia
- ✓ lokaty bankowej
- ✓ **rachunku inwestycyjnego.**

Zalety IKZE?



- ✓ **Brak podatku** od zysków kapitałowych,
- ✓ Wpłaty **odliczane są od podstawy opodatkowania**
(w zależności od progu podatkowego – oszczędność podatkowa dla klienta to 18% lub 32% wpłat),
- ✓ Wypłaty z IKZE (po ukończeniu 65 roku życia) są opodatkowane zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 10%.

Plusy i minusy różnych form IKZE



IKZE W FORMIE LOKATY BANKOWEJ



Symboliczne zyski

IKE W FORMIE UBEZPIECZENIA LUB
FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO



Wysokie opłaty pobierane
przez podmioty zarządzające

IKZE W FORMIE RACHUNKU INWESTYCYJNEGO



Szansa na wysokie zyski przy
niskich kosztach

BDM IKZE – Limity wpłat



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



Limit wpłat na 2024 rok wynosi

9 388,20 zł

lub 14 083,20 zł dla osób prowadzących pozarolniczą działalność

Rachunek Inwestycyjny BDM IKZE



Rachunek BDM IKZE

NAJLEPSZY SPOSÓB NA DŁUGOTERMINOWE OSZCZĘDZANIE



PAMIĘTAJMY:

Z IKZE można zrezygnować w dowolnej chwili bez znaczących kosztów!

Koszty rezygnacji z rachunku IKZE w DM BDM:

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

BDM IKZE – ograniczenia rachunku i wypłata środków



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



Warunkiem wypłaty jest osiągnięcie wieku

65 lat

Jednocześnie dokonywanie wpłat na IKZE musi odbywać się co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych.

BDM IKZE – w co można inwestować w ramach 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



PRODUKTY

STRUKTURYZOWANE
NOTOWANE NA GPW

OPARTE O INDEKSY, SUROWCE, STOPY PROCENTOWE itd



PRAWA POBORU



CERTYFIKATY

Kontakt



Siedziba Spółki

Bielsko – Biała, Stojłowskiego 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, Stojłowskiego 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 Stojłowskiego 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

