

Porównanie różnych form IKE i IKE według DM BOŚ

Instytucja prowadząca IKE/IKZE	Profil inwestora	Zalety	Wady
Bank	- z krótkim okresem pozostałym do osiągnięcia wieku emerytalnego, tym samym oczekujący pewnego zysku i unikający ryzyka	- rachunek prowadzony bez opłat - <u>gwarancja kapitału</u>	- zyski zbliżone (lub nieznacznie przekraczające) do poziomu inflacji
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych	- akceptujący ryzyko, - poszukujący możliwości opracowania swojej strategii inwestycyjnej (w oparciu o dostępne fundusze) w średnim i dłuższym terminie - posiadający podstawową wiedzę z zakresu inwestycji	- duża gama dostępnych produktów (od stabilnych funduszy obligacyjnych do agresywnych akcyjnych) - możliwość osiągnięcia zysku ponad poziom inflacji	- opłata za wejście (dystrybucyjna, w przypadku niektórych towarzystw nie występuje) - opłata za zarządzanie (im fundusz ma bardziej agresywną strategię tym wyższa jest ta opłata)
Towarzystwo Ubezpieczeniowe	- jak w przypadku TFI - poszukujący dodatkowej ochrony ubezpieczeniowej	- szerokie spektrum inwestycji w formie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych - dodatkowa opcja ochrony zdrowia, życia, od nieszczęśliwych wypadków	- wysokie opłaty za wyjście z inwestycji w przypadku planów oszczędzania (przed zakończeniem okresu trwania produktu) - opłata wstępna
Dom Maklerski	- posiadający lub chcący poszerzyć wiedzę z zakresu inwestycji - pragnący mieć wpływ na podejmowanie decyzje inwestycyjne - posiadający rachunek maklerski lub inwestujący już w przeszłości na giełdzie - akceptujący ryzyko	- szerokie spektrum dostępnych instrumentów w zależności od profilu ryzyka (od obligacji, poprzez ETFy, certyfikaty inwestycyjne, skończywszy na akcjach) - niskie opłaty transakcyjne - możliwość szybkiej reakcji na zmiany rynkowe, a tym samym osiągnięcia ponadprzeciętnej stopy zwrotu	- przydatna co najmniej minimalna znajomość zasad działania rynku kapitałowego
Towarzystwo Emerytalne	- poszukujący gotowych i sprawdzonych pomysłów na dedykowaną inwestycję emerytalną	- dość długa historia wyników PTE w zarządzaniu w ramach II „przymusowego” filaru (OFE), co ułatwia szacowanie przyszłej stopy zwrotu dla DFE.	- stosunkowo wysokie opłaty (wstępna od wpłacanych składek) oraz za zarządzanie - ograniczona możliwość wyboru strategii inwestycyjnej