

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ

Инвестиции с ежегодными
налоговыми льготами
от государства



Что такое ИИС

ИИС, или индивидуальный инвестиционный счет — это счет для покупки акций, облигаций, валюты и других инструментов на бирже с возможностью ежегодно получать налоговую льготу от государства. Программа ИИС действует с 1 января 2015 года.



открыты к 2021 году,
за 6 лет
действия программы



открыты за один
2020 год

В чем причина бурного роста



Ставки по вкладам падают

В 2020 году средняя доходность по вкладу была в районе 4,5% годовых.



Инвестиции на бирже становятся привлекательнее

Индекс МосБиржи, который отслеживает динамику стоимости акций крупнейших российских компаний, в 2020 году даже с учетом кризиса вырос почти на 14%. А от мартовских минимумов — на 65%.



И удобнее

Чтобы стать инвестором, вам не надо идти открывать счет в офисе и разбираться в громоздком торговом терминале — счет открывается онлайн, через интернет, а инвестировать можно в приложении на смартфоне.

Ограничения ИИС



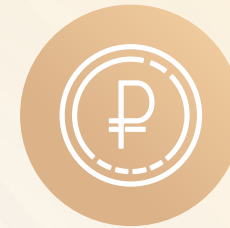
Минимум на 3 года

Пополняется ИИС. Если вывести деньги раньше, полученную льготу придется вернуть государству



До 1 млн ₽ в год

Максимальная сумма пополнения счета



Только в рублях

Нельзя пополнить ИИС валютой. Но можно пополнить рублями, а на внесенные деньги купить валюту



1 ИИС на человека

Если откроете второй, не закрыв первый, налоговой льготы не будет, а полученную придется вернуть



Инвестиции в России

На ИИС доступны только валюта и бумаги на Московской и Санкт-Петербургской биржах. Но их несколько тысяч, так что должно хватить

Какие налоговые льготы есть на ИИС

Официально льготы называются налоговыми вычетами.
Их два: тип «А», или вычет на взнос, и тип «Б» — вычет на доход.

Получить можно только один.

Вычет типа «А» — возвращайте до 52 000 ₽ ежегодно

52 000 ₽ — это НДФЛ, который вы платите, если, например, сдаете квартиру по договору. Или который платит за вас работодатель, если вы получаете белую зарплату. И вы можете вернуть эти деньги.

Нельзя вернуть больше налогов, чем вы заплатили. Верно и обратное: даже если вы заплатили больше 52 000 ₽ НДФЛ, вернуть вы сможете максимум 52 000 ₽.

Вычет типа «А»: формула расчета

13%

13% от внесенной суммы, но не больше 400 000 ₽

Сумма к возврату считается от пополнения до 400 000 ₽.

Поэтому, если вы планируете получать вычет типа «А»,
нет смысла пополнять счет свыше 400 000 ₽.

Вычет типа «Б» — не платите налог с инвестдохода

Вычет типа «Б» подойдет, если у вас нет налогооблагаемого источника дохода: например, вы пенсионер или студент.

Также вычет на доход подойдет удачливым инвесторам с высоким инвестиционным доходом.

Вычет типа «Б»: как работает

Допустим, вы стабильно успешно торгуете на бирже: покупаете дешевле, а продаете дороже. С каждой прибыльной сделки вам надо платить НДФЛ. Но вычет типа «Б» освобождает вас от этого. Сэкономленные налоги — ваша дополнительная прибыль.

Какой вычет выбрать

ТИП
«А»

Возвращать до 52 000 ₽

- Если есть постоянный налогооблагаемый доход
- И вы планируете долгосрочные спокойные инвестиции
- И не планируете вносить больше 400 000 ₽ в год

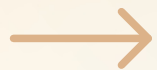
ТИП
«Б»

Не платить налог с инвестдохода

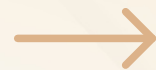
- Если нет постоянного налогооблагаемого дохода
- И вы планируете активно торговать
- И планируете вносить больше 400 000 ₽ в год

Как стать инвестором

1



2



3

ОТКРЫТЬ ИИС

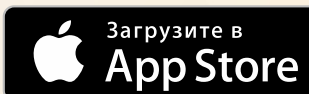
Открыть ИИС

ПОПОЛНИТЬ СЧЕТ

До конца декабря,
чтобы получить вычет
за этот год

ИНВЕСТИРОВАТЬ

В приложении
FinamTrade



Версия для браузера

Как получить налоговый вычет

- 1 Зарегистрироваться в личном кабинете налогоплательщика на Nalog.ru.
- 2 Получить неквалифицированную электронную подпись.
- 3 Подготовить справку 2-НДФЛ, скан договора с брокером и подтверждения зачисления денег на ИИС.
- 4 Заполнить декларацию 3-НДФЛ.
- 5 Отправить заявление на вычет по ИИС.

У ФНС есть 3 месяца на рассмотрение декларации и месяц на выплату денег по вашим банковским реквизитам.

Если остались вопросы

Позвоните нам прямо сейчас:

* 1 9 4 5

(бесплатно по РФ для абонентов
«МегаФон», «Билайн», МТС и Tele2)