

Индивидуальный инвестиционный счёт:



выгодный инструмент для накоплений

объясняем.рф

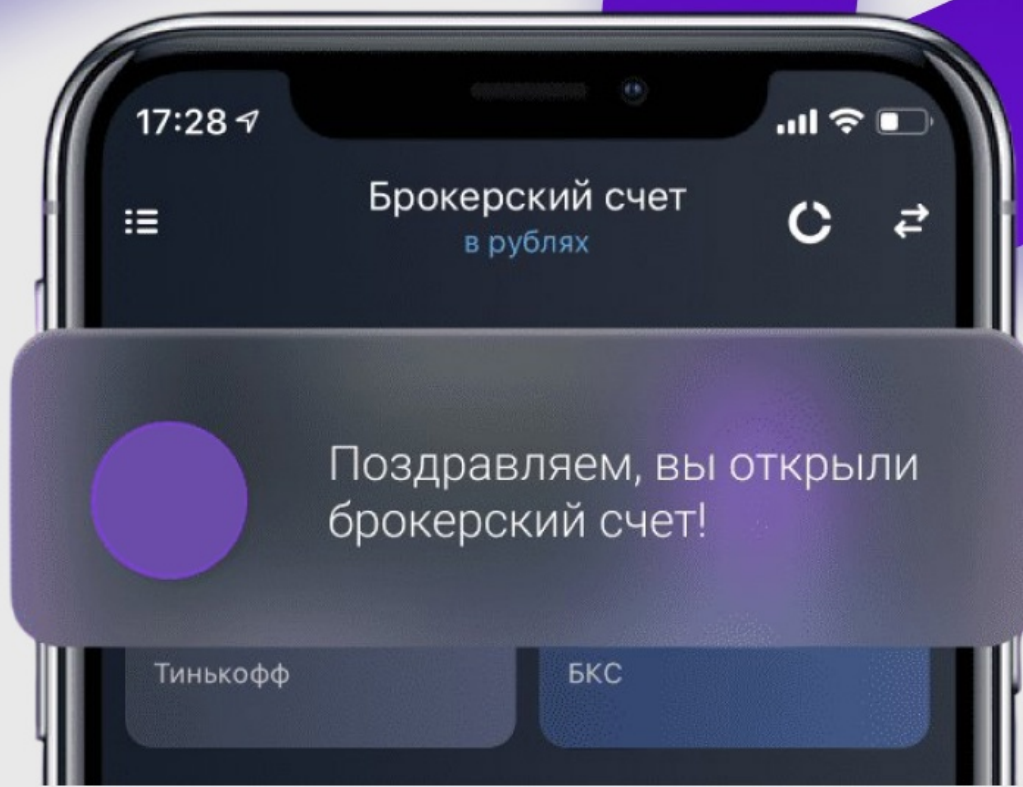


Что такое ИИС



Это специальный брокерский счёт, с помощью которого можно зарабатывать на фондовом рынке и получать налоговые льготы.

Открыть его может любой человек старше 18 лет, который платит налоги в России.



Преимущества ИИС



Главный плюс для владельца — возможность получать налоговые вычеты, даже если деньги будут просто лежать на счёте. Пополнять его можно в любое время и любыми суммами, ограничений нет.

Важно! Предельная сумма, с которой можно получить вычет на взнос, — 400 тыс. руб. Этот лимит действует для всех долгосрочных инвестиций в совокупности:

- ◆ ИИС-3
- ◆ вложений по программе долгосрочных сбережений
- ◆ взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения

Даже если общая сумма взносов по всем трём позициям будет больше, вычет рассчитают только с 400 тыс. руб.

Типы ИИС



Сейчас можно открыть ИИС-3. **До 2024 года инвесторам были доступны:**

ИИС-1 — с налоговым вычетом на взносы

ИИС-2 — с вычетом на доход

Если у вас есть ИИС-1 или ИИС-2, вы можете продолжать ими пользоваться на прежних условиях либо перевести в ИИС-3.

Как это сделать:

- 1 — подать брокеру заявления на трансформацию счёта
- 2 — уведомить об этом ФНС, также через заявление



Зачем нужен ИИС-3



Тип ИИС-3 объединил в себе льготы ИИС-1 и ИИС-2. Владелец счёта может:

- ежегодно получать вычет со взносов
- не платить НДФЛ при закрытии счёта на доходы в пределах 30 млн руб.

Причём у одного человека может быть до трёх ИИС-3 — все у одного брокера или у разных. Это удобно, если у инвестора несколько целей: например, покупка недвижимости, пассивный доход и образование детей. Под каждую можно выбрать определённую инвестиционную стратегию.





Как рассчитывают вычет со взносов

Он зависит от ставки НДФЛ, которую удерживают с зарплаты владельца счёта. Например, если его заработок не превышает 2,4 млн руб. в год, то НДФЛ равен 13%, следовательно, и вычет будет 13%.

Налог рассчитывается следующим образом:

Ставка

13%

15%

18%

20%

22%

Годовой доход (руб.)

До 2,4 млн

От 2,4 млн до 5 млн

От 5 млн до 20 млн

От 20 млн до 50 млн

Свыше 50 млн

Это значит, что максимальный вычет с 400 тыс. руб. может составить от 52 тыс. до 88 тыс. руб. в год.

Как рассчитывают вычет на доход



После окончания минимального срока владения счётом инвестор освобождается от НДФЛ на доход до 30 млн руб. по всем ИИС, которые будут закрыты в течение одного налогового периода.

Исключение — дивиденды. С них НДФЛ удерживают сразу. При этом инвестор может выводить дивиденды на собственные банковские счета. Это позволяет использовать ИИС в качестве источника пассивного дохода.



Как открыть ИИС



Через брокера, управляющего или управляющую компанию паевого инвестиционного фонда.

Онлайн — в приложении или на сайте брокерской компании:

- укажите Ф. И. О., дату рождения, паспортные данные, адрес регистрации, ИНН, номер телефона, электронную почту
- изучите договор брокерского обслуживания, условия и тарифы
- если вас устраивают условия, подтвердите своё решение об открытии счёта с помощью кода, который брокер отправит на ваш телефон через СМС
- пополните свой ИИС с банковской карты — и можно покупать активы. Например, акции, облигации или драгоценные металлы

Срок действия ИИС-3



Минимальный срок владения счётом зависит от даты его открытия:

в 2024–2026 годах —
не менее пяти лет

в 2027 году — шесть лет

в 2028-м — семь лет

в 2029-м — восемь лет

в 2030-м — девять лет

с 2031 года — десять лет

Можно ли закрыть ИИС-3 раньше срока



Если забрать деньги со счёта досрочно, придётся вернуть уже полученные вычеты, а с дохода от операций — заплатить налог и пени.

Но есть случаи, когда вывести деньги со счёта можно и без потери льгот. **Например, если требуется оплатить дорогостоящее лечение. Список особых случаев утверждён Правительством РФ в перечне № 76-р.**

