

❓ Юрий, что такое индивидуальный инвестиционный счёт?

— Индивидуальный инвестиционный счёт, или ИИС, — это стандартный брокерский счёт или счёт доверительного управления, к которому применяются инвестиционные налоговые вычеты. Если вы когда-нибудь подавали налоговую декларацию (например, при покупке жилья или при оплате обучения, медицинских расходов), то понятие «налоговый вычет» вам должно быть знакомо. Цель появления ИИС — повысить привлекательность инвестиций в инструменты фондового рынка для частных инвесторов путём предоставления налоговых вычетов.

Каждый российский гражданин с 2015 года получил возможность ежегодно возвращать до 52 тыс. руб. подоходного налога, например начисленного на заработную плату. Таким образом, все,

стиционному счёту, то есть вся прибыль будет освобождена от налогообложения (подп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ).

## ЦЕЛЬ ПОЯВЛЕНИЯ ИИС — ПОВЫСИТЬ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ИНВЕСТИЦИЙ В ИНСТРУМЕНТЫ ФОНДОВОГО РЫНКА ДЛЯ ЧАСТНЫХ ИНВЕСТОРОВ

Важно помнить: налогоплательщик может выбрать только один тип вычета. Совмещение двух типов вычетов невозможно на протяжении всего срока действия договора о ведении ИИС.

КАЖДЫЙ РОССИЙСКИЙ ГРАЖДАНИН С 2015 ГОДА ПОЛУЧИЛ ВОЗМОЖНОСТЬ ЕЖЕГОДНО ВОЗВРАЩАТЬ ДО 52 ТЫС. РУБ. ПОДОХОДНОГО НАЛОГА. ТАКИМ ОБРАЗОМ, ВСЕ, КТО РАЗМЕСТИТ СРЕДСТВА НА ИИС, ПОЛУЧАТ ВОЗМОЖНОСТЬ ЗАРАБОТАТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНО К СВОЕМУ ДОХОДУ 13%

кто разместит средства на ИИС, получат возможность заработать дополнительно к своему доходу 13%.

❓ Какие преимущества даёт ИИС?

— По ИИС предусмотрены специальные налоговые льготы, которые оформляются двумя способами. Первый тип инвестиционного вычета (тип А): налогоплательщик ежегодно получает налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) в сумме денежных средств, внесённых в налоговый период на ИИС (подп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ). Например, если вы в текущем году внесли на ИИС 400 тыс. руб., то государство в середине следующего года вернёт вам 52 тыс. руб. в счёт уплаченного вами ранее НДФЛ (400 тыс. руб. × 13%). И так каждый год!

Второй тип инвестиционного вычета (тип В) предполагает, что по окончании календарного года налогоплательщик получает вычет по НДФЛ в сумме доходов, полученных от операций по инве-

❓ Юрий, какой тип ИИС выгоднее?

— Первое, на что вы должны обратить внимание, — наличие доходов, облагаемых НДФЛ по ставке 13%. Если у вас таких доходов нет, то выбор типа очевиден — только вариант В.

ВАЖНО ПОМНИТЬ: НАЛОГООПЛАТЕЛЬЩИК МОЖЕТ ВЫБРАТЬ ТОЛЬКО ОДИН ТИП ВЫЧЕТА. СОВМЕЩЕНИЕ ДВУХ ТИПОВ ВЫЧЕТОВ НЕВОЗМОЖНО НА ПРОТЯЖЕНИИ ВСЕГО СРОКА ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА О ВЕДЕНИИ ИИС

Второе — доходность, которую вы планируете иметь на этом счёте помимо получения инвестиционных налоговых вычетов. Получить вычет (тип А) выгоднее в большинстве случаев. Именно этот вариант более всего подходит неискушённым инвесторам, рассчитывающим на стабильный доход. Для того чтобы при открытии ИИС стало выгоднее освобождение от уплаты НДФЛ (тип В) в те-

чение трёх лет, необходимо, чтобы доход по счёту превышал 39% годовых.

❓ Как получить налоговый вычет?

— Для получения налогового вычета в сумме денежных средств, внесённых налогоплательщиком в налоговый период на ИИС, необходимо предоставить в налоговую инспекцию декларацию по форме 3-НДФЛ по окончании налогового периода. Нужно понимать, что при закрытии ИИС ранее трёх лет все полученные из бюджета суммы возврата подоходного налога должны быть возвращены в бюджет.

❓ Юрий, дайте, пожалуйста, рекомендации, куда инвестировать денежные средства через ИИС?

— Для инвестора, выбравшего налоговый вычет типа А, наиболее приемлемой может стать консервативная стратегия: в портфель включаются государственные и субфедеральные облигации, обеспечивающие доходность выше инфляции при низком уровне риска. Доход в виде накопленного купонного дохода по такому виду облигаций не облагается налогом на доходы (п. 25 ст. 217 НК РФ).

Выбор ИИС типа В подразумевает получение высокой налогооблагаемой базы от инвестиций в более рискованные активы: акции и корпоративные облигации. Вся полученная прибыль при этом освобождается от НДФЛ (подп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ).

**Заклучить договор о брокерском обслуживании с использованием индивидуального инвестиционного счёта вы можете в ближайшем отделении Сбербанка, оказывающем услуги по брокерскому обслуживанию.**

**Дополнительную информацию можно узнать по тел.: (342) 210-25-74, 210-21-68.**