

 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,

**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 налоговом периоде 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-

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.

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 налоговом периоде на ИИС, необходимо предоставить в налоговую инспекцию декларацию по форме З-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 рисковые активы: акции и корпоративные облигации. Вся полученная прибыль при этом освобождается от НДФЛ (подп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ).

 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: НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК 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 неискущенным инвесторам, рассчитывающим на стабильный доход. Для того чтобы при открытии ИИС стало выгоднее освобождение от уплаты НДФЛ (тип В) в те-

Заключить 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.