



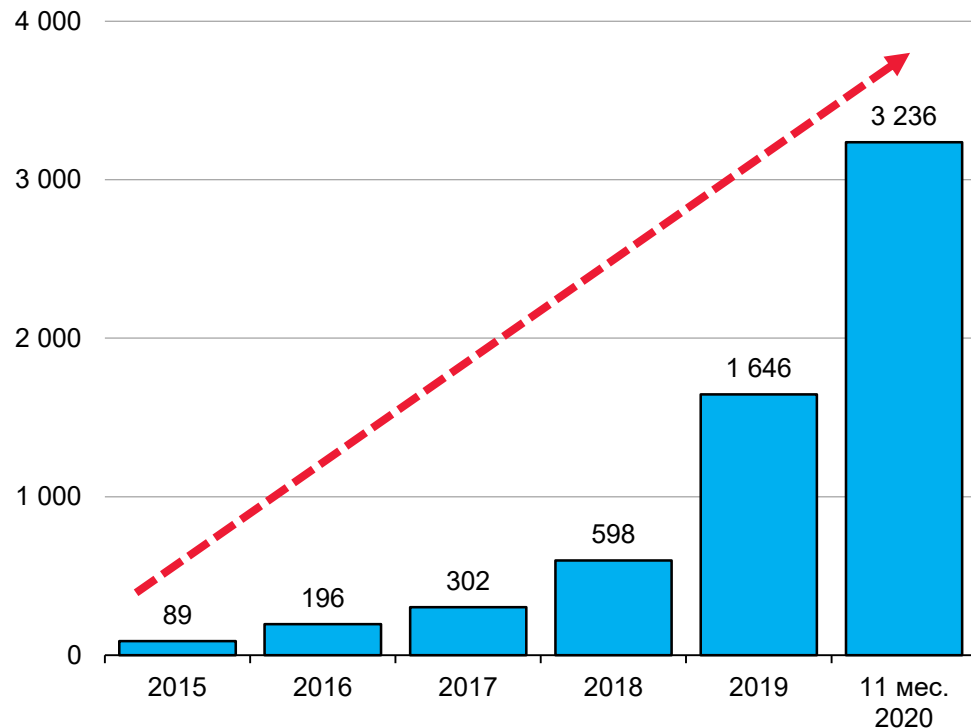
Что такое ИИС?

Подготовлено
Главным управлением Банка России
по Центральному федеральному округу

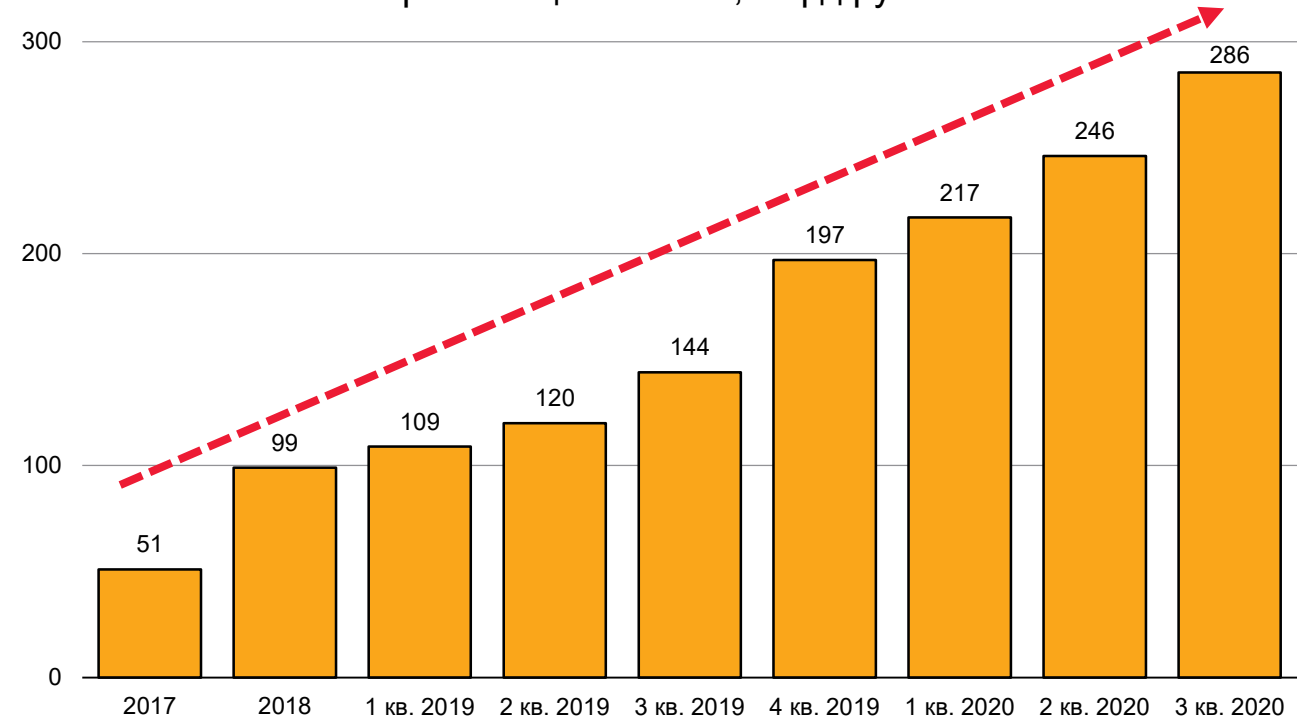
2021

Сегодня ИИС – один из самых популярных инструментов инвестирования

Динамика количества открытых счетов ИИС в РФ нарастающим итогом, тыс. ед.¹



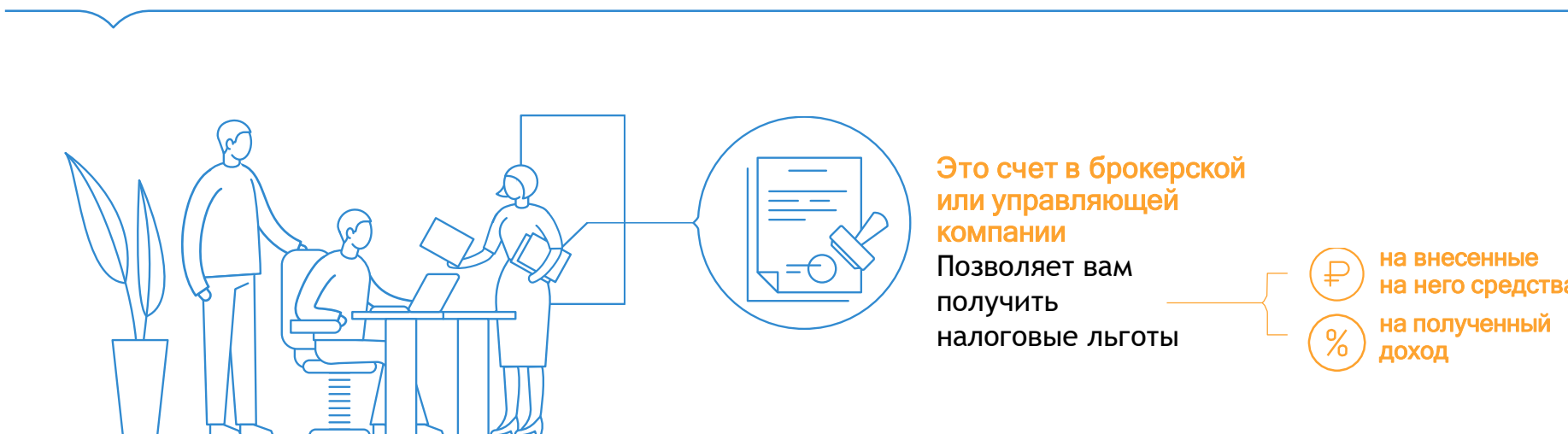
Динамика стоимости активов на ИИС в РФ нарастающим итогом, млрд руб.²



¹ По данным Московской Биржи

² По данным Банка России

Что такое индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)



3 года
минимальный
период действия

1 млн руб. в год
максимальная сумма
вносимых средств

13% налоговая льгота на
взнос до 400 000 руб. в
год

Условия
открытия
ИИС:



Вы физическое лицо



Вы резидент РФ



Какие преимущества дает ИИС?

Вычет на взнос (ИИС типа А)

- Дает право инвестору **вернуть ранее уплаченный НДФЛ в размере 13% от суммы взноса** на ИИС за год, но **не более 52 тыс. рублей** в год.
- Вычет **предоставляется каждый год** в следующем отчетном периоде, при ежегодных вложениях на ИИС.



Подойдет для **консервативного инвестора**, который **имеет официальный доход**, облагаемый НДФЛ по ставке 13%.



Вычет на доход (ИИС типа Б)

- Дает право инвестору **не уплачивать НДФЛ с инвестиционного дохода**, полученного на ИИС за весь срок владения счетом. Размер вычета **не ограничен**.
- Вычет **предоставляется при закрытии ИИС**, но не ранее 3 лет с момента открытия счета.



Подойдет для **активного инвестора** и/или инвестора **без официального дохода**.

! Совмещать оба вычета нельзя, поэтому не стоит торопиться с выбором. **!**
! Определяться с типом вычета сразу после открытия ИИС необязательно. **!**

Какие преимущества дает ИИС?

Вычет на взнос (ИИС типа А)

- Дает право инвестору **вернуть ранее уплаченный НДФЛ в размере 13% от суммы вноса** на ИИС за год, но **не более 52 тыс. рублей** в год.
- Вычет **предоставляется каждый год** в следующем отчетном периоде, при ежегодных вложениях на ИИС.



Подойдет для **консервативного инвестора**, который **имеет официальный доход**, облагаемый НДФЛ по ставке 13%.



Вычет на доход (ИИС типа Б)

- Дает право инвестору **не уплачивать НДФЛ с инвестиционного дохода**, полученного на ИИС за весь срок владения счетом. Размер вычета **не ограничен**.
- Вычет **предоставляется при закрытии ИИС**, но не ранее 3 лет с момента открытия счета.



Подойдет для **активного инвестора** и/или инвестора **без официального дохода**.

! Совмещать оба вычета нельзя, поэтому не стоит торопиться с выбором. **!**
! Определяться с типом вычета сразу после открытия ИИС необязательно. **!**

Как работает ИИС типа А?

Инвестор «А»



Пополнение ИИС:
1 млн рублей в год

Риск-профиль:
консервативный

Активы:
**ОФЗ и высоконадежные
корпоративные облигации**

Доходность:
6% годовых



Чистый инвестиционный доход:
324 242 рубля

+

Накопленные налоговые вычеты:
156 000 рублей

=

Суммарный чистый доход:
480 242 рубля

6% → **7,6%**

Как работает ИИС типа Б?

Инвестор «Б»



Пополнение ИИС:
1 млн рублей в год

Риск-профиль:
**умеренный / лояльный к
высокому риску**

Активы:
акции, ПИФ, ETF

Доходность:
12% годовых



Инвестиционный доход до налогообложения:
779 328 рублей

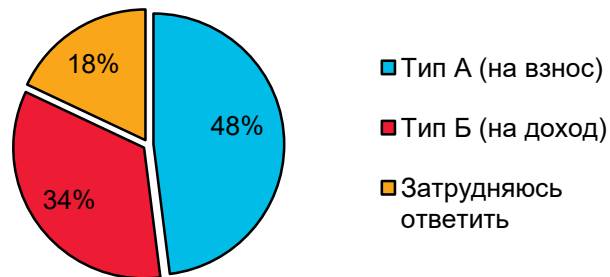
~~НДФЛ:
101 313 рублей~~

Суммарный чистый доход:
779 328 рублей

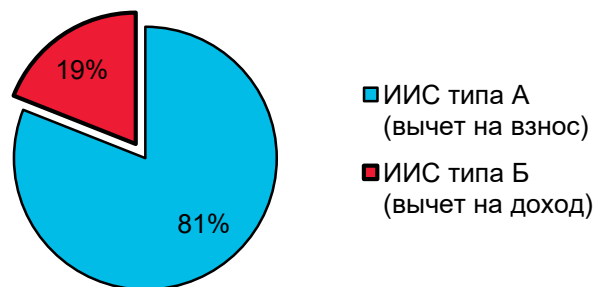
10,5% → **12%**

Вычет по ИИС: выбор российских частных инвесторов

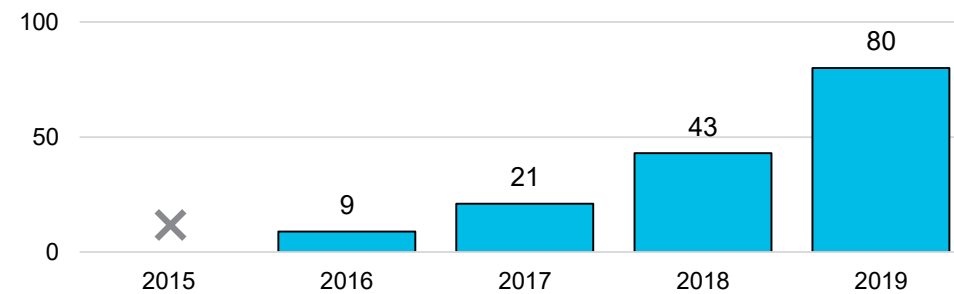
Каким типом вычета Вы планируете воспользоваться?¹



Каким типом ИИС Вы пользуетесь?²



Кол-во владельцев ИИС, получивших вычеты на взнос (тип А), тыс. чел.³



Кол-во владельцев ИИС, получивших вычеты на доход (тип Б), чел.³



¹ По данным опроса Московской биржи

² По данным опроса ГУ Банка России по ЦФО

³ По данным ФНС России

Где открыть ИИС?



ИИС у брокера

У профессионального участника рынка ценных бумаг, имеющего лицензию на осуществление брокерской деятельности



Открыв брокерский ИИС, инвестор самостоятельно управляет счетом и принимает решения, во что вкладывать денежные средства.



ИИС у доверительного управляющего

У профучастника, имеющего лицензию на осуществление деятельности по доверительному управлению (ДУ)



Счетом ИИС в ДУ управляют профессионалы согласно договору доверительного управления и заранее выбранной инвестором стратегии.



Перед открытием счета и внесения денежных средства убедитесь в наличии у финансовой организации соответствующей лицензии –

http://www.cbr.ru/fmp_check/



Как открыть ИИС?

Посещение офиса профучастника



Для открытия ИИС
потребуется лишь **паспорт**

Дистанционное открытие счета



- 1 Регистрация и подача заявки на открытие ИИС
- 2 Удаленная идентификация:
портал Госуслуг или **СМЭВ**
- 3 Заполнение анкеты инвестора
- 4 Подписание комплекта документов

! Перед открытием счета и внесения денежных средства убедитесь в наличии у финансовой организации соответствующей лицензии – http://www.cbr.ru/fmp_check/



Как получить налоговый вычет?

Вычет на взнос (тип А)

- Заполненная декларация по форме 3-НДФЛ
- Справка о доходах по форме 2-НДФЛ
- Документы, подтверждающие право получения вычета
- Документы, подтверждающие зачисление денежных средств на ИИС
- Заявление на возврат налога с указанием реквизитов банковского счета

Подать документы можно:

- Через личный кабинет на сайте ФНС России – www.nalog.ru
- Лично, посетив отделение ФНС России по месту регистрации
- Почтой

Вычет на доход (тип Б)

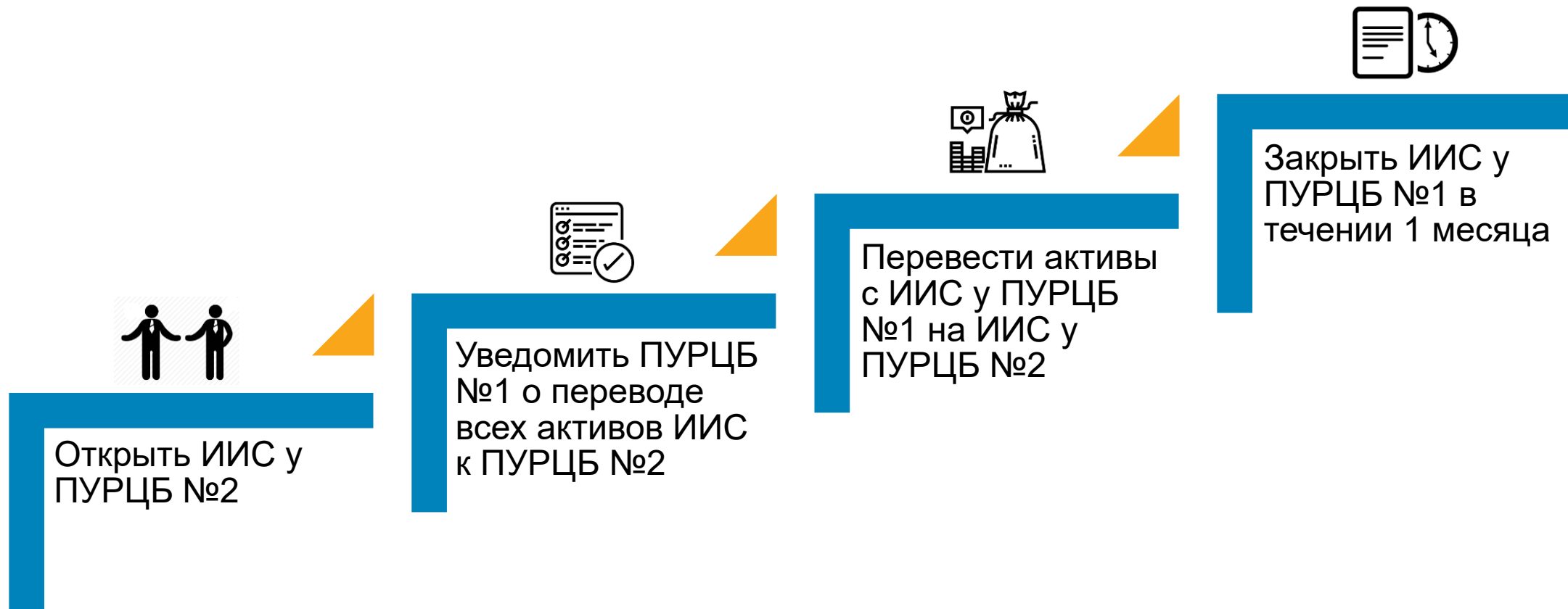
Получить в ФНС справку о том, что ранее не использовался налоговый вычет на взносы и предоставить справку

или

Подать в отделение ФНС декларацию по форме 3-НДФЛ с указанием суммы налога, перечисленной в бюджет, подлежащей возврату с применением вычета.



Как сменить брокера или управляющего?



! На перевод ИИС между профучастниками инвестору по закону отводится **1 месяц**. Если инвестор не уложится в срок, то ИИС будет закрыт, право на получение вычета исчезнет, а уже полученные вычеты нужно будет вернуть. **!**

Что еще важно и полезно знать об ИИС?

- ◆ Вложения на ИИС **не застрахованы** Агентством по страхованию вкладов (АСВ)
- ◆ Если инвестор вложил деньги в ценные бумаги, то даже в случае банкротства или отзыва лицензии у профучастника он **останется их владельцем**
- ◆ Срок владения ИИС при открытии счета у брокера начинается сразу **после подписания документов**, для ИИС в ДУ – **только после подписания документов и первого взноса на счет**
- ◆ После закрытия ИИС инвестор может **открыть счет заново** и снова получать налоговые вычеты
- ◆ **Продавать** финансовые инструменты при закрытии ИИС **необязательно**
- ◆ Некоторые профучастники позволяют зачислять доходы от ценных бумаг **на банковский счет**
- ◆ Приобрести «народные» ОФЗ (ОФЗ-н) на ИИС **нельзя**
- ◆ В случае смерти владельца ИИС активы на счете **перейдут наследникам**
- ◆ Иностраный гражданин может открыть ИИС только **будучи налоговым резидентом РФ**
- ◆ Открыть ИИС на ребенка **не запрещено** законом

Полезные ресурсы

Официальный сайт Банка России
www.cbr.ru



Официальный сайт ФНС России
www.nalog.ru



Информационно-просветительский портал
Банка России «Финансовая культура»
www.fincult.info





Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!