

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЧЕТА для начинающих Особенности инвестирования.

Консалтинговая группа «Личный капитал»
Финансовый консультант
Анна Тюрнева

[+7 916 127 33 23,](tel:+79161273323)
[aturneva@lkapital.ru,](mailto:aturneva@lkapital.ru)
www.lkapital.ru

ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ ПРО ИИС?

1. Что такое Индивидуальный Инвестиционный Счет?
2. Особенности инвестирования через ИИС
3. Типы налоговых вычетов
4. Как получить налоговый вычет?
5. Какой тип вычета выбрать?
6. Как инвестировать через ИИС?
7. Инструменты, которыми можно торговать на ИИС
8. Сколько можно заработать через ИИС?
9. Что делать сегодня?
10. Законодательство ИИС

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – это счет с налоговой выгодой

- ❖ Максимальный взнос — **1 000 000 *** рублей в год.
- ❖ Минимальный срок открытия ИИС – 3 года.
Максимальный срок ИИС не ограничен.
- ❖ Вносить на ИИС можно только рубли.
- ❖ Физическое лицо вправе иметь только один ИИС.
- ❖ Частично изымать средства с ИИС нельзя – придется его закрыть

Основное преимущество ИИС – возможность получения налоговой выгоды:

либо

✓ при зачислении денежных средств – ТИП А

либо

✓ при получении дохода по операциям – ТИП В

ТИПЫ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ

ТИП А <u>вычет на взносы</u>	ТИП В <u>вычет на доход</u>
<p>По НДФЛ (13 %) — ежегодно налогооблагаемая база будет уменьшена на сумму, которую вы в течение года внесли на свой ИИС* (макс на 400 тыс. руб., вычет до 52 тыс. руб.)</p>	<p>По налогу на доход, полученный от операций со средствами ИИС — сумма дохода на момент закрытия счета освобождается от подоходного налога (13 %)</p>

ПРИМЕР РАСЧЕТА ПО НАЛОГОВОМУ ВЫЧЕТУ ТИП А (ВЫЧЕТ НА ВЗНОСЫ)

	1-й год	2-й год	3-й год
Взнос на ИИС	400 000 руб.	400 000 руб.	400 000 руб.
Финансовый результат по итогам 1-го года (взнос + доход от операций)	$400\,000 \text{ руб.} \times 1,1^* = 440\,000 \text{ руб.}$		
Налоговый вычет	$400\,000 \text{ руб.} \times 0,13 = 52\,000 \text{ руб.}$		
Финансовый результат по итогам 2-го года		$(440\,000 + 400\,000) \times 1,1 = 924\,000 \text{ руб.}$	
Налоговый вычет		$400\,000 \text{ руб.} \times 0,13 = 52\,000 \text{ руб.}$	
Финансовый результат по итогам 3-го года			$(924\,000 + 400\,000) \times 1,1 = 1\,456\,400 \text{ руб.}$
Налоговый вычет			$400\,000 \text{ руб.} \times 0,13 = 52\,000 \text{ руб.}$

ВАЖНО! Размер полученного из бюджета возврата налога не может превышать сумму уплаченного вами НДФЛ!

Финансовый результат по итогам 3-х лет	на вашем ИИС	$1\,456\,400 - (256\,400 \times 0,13)^{**} = 1\,423\,068 \text{ руб.}$
	+	
	на вашем банковском счете	$52\,000 \text{ руб.} \times 3 = 156\,000 \text{ руб.}$

* При средней доходности - 10%. Все расчеты условны и не содержат обещания реального дохода.

** положительный финансовый результат облагается подоходным налогом по ставке 13%. Налог будет рассчитан и удержан в момент расторжения договора ИИС

ПРИМЕР РАСЧЕТА ПО ИИС ТИП В (ВЫЧЕТ НА ДОХОД)

	1-й год	2-й год	3-й год
Взнос на ИИС	400 000 руб.	400 000 руб.	400 000 руб.
Финансовый результат по итогам 1-го года (взнос + доход от операций со средствами ИИС)	400 000 руб. x 1,1* = 440 000 руб.		
Финансовый результат по итогам 2-го года		(440 000 + 400 000) x 1,1 = 924 000 руб.	
Финансовый результат по итогам 3-го года			(924 000 + 400 000) x 1,1 = 1 456 400 руб.
<p>на вашем банковском счете 1 456 400 руб.</p> <p>Финансовый результат по итогам 3-х лет (В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ ВЫ РЕШИЛИ ЗАКРЫТЬ ИИС)</p>			

* При средней доходности - 10%. Все расчеты условны и не содержат обещания реального дохода.

КАК ПОЛУЧИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ (ТИП А)?

**ПЕРВЫЙ ТИП
ВЫЧЕТА
(ТИП А)**

**ПОДАТЬ ДЕКЛАРАЦИЮ ПО
ФОРМЕ ЗНДФЛ (лично/ через
сайт nalog.ru/ по почте).**

ПРИЛОЖИТЬ ДОКУМЕНТЫ:

- справку о доходах по форме 2-НДФЛ;
- договор об открытии ИИС;
- платежное поручение на перечисление денежных средств;
- заявление на возврат налога с указанием банковских реквизитов;

Налоговая инспекция проверяет декларацию и возвращает сумму налога в пределах 52 тыс. руб. каждый год на ваш счет. Это бонус к вашему инвестиционному доходу.

КАК ПОЛУЧИТЬ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ (ТИП В)?

**ВТОРОЙ ТИП
ВЫЧЕТА
(ТИП В)**

При расторжении договора на ведение ИИС налогоплательщик предоставляет брокеру/УК справку из налоговой инспекции о том, что не пользовался налоговыми вычетами на взносы ИИС в течение срока существования ИИС.

Брокер/УК, как налоговый агент, при выплате средств не будет удерживать подоходный налог



В СЛУЧАЕ ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ИИС



ТИП А вычет на взносы	ТИП В вычет на доход
полученные вычеты необходимо вернуть государству	финансовый результат будет обложен подходным налогом как по обычному брокерскому счету

КАКОЙ ТИП ВЫЧЕТА ВЫБРАТЬ?

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ В СУММЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВНЕСЕННЫХ В НАЛОГОВОМ ПЕРИОДЕ НА ИИС ПРЕДПОЛАГАЕТ **НАЛИЧИЕ ДОХОДОВ** (НАПРИМЕР, ЗАРПЛАТЫ), **ОБЛАГАЕМЫХ ПО СТАВКЕ 13%**

**ПЕРВЫЙ ТИП (А)
ИНВЕСТИЦИОННОГО
ВЫЧЕТА**

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ В СУММЕ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ ОПЕРАЦИЙ ПО ИИС **НЕ ПРЕДПОЛАГАЕТ НАЛИЧИЯ ПРОЧИХ ДОХОДОВ** (НАПРИМЕР, ЗАРПЛАТЫ), **ОБЛАГАЕМЫХ ПО СТАВКЕ 13%**

Вычет может использоваться неработающими членами семьи

**ВТОРОЙ ТИП (В)
ИНВЕСТИЦИОННОГО
ВЫЧЕТА**

КАКОЙ ТИП ВЫЧЕТА ВЫБРАТЬ?

ПРИМЕР РАСЧЕТА ЭКОНОМИЧЕСКОГО ЭФФЕКТА



Год	Взнос	Прирост	Баланс	Вычеты	Вычеты	Экономич.	Экономич.
	в начале	10% годовых	ИИС на конец года	на взносы, ИИС типа А*	на взносы, ИИС типа Б*	эффект, ИИС типа А**	эффект, ИИС типа Б**
1	400 000	40 000	440 000	52 000			
2	400 000	84 000	924 000	104 000			
3	400 000	132 400	1 456 400	156 000			
4	400 000	185 640	2 042 040	208 000	57 465	592 575	442 040
5	400 000	244 204	2 686 244	260 000	89 212	857 032	686 244
6	400 000	308 624	3 394 868	312 000	129 333	1 177 536	994 868
7	400 000	379 487	4 174 355	364 000	178 666	1 559 689	1 374 355
8	400 000	457 436	5 031 791	416 000	238 133	2 009 658	1 831 791
9	400 000	543 179	5 974 970	468 000	308 746	2 534 224	2 374 970
10	400 000	637 497	7 012 467	520 000	391 621	3 140 846	3 012 467
11	400 000	741 247	8 153 714	572 000	487 983	3 837 731	3 753 714
12	400 000	855 371	9 409 085	624 000	599 181	4 633 904	4 609 085
13	400 000	980 908	10 789 993	676 000	726 655	5 539 294	5 589 993
14	400 000	1 118 999	12 308 993	728 000	872 169	6 564 824	6 708 993
15	400 000	1 270 899	13 979 892	780 000	1 037 386	7 722 506	7 979 892
16	400 000	1 437 989	15 817 881	832 000	1 224 325	9 025 557	9 417 881
17	400 000	1 621 788	17 839 669	884 000	1 435 157	10 488 512	11 039 669
18	400 000	1 823 967	20 063 636	936 000	1 672 273	12 127 363	12 863 636
19	400 000	2 046 364	22 510 000	988 000	1 938 300	13 959 700	14 910 000
20	400 000	2 291 000	25 201 000	1 040 000	2 236 130	16 004 870	17 201 000

КАКОЙ ТИП ВЫЧЕТА ВЫБРАТЬ?

ДОХОДНОСТЬ ↔ СРОК

Доходность, % в год	СРОК, КОГДА РЕЗУЛЬТАТ НА СЧЕТЕ ПО ТИПУ В ВЫШЕ ЧЕМ ПО ТИПУ А (сумма - 400 тыс. руб.)
5%	с 25 года
10%	с 13 года
15%	с 9 года
20%	с 7 года
25%	с 5 года

КАКОЙ ТИП ВЫЧЕТА ВЫБРАТЬ?

ДОХОДНОСТЬ ↔ СРОК

Доходность, % в год	СРОК, КОГДА РЕЗУЛЬТАТ НА СЧЕТЕ ПО ТИПУ В ВЫШЕ ЧЕМ ПО ТИПУ А СУММА - 1 МЛН. РУБ.
5%	с 13 года
10%	с 6 года
15%	с 4 года

Важно!

**Если инвестор использовал
один из ТИПОВ вычетов,
изменить его на другой будет
невозможно.**



КАК ИНВЕСТИРОВАТЬ через ИИС

ГДЕ ОТКРЫТЬ ИИС?

БРОКЕР

**УПРАВЛЯЮЩАЯ
КОМПАНИЯ**



БКС – www.bcs.ru



ФИНАМ – www.finam.ru



ФИНАМ

ОТКРЫТИЕ www.open-broker.ru



АТОН – www.aton.ru



ПРОМСВЯЗЬБАНК – www.psbank.ru

Промсвязьбанк

СБЕРБАНК – www.sberbank.ru



УК «Альфа-Капитал» www.alfacapital.ru



Альфа-Капитал

Как выбрать брокера / УК?

- Наличие лицензии и рейтинг надежности
- Тарифы (комиссии брокера, депозитария, плата за пользование терминалом, плата за вывод средств и т.д.)
- Минимальные суммы для инвестирования (порог вхождения)
- Доступные площадки и, как следствие, выбор финансовых инструментов
- Отзывы об уровне сервиса
- Дополнительные возможности самообразования инвестора, обучающие программы.
- Другие бонусы (аналитические отчеты, мобильная торговля и т.д.)

Удобный сервис для сравнения и выбора брокера www.brokers-rating.ru

Сравнение тарифов для ИИС от брокеров

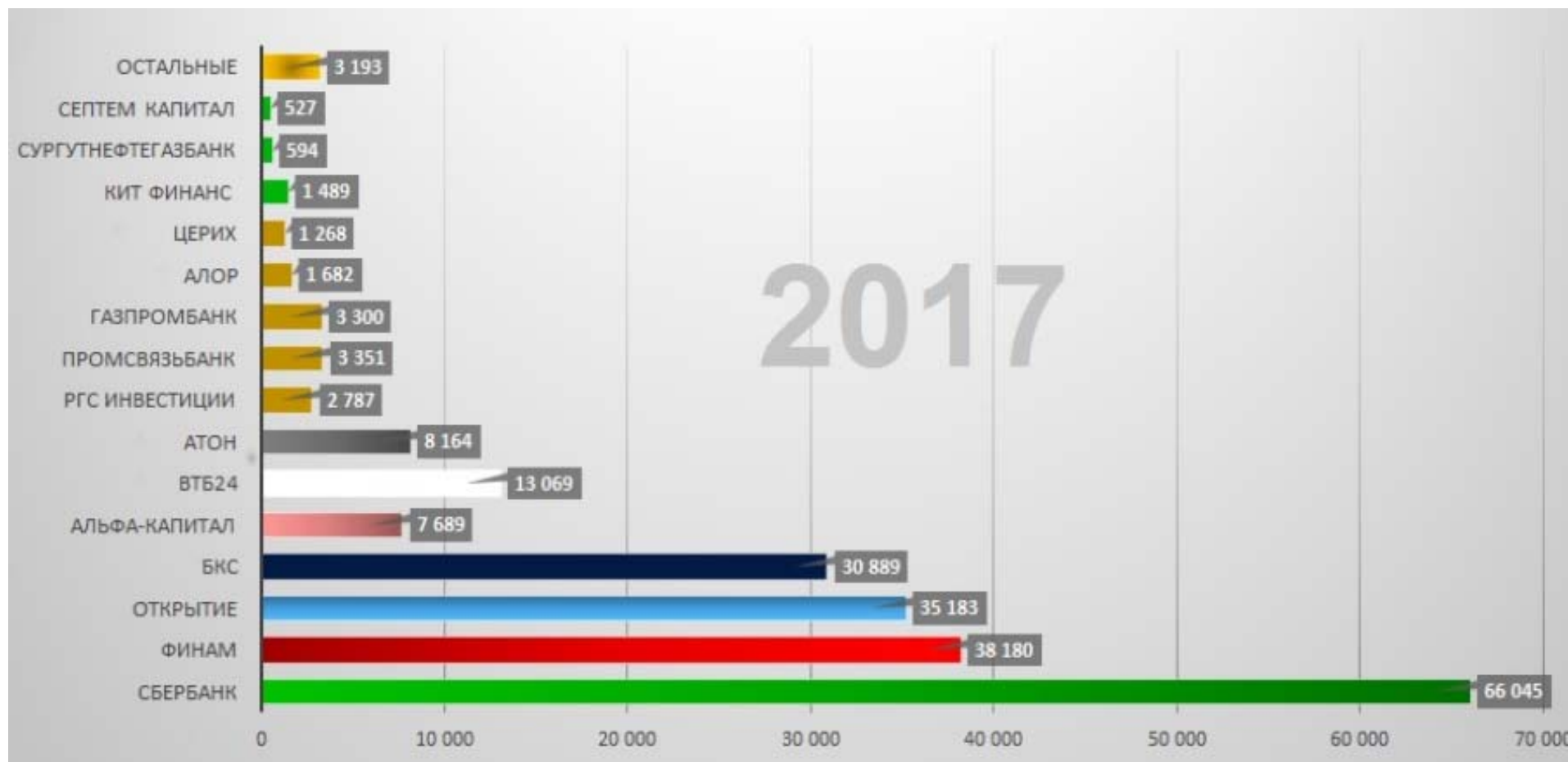


Ваши деньги работают на вас

Брокер	Тариф	Минимальная сумма	Ежемесячная плата	Комиссия с оборота*			
				До 50 000	До 100 000	До 500 000	До 1 000 000
ФИНАМ	Единый дневной	5 000 руб.* торговые Операции доступны от 30 тыс. руб.	177 руб.* (при сумме на счете менее 4 тыс. руб. комиссия 400 руб./мес.)	0,0354% min 41,3 р.	0,0354%	0,0354%	0,0354%
Открытие	Самостоятельное управление ИИС*	0	200 руб.* (при сумме на счете менее 50 тыс. руб.)	0,057%	0,057%	0,057%	0,057%
Промсвязьбанк	PSB День	0	0	0,05%			
БКС	БКС-Старт	50 000	177 руб.*	0,0354% min 35,4 р.			
Сбербанк	Самостоятельный	0	150 руб.*	0,165%	0,125%	0,125%	0,075%
ВТБ24	Инвестор стандарт	0	150 руб.*	0,0413%			
АТОН	Универсальный	50 000	177 руб.	0,045% - акции 0,035% - облигации			

* Уменьшается на величину других брокерских комиссий. Т.е. при наличии оборотов по счету не платим её.

Общее количество ИИС открытых на 01.05.2017 в разрезе по компаниям



Источник: данные Московской биржи www.moex.com, www.iis24.ru

Куда инвестировать?

**Инвестиционные
инструменты
для покупки
через
ИИС**



ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ ИИС



АКЦИИ



ОБЛИГАЦИИ

займы российских компаний



ЕВРООБЛИГАЦИИ

займы российских компаний в
валюте



ВАЛЮТЫ



ПРОДУКТЫ ИИС

предложения брокеров и
управляющих компаний



ПИФЫ

F&O

Futures&Options

**БИРЖЕВЫЕ
НОТЫ**

- **Облигации (например: ОФЗ, еврооблигации)**
- **Акции**
- **Валюты (USD, EUR, CHF, GBP, CNY и др.)**
- **ETF — акции биржевых фондов**
- **ПИФы**
- **Другие (фьючерсы, опционы, биржевые ноты)**

Операции на финансовом рынке сопряжены с рисками: там где присутствует **РИСК**, всегда есть возможность получить **УБЫТОК**

- Рыночные риски.

Любые инвестиции несут в себе риск потери капитала (частично или полностью). Операции с финансовыми инструментами не защищены от изменения стоимости финансовых инструментов

- Риски банкротства брокера/УК.

Гарантии государства по защите капитала, размещенном на ИИС, не распространяются



ОСНОВНОЙ ПРИНЦИП ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ – ДИВЕРСИФИКАЦИЯ

**Портфельный подход – это защита от
рыночных рисков**

Сколько можно заработать через ИИС?

Облигация	ОФЗ 26208RMFS 7,5% 2/2019
Дата погашения	27.02.2019 года
Текущая доходность	8,3 %
Доход от ИИС	4,3% → 12,6%



Облигация	Сбербанк 9,25% БО-37
Дата погашения	30.09.2021 года
Текущая доходность	9,3 %
Доход от ИИС	4,3% → 13,6%



Где искать? www.rusbonds.ru

Доходность по вкладам в топовых банках

- Сбербанк - 5,05% (вклад «Сохраняй»)
- ВТБ (Банк Москвы) – 6,7% («Максимальный доход»)
- Юникредит Банк – 6,5% («Универсальный»)
- Альфа-Банк - 6,4% (вклад «Линия жизни +»)
- Райффайзенбанк - 5,3% (вклад «Выгодный»)

Где смотреть? www.banki.ru

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ

**СИЛЬНЫЙ КОНКУРЕНТ БАНКОВСКОГО
ВКЛАДА**

ЧТО ДЕЛАТЬ СЕГОДНЯ?



Как создать свой капитал, используя ИИС?

1. Сформулируйте цель – какой капитал вы хотите сформировать. Сколько и когда.
2. Сделайте свои финансовые отчеты и определите сколько вы можете инвестировать.
3. Для создания капитала инвестируйте регулярно (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно).
4. Решите куда вы будете инвестировать.
5. Начните действовать.

ЗАВТРАШНИЕ ЦЕЛИ ОПЛАЧИВАЮТСЯ СЕГОДНЯ

1. **Федеральный Закон N 379-ФЗ** от 21.12.2013, дополняющий с 1 января 2015 года главу 3 Федерального Закона от 22.04.1996 **№39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»** статьей 10.3, регламентирующей открытие индивидуальных инвестиционных счетов.
2. **Налоговый Кодекс РФ:**
 - ✓ ст. 219.1 подп.2 п.1 - Первый тип инвестиционного вычета (А)
 - ✓ ст. 219.1 подп.3 п.1 - Второй тип инвестиционного вычета (Б)
 - ✓ ст.214.1 абз.2 п.14 - Налоговая база по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, также будет определяться отдельно
 - ✓ ст. 226.1 п. 9.1 - суммы налога по операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, исчисляет, удерживает и уплачивает налоговый агент на дату прекращения договора на ведение такого счета. Исключения из этого правила содержатся в указанном же пункте.
3. **Федеральный закон N 420-ФЗ** от 28.12.2013 г. "О внесении изменений в статью 27.5-3 ФЗ "О рынке ценных бумаг" и части первую и вторую **НК РФ**" (с изменениями и дополнениями) ч.2 ст.6 - Финансовый результат по операциям, учитываемым на ИИС, будет определяться отдельно от финансового результата по иным операциям.
4. **Федеральный закон от 18 июня 2017 г. N 123-ФЗ** "О внесении изменений в статьи 10.2-1 и 20 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



- График вебинаров на июль -



Вебинар «Инвестиционные программы Unit-linked»

20 июля 2017 г., 19:00 по московскому времени


Спикер — Виталий Рунцо.



Вебинар «On-line консультация Владимира Савенка»

13 июля 2017 г., 19:00 по московскому времени

НАШИ САЙТЫ

- www.lkapital.ru – сайт компании с описанием миссии, услуг.
- www.lk-finance.ru - Информационный портал «Все о личных финансах и инвестициях» собирает на своих страницах полезную информацию и практические рекомендации о грамотном управлении личными финансами и разумному инвестированию
- www.lk-school.ru - проект Консалтинговой группы «Личный Капитал» посвящен вопросам обучения управлению личными финансами.
-  <https://www.facebook.com/LicnyKapital>

НАШИ УСЛУГИ

- ✓ **Разработка Личного Финансового Плана**
- ✓ **Разработка индивидуального инвестиционного портфеля**
- ✓ **Подбор фондов для инвестирования – в рамках услуги**
- ✓ **Помощь в инвестировании – в рамках услуги**
- ✓ **Сопровождение портфеля**
- ✓ **Индивидуальная консультация**
- ✓ **Анализ вашего текущего портфеля**