

Индивидуальные инвестиционные счета: СТИМУЛ К ИНВЕСТИЦИЯМ



Новый способ выгодных накоплений

С 2015 года у российских физических лиц появилась новая возможность получать налоговые льготы при инвестировании в фондовый рынок России:

Индивидуальные инвестиционные счета (ИИС)



13%

+



Вы вкладываете до 1 000 000 руб. в год в биржевые ценные бумаги (акции, облигации и пр.) на ИИС

Получаете налоговый вычет от суммы вложений на следующий год 13% (максимальная сумма налогового вычета в год = 52 000 руб.*)

Плюс результат от инвестирования в ценные бумаги (рост цены акции и дивиденды, купонный доход с облигаций)

Или

Освобождаете от налогов полученный при инвестировании доход (без ограничений)

ИИС – индивидуальный инвестиционный счет:

- Ваш счет, который открывается брокерской компанией или управляющим на основании **отдельного договора** на брокерское обслуживание или договора доверительного управления
- Вы можете открыть **только один ИИС**
- Вы можете иметь **и ИИС, и обычный брокерский счет**
- Для получения налоговых льгот ИИС должен быть открыт **не менее 3 лет**
- На ИИС можно инвестировать **до 1 000 000 рублей в год**

Удобно для долгосрочных накоплений

Минимальный срок действия ИИС 3 года – это плюс!

За 3 года вы сможете накопить на крупную покупку, а риск не удержаться и потратить накопления раньше времени существенно меньше.



3 года по
400 000 руб.



Результат от инвестирования: от
роста цены акции, дивиденды
или купонный доход от
облигаций

219 400 руб.

Возврат налога от государства
13%

156 000 руб.



1 575 400 руб.*

ИИС vs обычный счет у брокера

	Обычный счёт	ИИС
Максимальная сумма зачисления	Не ограничена	1 000 000 рублей в течение года
Вывод средств	Возможен вывод средств в любой момент и в любом размере	Вывод средств возможен в любой момент, но при этом вывод средств ранее чем через три года после заключения договора означает потерю налоговых льгот и расторжение договора ИИС.
Налоговые льготы	Льгота для долгосрочного <u>владения</u> ценными бумагами (более 3 лет). Предельный размер вычета 9 млн. рублей	<p>Можно выбрать одну из двух льгот:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Ежегодный налоговый вычет по НДФЛ на сумму денежных средств, внесённых на счёт в налоговый период. ▪ Налоговый вычет на всю прибыль, полученную за время существования ИИС (не менее 3-х лет)

Как получить вычет по НДФЛ

- У меня «белая» зарплата и я хочу получить возврат 13% от уплаченного налога на доходы физических лиц (НДФЛ).

Пример расчета:

Период	Инвестирование на ИИС	Моя зарплата и уплаченный налог за период	Возврат налога за предыдущий период
2018 год	Вношу в течение года 400 000р.	500 000р. НДФЛ 13%: 65 000р.	
2019 год	Вношу в течение года 400 000р.	500 000р. НДФЛ 13%: 65 000р.	Получаю возврат налога 52 000р.
2020 год	Вношу в течение года 400 000р.	500 000р. НДФЛ 13%: 65 000р.	Получаю возврат налога 52 000р.
2021 год	Забираю вложенные средства с учетом результата от инвестирования		Получаю возврат налога 52 000р.

Как получить вычет по полученной прибыли

- Я активно торгую на бирже и хочу снизить налог на полученный доход.

Пример расчета:

Период	Внесение на ИИС	Прибыль по торговым операциям с ценными бумагами	Уплата налогов на полученный доход от трейдинга
2018 год	Вношу 1 000 000р., совершаю операции с ЦБ	Моя прибыль за 3 года 2 000 000р.	Налог не начисляется
2019 год	Вношу 1 000 000р., Совершаю операции с ЦБ		
2020 год	Вношу 1 000 000р., Совершаю операции с ЦБ		
2021 год			Вывожу инвестированные средства и доход, налог не удерживается: 5 000 000р.

Какой счет выбрать

Я – трейдер.

У меня уже есть счет у брокера.

Откройте ИИС в дополнение к основному брокерскому счету, чтобы иметь возможность получить налоговую льготу.

Даже если вы решите вывести денежные средства ранее 3 лет, вы просто не получите вычет и ИИС станет обычным брокерским счетом.

Я – не торгую на бирже.

Сбережения обычно несу в банк.

Выберите консервативный способ инвестирования, например, облигации федерального займа. Вы получите купонный доход от владения облигациями + возврат НДФЛ за каждый прошедший год.

Также вам подойдут ПИФы или доверительное управление.

Как оформить ИИС и получить налоговый вычет

- 1. Заключите договор брокерского обслуживания, указав что это ИИС.**
- 2. Внесите на ИИС до 1 000 000 рублей в течение года.**
3. Брокер предложит вам способы инвестирования – портфель ценных бумаг (акции или облигации), или доверительное управление активами.
4. По окончании года вы подаете налоговую декларацию 3-НДФЛ по в налоговую инспекцию и документы, полученные от брокера о размере внесенной на ИИС суммы.
5. Налоговая инспекция возвращает вам уплаченный НДФЛ 13% от инвестированной суммы, но не более суммы уплаченного вами налога за год.
3. Вы совершаете торговые операции с ценными бумагами, получаете финансовый результат.
4. По окончании трех лет вы предоставляете брокеру справку из налоговой инспекции о том, что вы не получали налоговые вычеты по НДФЛ за предыдущие 3 года.
5. Брокер не удерживает налог при выводе денежных средств с брокерского счета (ИИС).

ЕСЛИ ВЫ НЕ ЯВЛЯЕТЕСЬ КЛИЕНТОМ:

Заполните [анкету клиента](#) на сайте www.brokerkf.ru, затем:



При открытии счёта онлайн:

1. Пройдите онлайн-идентификацию одним из двух способов:
 - [Через систему упрощенной идентификации](#) — вам потребуются данные паспорта, ИНН и СНИЛС
 - [Через портал Госуслуг](#) — если у вас есть подтвержденная учетная запись на портале
2. Подпишите пакет документов с помощью sms-подписи



При открытии счёта в офисе:

1. Сотрудник компании подготовит пакет документов и свяжется с вами в течение одного рабочего дня
2. Подпишите пакет документов в любом из офисов компании или в офисе агента



При открытии счёта дистанционно:


1. Сотрудник компании подготовит пакет документов и свяжется с вами в течение одного рабочего дня
2. Подпишите пакет документов и заверьте его у нотариуса, обмен документами происходит через Почту России


ЕСЛИ ВЫ УЖЕ ЯВЛЯЕТЕСЬ НАШИМ КЛИЕНТОМ:



- Оставьте [заявку](#) на сайте на открытие ИИС
- Сотрудник службы клиентской поддержки подготовит для вас заявление
- Подайте подготовленное заявление онлайн через [Личный кабинет](#), подписав электронной подписью



 **8 800 700 00 55**
8 (812) 611 00 00
8 (495) 981 06 06

 **Санкт-Петербург, ул. Марата, 69-71**
Бизнес-центр «Ренессанс Плаза»
Москва, Последний пер., 11, стр.1
Бизнес-центр «ЯН-РОН»

 **retail-saleskf@brokerkf.ru**
 **www.brokerkf.ru**

КИТ Финанс (АО).

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг выданы на осуществление:

- дилерской деятельности № 040-06539-010000 от 14.10.2003 (выдана ФКЦБ России),
- брокерской деятельности № 040-06525-100000 от 14.10.2003 (выдана ФКЦБ России),
- деятельности по управлению ценными бумагами № 040-13670-001000 от 26.04.2012 (выдана ФСФР России),
- депозитарной деятельности № 040-06467-000100 от 03.10.2003 (выдана ФКЦБ России).

Без ограничения срока действия.

*Все расчеты приведены на 12.10.2016 и являются примерными, при условии внесения на ИИС 400 000 р. и инвестирования данной суммы в ОФЗ 26210 в течение каждого года, реинвестирования купонного дохода по данной облигации, получения налогового вычета на инвестированную сумму, а также с учетом текущей цены ОФЗ 26210 в 95,2% от номинала и роста цены до 100% от номинала к погашению облигации.

Размер инвестированного капитала может увеличиваться или уменьшаться. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем.