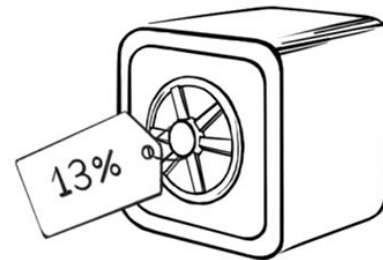


**Индивидуальные
инвестиционные счета:
понятие, особенности,
налоговые льготы**

- Индивидуальные инвестиционные счета представляют собой счет, который предназначается только для учета средств в основном физических лиц. Такие счета может открыть любой человек, какой обратится в саму инвестиционную компанию или в управляющую компанию, работающую по соглашению доверительного управления.

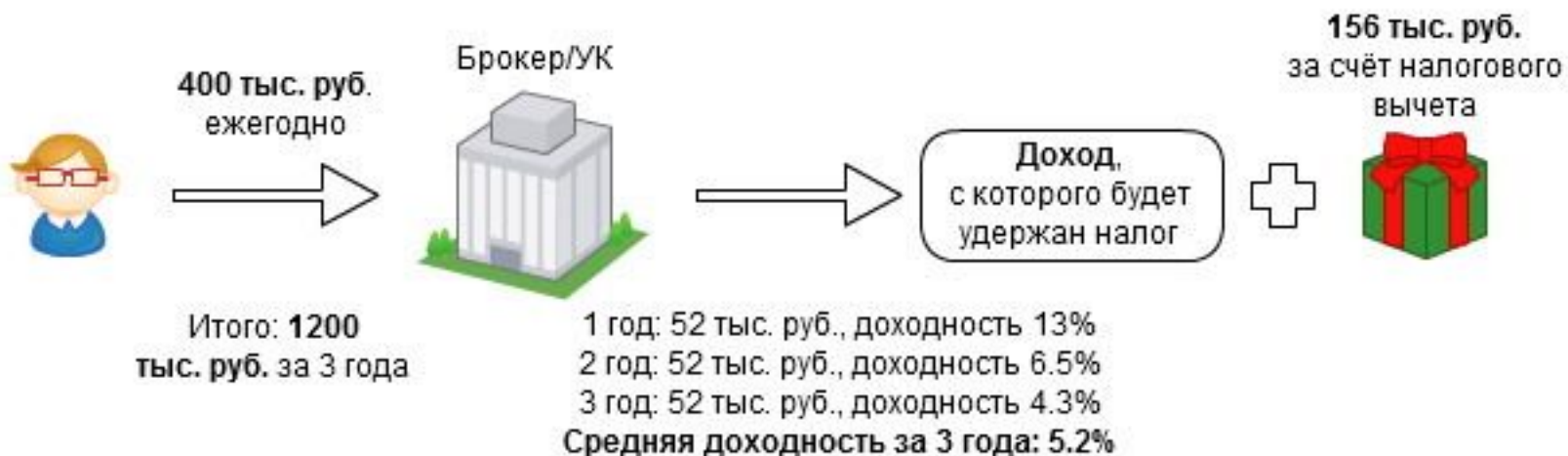
ИИС вышли в сет не так давно, а точнее с 1 января 2015 года, и находятся под наблюдением Федерального закона «О рынке ценных бумаг», это дополнительная в законе статья №10.3.

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЁТ



ГАРАНТИРОВАННЫЙ ДОХОД 13%

Пример индивидуального инвестиционного счета



Отличительные черты ИИС

- приобретение налоговых льгот для вкладчиков;
- нет ограничений по возрасту и рабочему статусу
- установлен лимит, человек не может вносить более 400 тысяч в год
- внести денежные средства на данный счет можно только в одной валюте, рублях.
- для того чтобы наступила возможность использовать налоговый вычет, счет должен быть открытым не менее трех лет.
- когда человек принимает решение снять все или определенную сумму с данного счета, это автоматически закрывает вклад, и он должен возратить все налоговые вычеты, которые снимались ранее.
- в случае смерти владельца этого счета, все деньги переводятся по наследству, а налоги при этом не взимаются.

Вложение посредством ИИС в следующие активы

Облигация

ПИФы

Еврооблигации

Акции

Фьючерсы и опционы

Достоинства ИИС

1. Каждый человек способен сам избрать один из двух предоставляемых типов вычета налога;
2. Этим счетом можно владеть в течение всей жизни;
3. Данные счета становятся незаменимым прибавлением к открытым депозитам в любом банке. В особенности это касается тех, кто еще не знает что такое мир вложений.
4. Данный счет прекрасно подходит для пенсионных накоплений, или если человек хочет накопить на покупку с очень высокой ценой, такую как недвижимость или автомобиль.
5. Индивидуальный инвестиционный счет можно спокойно перемещать между компаниями, видами договоров или разновидностями налогообложения.

Недостатки ИИС

1. Отсутствуют государственные гарантии, то есть инвестиции пока остаются незастрахованными;
2. Относительно не большая сумма взносов в год, создает препятствия хорошим инвестициям.
3. Инвестирование производится только в Российский рынок.
4. Средства вкладываются на продолжительный срок, но для серьезных инвесторов это даже не минус, а плюс счета.
5. Относительно не высокая доходность.

Основные процессы ИИС



№1 Заявление на открытие индивидуального инвестиционного счета (ИИС)

Лицензированная инвестиционная компания либо банк



Управляющая компания



№4 1 января 2018 года закрытие ИИС

№3 Акции, облигации, пай, валюта, фьючерсы, опционы

№2 Деньги

Полное освобождение от НДФЛ ваших доходов, полученных по ИИС



Банк

Возврат НДФЛ 13% (с сумм не более 400 тыс. руб. в год)



Федеральная налоговая служба

Выводы

- С одной стороны, вложения на индивидуальные инвестиционные счета «длинные», на 3 года, с другой стороны, вы можете забрать деньги с инвестсчета в любое время. Если снимать деньги раньше, то возвращенную государством сумму подоходного налога нужно будет вернуть государству. Все "расчеты" с государством происходят через подачу налоговой декларации. Звучит страшно, но на деле это проще чем кажется. Особенно, если из источников дохода только заработная плата.

Спасибо за внимание!!!