

## Содержание

1. Что такое Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС)?
2. Что еще важно знать про ИИС?
3. Какие налоговые льготы (вычеты) бывают?
4. Как понять, какая льгота вам подходит?
5. Условия получения налоговой льготы
6. Как получить налоговый вычет по ИИС?
7. Как подать документы на налоговый вычет через сервис Сбербанка «Возврат налогов»?

# Что такое Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)?

Индивидуальный инвестиционный счет — это счет доверительного управления с особым налоговым статусом, который дает инвестору (физическому лицу) право на получение налоговых льгот от государства.

Благодаря ИИС инвестор получает доход от инвестиций и дополнительный доход от государства.

$$\text{ИИС} = \text{ваши инвестиции} + \text{доход от инвестиций} + \text{налоговая льгота}$$

## Что еще важно знать про ИИС?

- ИИС может открыть только физическое лицо — налоговый резидент РФ, имеющий гражданство РФ.
- Можно иметь только один открытый договор на ведение ИИС.
- Можно вносить не более 1 млн рублей в год.
- Можно выбрать только один тип налоговой льготы.
- Тип налоговой льготы применяется на весь срок существования счета.
- Трехлетний срок существования счета, необходимый для получения льготы, считается с даты заключения договора (открытия ИИС), а не с даты первого взноса.
- **В случае закрытия ИИС** ранее 3-х лет ранее полученный вычет (тип А) необходимо вернуть государству, уплатив пени в соответствии с пп. 4 п. 3 ст. 219.1 НК (вторая часть) РФ.

# Какие налоговые льготы (вычеты) бывают?

Налоговый вычет — это когда государство возвращает вам часть уплаченных вами налогов.

У ИИС два типа налоговых льгот (вычетов)

Тип А: Вычет на взносы	Тип Б: Вычет на доход
Возврат 13% от внесенных на ИИС средств, но не более 52 000 руб. в год	Освобождаетесь от уплаты налога 13% на доход от инвестиций
Получаете до 52 000 руб. ежегодно. Максимальная сумма возврата — 156 000 руб. за 3 года	Вся прибыль от вложений на инвестиционном счету будет освобождена от налогообложения



Выбрать тип льготы можно в течение 3-х лет с момента открытия счета

Можно выбрать только одну налоговую льготу

## Как понять, какая льгота вам подходит?

Наиболее рационально не определять тип вычета до 3-х лет, а выбрать по итогам инвестирования. Так вы точно определите, какой тип налоговой льготы подходит именно вам — возврат 13% от внесенных на ИИС средств или освобождение от уплаты налогов на весь инвестиционный доход.

Тип А: Вычет на взносы	Тип Б: Вычет на доход
<b>Подойдет, если</b>	
вы имеете доход, который облагается по ставке 13%	Вы пенсионер или не имеете доход, который облагается по ставке 13%

Сумма уплаченных налогов с вашего дохода меньше, чем сумма возврата по ИИС

## Условия получения налоговой льготы

- минимальная сумма для открытия ИИС в Простых инвестициях — 100 000 руб.
- деньги должны лежать на ИИС не менее 3 лет
- в течение 3 лет нельзя частично выводить средства со счета (можно только закрыть счет)
- на ИИС можно вносить не более 1 млн рублей в год (или 3 млн рублей за 3 года)
- у вас может быть только один ИИС.



Важно! Если у вас есть действующий ИИС в банке или у брокера, напишите в [клиентскую поддержку](#).

## Как получить налоговый вычет по ИИС?

Тип А: Вычет на взносы	Тип Б: Вычет на доход
<p><b>Шаг 1.</b> Подайте в начале года налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ <a href="#">онлайн на сайте ФНС</a> или через сервис <a href="#">Возврат налогов</a></p>	<p><b>Шаг 1.</b> Через три года после открытия ИИС возьмите справку из налоговой инспекции о том, что налоговые вычеты типа А не использовались.</p>

---

**Шаг 2.** Получите налоговый вычет уже через 3 месяца.

**Шаг 2.** Доверительный управляющий не будет удерживать с вас подоходный налог при выводе денег со счета.

---

## Как подать документы на налоговый вычет через сервис Сбербанка «Возврат налогов»?

Оформить налоговую льготу типа А (вычет на взносы) можно самостоятельно на сайте ФНС или через платный [сервис Сбербанка «Возврат налогов»](#). Личный консультант проверит наличие всех необходимых документов и сам заполнит декларацию по форме 3-НДФЛ. Но посетить налоговый орган или загрузить документы онлайн на сайте ФНС все-таки придется самостоятельно.

### **ШАГ 1. Познакомьтесь с консультантом.**

Введите [контактные данные на сайте](#). Вам позвонит личный консультант и расскажет, какие документы нужны для возврата налога.

### **ШАГ 2. Загрузите документы в систему.**

Соберите пакет документов, сфотографируйте их и отправьте своему личному консультанту:

1. Справку о доходах по форме 2-НДФЛ.

**Где взять?** Справка формируется по истечении налогового года.

Предоставляется по запросу клиента.

2. Отчёт Управляющего.

**Где взять?** Самостоятельно скачать в Личном кабинете «Простых инвестиций».

3. Договор доверительного управления на ведение ИИС с ООО «УК «ФинЭкс Плюс» с приложениями и/или дополнительными соглашениями.

**Где взять?** Самостоятельно скачать в Личном кабинете «Простых инвестиций».

4. Платежное поручение на перечисление денежных средств на ИИС.

**Где взять?** Получить в банке, со счета в котором был осуществлен перевод. Если перевод осуществлялся от другого профессионального участника, то предоставить документы, подтверждающие перевод денежных средств этим профессиональным участником.

5. Налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ.

**Где взять?** Консультант заполнит декларацию за вас.

6. Заявление на возврат денежных средств с указанием банковских реквизитов для перечисления вычета.

**Где взять?** Заполнить самостоятельно при подаче документов.

### **ШАГ 3. Сдайте декларацию 3-НДФЛ и остальные документы.**

На третьем шаге работа с консультантом заканчивается, подать документы на налоговый вычет вам нужно самостоятельно.

— Подача документов **в оригинале**

Заблаговременно запросите оригиналы документов (пункты 1–3 из списка) по телефону или электронной почте. Документы, заверенные подписью и печатью уполномоченного лица ООО «УК «ФинЭкс Плюс», можно получить почтой России (на адрес, указанный в анкете) или в офисе (лично прийти с паспортом).

— Подача документов **дистанционно** (без личного визита в налоговый орган)

1. Зарегистрируйтесь в Личном кабинете [на сайте ФНС](#) одним из трех способов:

— Получите логин и пароль от Личного кабинета в территориальном налоговом органе. При себе нужно иметь паспорт и ИНН. Узнать ИНН можно [тут](#).

— С помощью квалифицированной электронной подписи.

— Через сервис «Госуслуги» с помощью учетной записи Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА).

2. Получите неквалифицированную электронную подпись.

Налоговая декларация — официальный документ, на котором должна стоять ваша электронная подпись (действует только на сайте налогового органа). Запомните пароль, он вам еще понадобится!

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА**

ФИО: ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ  
ИНН: 0000000000 (ДЕМО)  
Последний вход: 11.03.2013 09:04:05 MSK  
[История](#) [Письмо налоговой](#) [Служба связи](#)  
[Профиль](#) [История действий](#) [Выход](#)

Объекты налогообложения	Начислено 0 руб.	Уплачено 0 руб.	Переплата/задолженность 1 613 руб. 14 коп./1 274 руб. 99 коп.	Налог на доходы ФЛ и страховые взносы	Документы налогоплательщика
-------------------------	---------------------	--------------------	--	---------------------------------------	-----------------------------

### Получение сертификата ключа проверки электронной подписи

**Уважаемый пользователь!** На данной странице Вы можете создать ключ неквалифицированной электронной подписи (ЭП) и получить сертификат ключа проверки ЭП, который может быть использован для представления документов в налоговые органы с помощью сервиса (декларации о доходах, заявления о зачете/возврате денежных средств и др.).

**Внимание!** Данная ЭП действительна только в рамках взаимодействия с налоговыми органами через сервис «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц».

В случае если Вы имеете сертификат ключа проверки квалифицированной электронной подписи, выданный [Уполномоченным центром аккредитованным Минюстом России](#), то данная электронная подпись подходит для любого документооборота в рамках «Личного кабинета» и получение дополнительной подписи не требуется.

Сервис предоставляет Вам возможность установить один из двух вариантов электронной подписи ([узнать подробнее](#)):

Ключ электронной подписи хранится на Вашей рабочей станции

Ключ электронной подписи хранится в защищенной системе ФНС России

[Сформировать запрос на сертификат](#)

## Реквизиты сертификата

[закреть](#)

Данные реквизиты получены из информационных ресурсов ФНС России. В случае если Вы обнаружили ошибку в данных, необходимо направить заявление об уточнении персональных данных в налоговый орган на странице [Персональные данные](#)

СНИЛС 00000000000  
ИНН 00000000000  
ФИО ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ  
E-mail email@domain.com  
Страна RU  
Регион 52 - Нижегородская область  
Город ПАВЛОВСКИЙ Р-Н, ПАВЛОВО Г  
Улица ЛЕНИНА УЛ, 1, 101

Пароль для доступа к сертификату

Повтор пароля

**ВНИМАНИЕ!** Пароль обязательно должен содержать:

- не менее 6 символов
- прописные латинские буквы (A-Z)
- строчные латинские буквы (a-z)
- арабские цифры (0-9)
- ✓ пароль не должен содержать пробелы

Подтвердить данные и направить запрос на получение сертификата

### 3. Прикрепите все документы из списка

Укажите тип налогового вычета, на который вы претендуете — **«Ценные бумаги»**, — и сумму на вычет. Максимальная сумма, с которой можно получить вычет по ИИС, — 400 000 руб.

## ВЫЧЕТЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ И ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ВЫЧЕТ



Налоговые вычеты по суммам убытков, полученных в предыдущие годы по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок. Эти вычеты уменьшают налогооблагаемую базу только по доходам, связанным с ценными бумагами и инструментами срочных сделок.

Инвестиционный налоговый вычет, предусмотрен подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Предоставить вычеты по ценным бумагам и инвестиционный вычет.

Год	Убытки по операциям с ЦБ	Убытки по операциям с ФИСС
2011	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2012	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2013	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2014	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2015	<input type="text"/>	<input type="text"/>

## ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ВЫЧЕТ

Сумма вычета:

[На главную](#)

[<< Назад](#)

[Далее >>](#)



Прикрепите все остальные документы из списка, введите пароль от своей неквалифицированной электронной подписи и нажмите на кнопку «Подписать и направить».

Имя файла	Описание	Размер	
<a href="#">NDFL_16_35...xml</a>	Декларация 3-НДФЛ	30К	
<a href="#">Перевод ДС ИИС.pdf</a>	Скан перевода денежных средств на брокерский счет ИИС	140К	
<a href="#">Договор ИИС.jpg</a>	Договор о присоединении (об открытии ИИС)	1500К	

[Добавить документ](#)

**ПОДПИСАТЬ КЛЮЧОМ УСИЛЕННОЙ НЕКВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ, КОТОРЫЙ ХРАНИТСЯ В ЗАЩИЩЕННОМ ХРАНИЛИЩЕ ФНС РОССИИ**



Вы можете подписать декларацию ключом усиленной неквалифицированной электронной подписи, который хранится в защищенном хранилище ФНС России. Для этого введите пароль для доступа к сертификату и нажмите кнопку "Отправить".

Пароль:\*

[На главную](#)

[Отмена](#)

[Подписать и направить](#)

4. Отправьте заявление и дождитесь ответа.

После того как вы отправили заполненную декларацию по форме 3-НДФЛ, нажмите кнопку «*Заявление на возврат*», чтобы отправить его в налоговый орган.

**ВОЗВРАТ НАЛОГОВ:**

КБК	ОКТМО	Сумма	
		руб.	<a href="#">Заявление на возврат</a>

Камеральная проверка заявления занимает до трех месяцев; еще один месяц — на денежный перевод. Когда вы получите вычет, статус рассмотрения декларации в личном кабинете изменится на «*Исполнен*».