

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.

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

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
Подойдет, если	
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
Шаг 1. Подайте в начале года налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ онлайн на сайте ФНС или через сервис Возврат налогов	Шаг 1. Через три года после открытия ИИС возьмите справку из налоговой инспекции о том, что налоговые вычеты типа А не использовались.
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.

Что важно знать про ИИС

- ИИС может открыть только физическое лицо — налоговый резидент 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
- Вносить на счет можно только денежные средства, сумма которых на счете не может превышать 1 млн рублей в год
- Счет можно перевести от одного брокера (управляющей компании) к другому
- Трехлетний срок существования счета, необходимый для получения льгот, считается с даты заключения договора, а не с даты первого взноса
- В случае закрытия ИИС ранее 3х лет, ранее полученный вычет (тип А) необходимо вернуть государству

