

НАЛОГОВЫЕ СТИМУЛЫ ДЛЯ ЧАСТНЫХ ИНВЕСТОРОВ

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ (ИИС) ДВУХ ТИПОВ

действует в силу с 1 января 2015 г.

● Предельный ежегодный взнос
400 тыс. рублей

● Срок действия счета
не менее 3 лет

! Стимул: вычет по НДФЛ

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ДЛЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ ИНВЕСТОРОВ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

действует с 1 января 2014 г.

● Владение ценными бумагами
не менее 3 лет

! Стимул: налоговый вычет в размере финансового результата, не превышающего 3 млн рублей за каждый год владения

ОГРАНИЧЕНИЯ ПО АКТИВАМ
ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ
НЕ ПРЕДУСМОТРЕНЫ

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ ТИПА А

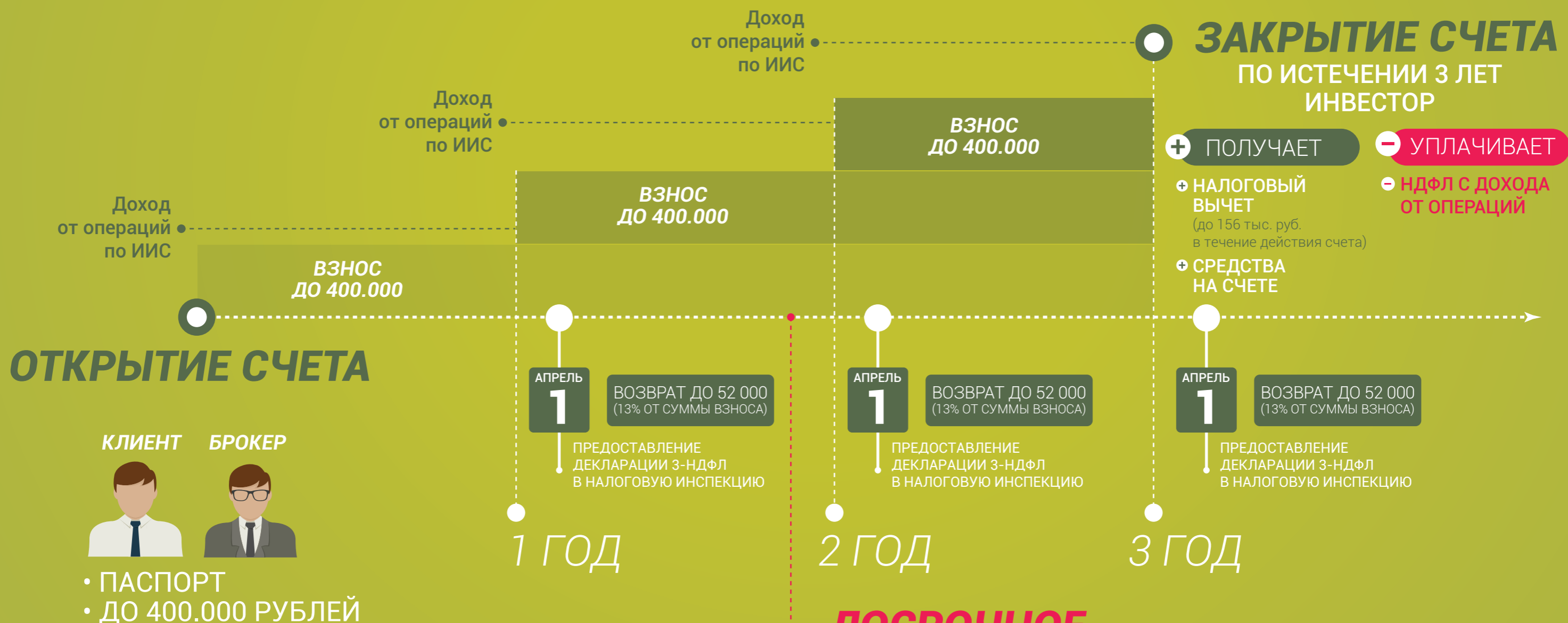
НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ВЗНОСЫ

ПОДОЙДЕТ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ, ИМЕЮЩИХ ОФИЦИАЛЬНЫЙ ДОХОД, С КОТОРОГО УПЛАЧИВАЕТСЯ НДФЛ

ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ
ПРИ ЗАКРЫТИИ СЧЕТА
ОБЛАГАЕТСЯ НДФЛ

НА СУММУ ВЗНОСОВ
ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ
ВЫЧЕТ ПО НДФЛ

13%



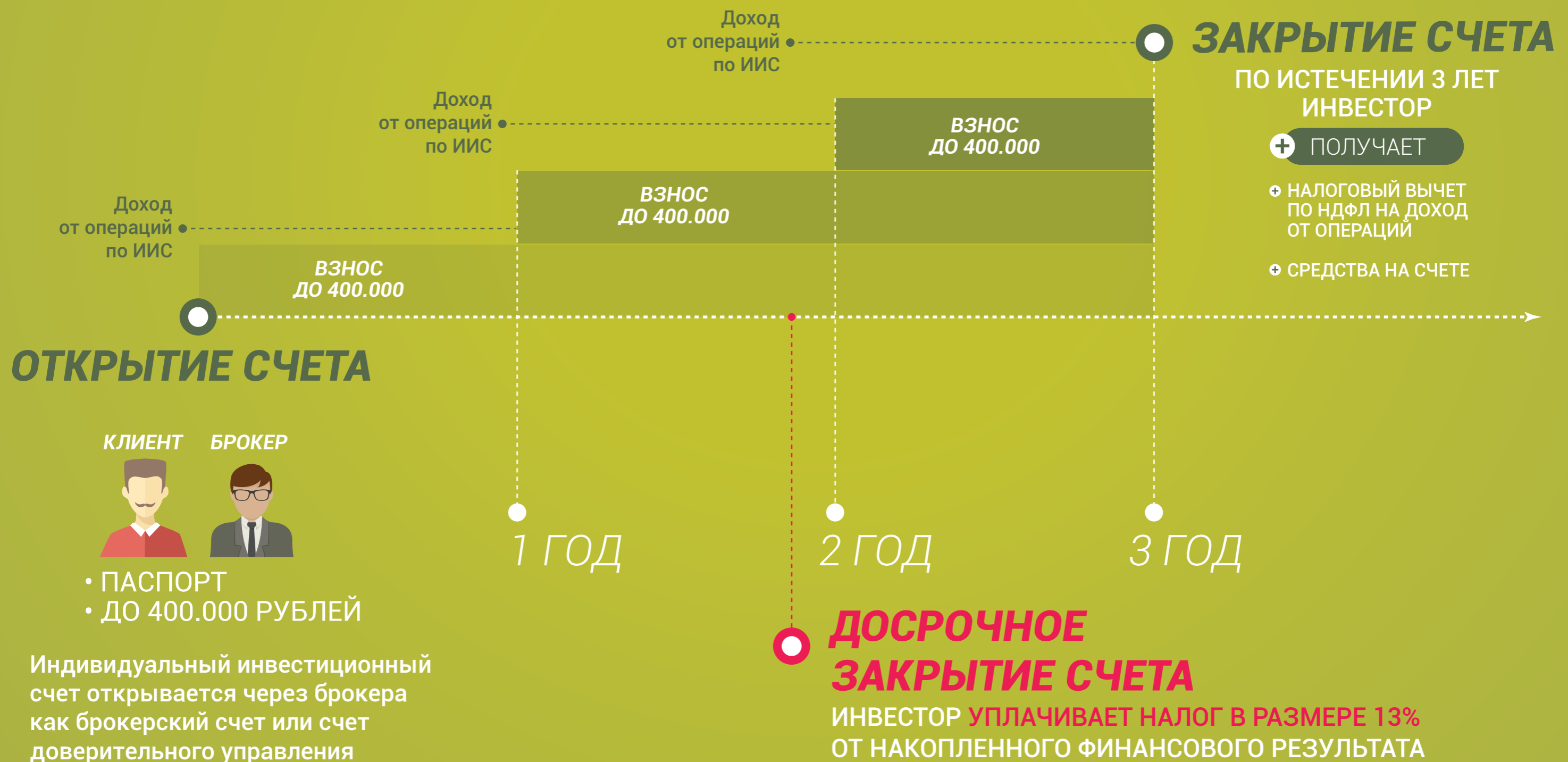
Индивидуальный инвестиционный счет открывается через брокера как брокерский счет или счет доверительного управления

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ ТИПА Б

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НА ДОХОД

ПОДОЙДЕТ В ТОМ ЧИСЛЕ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ,
НЕ ИМЕЮЩИХ ДОХОДА, ОБЛАГАЕМОГО НДФЛ

СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ
ПО ИИС ЗА ВЕСЬ СРОК ДЕЙСТВИЯ СЧЕТА
НЕ ОБЛАГАЕТСЯ НДФЛ



НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ ДЛЯ ДОЛГОСРОЧНОГО ВЛАДЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Льгота для досрочного владения ценными бумагами – это инвестиционный вычет в размере финансового результата от продажи (погашения) ценных бумаг через три года владения

Действует в отношении ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, и инвестиционных паев открытых ПИФ, приобретенных после 1 января 2014 года

При продаже ценных бумаг **предельный размер вычета составляет $N \times 3$ млн. рублей.**, где N – количество полных лет владения

ВЫЧЕТ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ НАЛОГОВЫМ АГЕНТОМ (ПРОФУЧАСТНИКОМ, УК) ИЛИ НАЛОГОВОЙ ИНСПЕКЦИЕЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ДЕКЛАРАЦИИ

НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ НЕ ПРИМЕНЯЕТСЯ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ (ПОГАШЕНИИ) ЦЕННЫХ БУМАГ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ИНДИВИДУАЛЬНОМ ИНВЕСТИЦИОННОМ СЧЕТЕ

Пример 1:



В 2014 г. инвестор приобрел акции ОАО «N» на сумму 10 млн рублей. В случае если акции по истечении 3 полных лет вырастут в цене на 50%, и в 2017 г. инвестор продаст акции на сумму 15 млн. руб., сумма прибыли составит 5 млн. руб.

Таким образом, подоходный налог взиматься не будет: предельный размер вычета (3 года \times 3 млн. рублей = 9 млн. рублей) позволяет полностью освободить прибыль размером 5 млн. руб. от налогообложения.

Пример 2:



В 2014 г. инвестор приобрел инвестиционные паи открытого ПИФ на сумму 20 млн. рублей. В случае если по истечении четырех лет стоимость паев открытого ПИФ при продаже составит 30,5 млн.руб., сумма прибыли составит 10,5 млн. рублей.

Предельный размер вычета (3 года \times 3 млн. рублей = 9 млн. рублей) позволит инвестору заплатить подоходный налог только с 1,5 млн. руб.: сумма подоходного налога к уплате составит 195 тыс. руб.