

ИИС-3:

главное, что должен
знать инвестор



мои финансы

Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС)

Это особый вид брокерского счёта, который позволяет обычным гражданам торговать на бирже и инвестировать свои средства.



Его главное преимущество – налоговые льготы.

Как было

До 1 января 2024 года в России можно было открыть ИИС с минимальным сроком владения три года.

Инвесторы могли выбрать льготный режим:

1. Возвращать 13% с внесённых средств через налоговый вычет (не более 52 тыс. рублей в год) – это ИИС-1 (тип А)
2. Освободить от уплаты НДФЛ прибыль (за исключением купонных выплат и дивидендов) – ИИС-2 (тип Б)



*Максимально в год можно было вносить на ИИС обоих типов **1 млн рублей**. Владеть можно было только одним индивидуальным инвестиционным счетом.*

Как стало

Любой ИИС, открытый с 1 января 2024 года, считается ИИС-3.

Срок владения по нему будет постепенно увеличиваться и составит

5 лет – при открытии счета с 2024 по 2026 годы

6 лет – в 2027 году

7 лет – в 2028 году

8 лет – в 2029 году

9 лет – в 2030 году

10 лет – в 2031 году и позднее

Во время этого срока нельзя будет вывести деньги без потери налоговой льготы, за исключением экстренных ситуаций.



мои финансы

Как стало

ИИС-3 фактически объединяет собой две льготы предыдущих инвестиционных счетов.

По нему можно

-  оформить налоговый вычет на внесенную сумму, но **не более 52 тыс. рублей в год**
-  освободить от НДФЛ инвестиционный доход **в размере до 30 млн рублей** за весь период

Как стало

-  Одновременно разрешается держать три ИИС-3. Все три можно открыть у одного брокера или по одному у разных брокеров.
-  Ограничений по внесенным суммам нет. Покупать на ИИС-3 можно только бумаги эмитентов из России.
-  Открывать инвестиционные счета нового типа можно не только у брокеров, но и у управляющих компаний паевых инвестиционных фондов.



Открыть ИИС-3, пока есть действующий ИИС «старого» типа, не получится. Можно переоформить свой ИИС А или Б в ИИС-3. А при желании открыть еще один или два ИИС-3.

Закрыть ИИС-3 можно и до истечения минимального срока владения. Но придется вернуть все ранее полученные налоговые вычеты, а также уплатить пени за пользование деньгами.

Налоговый вычет



Для взносов на ИИС-3, в программу долгосрочных сбережений (ПДС) и по договору негосударственного пенсионного обеспечения действует единый налоговый вычет.

От уплаты НДФЛ освобождаются взносы на общую сумму **до 400 тысяч рублей в год** — по всем трем продуктам.

Максимальный размер вычета может составить **от 52 до 60 тысяч рублей ежегодно**.

Что будет со старыми ИИС

Все ИИС, открытые до 31 декабря 2023 года, сохраняются. Они продолжают действовать на прежних условиях до тех пор, пока инвестор не примет решение о закрытии.

У инвесторов есть возможность перевести ИИС, открытые до 2024 года, в ИИС-3. Для таких счетов будут действовать новые условия.