

Индивидуальный инвестиционный счет: выгоды и риски



Фото. Волго-Вятского ГУ Банка России

Одними из самых распространенных способов сохранения накоплений в России считаются банковские вклады и покупка инвестиционной недвижимости. Но существует еще способ диверсифицировать свои инвестиции и, возможно, заработать. Например, открыть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). В чем его преимущество, какие льготы получает инвестор, и какие риски он несет расскажут эксперты Отделения Киров Волго-Вятского ГУ Банка России.

ИИС – это брокерский счет или счет доверительного управления, предоставляющий частному инвестору право получить налоговые льготы и, в том числе, за счет них увеличить доходы от своих инвестиций.

Открыть ИИС можно у профессионального участника рынка ценных бумаг: брокера, управляющей компании, в банке, имеющем соответствующую лицензию. Одновременно частный инвестор может открыть только один ИИС.

ИИС открывается в рублях. Положить на него валюту или ценные бумаги нельзя. Максимальная сумма, которую частный инвестор может внести и использовать для инвестирования, не может превышать 1 млн рублей в год. Пополнять счет можно одновременно или частями в течение года. Вывести денежные средства можно в любой момент, никаких ограничений нет. Однако, если вы решите полностью или частично вывести денежные средства с ИИС до окончания трехлетнего срока, то счет закроется, и вы потеряете налоговую льготу.

Денежные средства, находящиеся на ИИС, можно инвестировать в акции и облигации российских и иностранных эмитентов, паи паевых инвестиционных фондов, торгующих на российских биржах, фьючерсы и опционы, а также иностранную валюту.

Как и многие финансовые продукты, ИИС имеет свои плюсы и минусы. Главным преимуществом ИИС является возможность получения дохода не только от инвестирования, но и налогового вычета. При открытии ИИС можно выбрать один из двух видов налогового вычета:

1. Вычет на взносы
2. Вычет на доходы, которые подлежат налогообложению.

В первом случае владелец счета получает право на вычет в размере 13% от суммы, которую он внес на ИИС, но не более 52 тыс. рублей в год (максимальная сумма для расчета налогового вычета - 400 тыс. рублей). При этом налоговые вычеты не могут превышать объем выплаченных налогов за один и тот же период. Вычет на взносы владелец счета можно получать ежегодно. Такой вариант интересен инвесторам, получающим официальный доход, с которого выплачивается налог на доход физических лиц (НДФЛ).

Второй тип вычета предполагает освобождение от уплаты налога всех доходов, полученных от инвестирования через ИИС. Вычет на доход подходит для тех, кто успешно торгует на фондовом рынке и имеет прибыль от вложений в финансовые инструменты больше, чем налоговый вычет, а также для тех, кто не имеет налогооблагаемого дохода (например, пенсионеры и неработающие граждане).

Чтобы получить любой из вычетов, нужно не закрывать ИИС в течение трех лет. Если инвестор закроет ИИС первого типа (вычет на взносы) ранее, чем через три года, он должен будет вернуть предоставленные ему суммы вычетов, уплатить НДФЛ и налог с положительного финансового результата от операций с ценными бумагами. Если закрывается ИИС второго типа (вычет на доходы), инвестору нужно будет уплатить налог со всей прибыли от операций по счету.

Принимая решение об открытии ИИС, не стоит забывать о существующих рисках. В первую очередь это риски, сопровождающие операции на фондовом рынке. Как правило, чем выше доход, тем больше риск.

В отличие от банковских вкладов вложения на ИИС не застрахованы в Агентстве по страхованию вкладов.

Некоторые организации-посредники предлагают инвестору разместить часть средств с ИИС на специальном депозите. Однако такие депозиты не подпадают под действие системы страхования вкладов, так как открывают их юридические, а не физические лица.

Перед тем как открыть индивидуальный инвестиционный счет, подумайте: действительно ли вы готовы рисковать своими средствами на фондовом рынке? И даже если ответ положительный, не стоит пускать на это все свои сбережения.

Более подробную информацию об ИИС можно получить на официальном сайте Банка России www.cbr.ru и на сайте Финансовая культура fincult.info.