



ПАМЯТКА

ИИС-III: ЧТО ТАКОЕ, КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ И ОТКРЫТЬ

ЧТО ЭТО ТАКОЕ?

Это усовершенствованный вид брокерского счета, который появился 1 января 2024 года. С его помощью можно инвестировать на бирже и получать налоговые вычеты.



КАКИЕ ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ИИС-III

- Объединяет льготы предыдущих типов ИИС:

Налоговый вычет предоставляется на сумму взносов до 400 тыс. рублей в год. Вы можете внести больше, но на сумму налогового вычета это не повлияет. Например, при НДФЛ 13% — до 52 тыс. рублей в год либо в зависимости от ставки НДФЛ (13%-22%).

- Освобождение от НДФЛ инвестиционного дохода до 30 млн рублей.

- можно иметь до трех ИИС-III одновременно, сохраняя налоговые льготы;
- нет лимита на взносы;
- можно перевести в медучреждение учтенные на ИИС-III денежные средства без закрытия счета в особой жизненной ситуации, когда нужно оплатить дорогостоящее лечение;
- можно выводить дивиденды на отдельный банковский счет.

КАК ОТКРЫТЬ

Открыть новый счет можно у брокеров, управляющих, а также его могут вести управляющие компании ПИФов. Счет можно открыть без внесения денежных средств, а начать свой инвестиционный путь с небольших вложений.

ЧТО БУДЕТ СО СТАРЫМИ ИИС?

Все ИИС, открытые до 31 декабря 2023 года, сохраняются. Они продолжают действовать на прежних условиях до принятия решения инвестором о закрытии или трансформации их в ИИС-III.

Если инвестор решит вывести активы раньше срока, ИИС (новый или старый) будет закрыт, налоговые льготы потеряны, а полученные вычеты необходимо будет вернуть и уплатить пени.



Если инвестор хочет трансформировать ИИС старого типа в ИИС-III, ему необходимо обратиться к своему брокеру или управляющему, а также подать заявление в налоговый орган.

ВАЖНО! сейчас открыть счет можно на минимальный срок 5 лет. В дальнейшем срок 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 |

Ещё больше
про финансовую
грамотность:

на портале
«Открытый бюджет
города Москвы»



на портале
моифинансы.рф

