

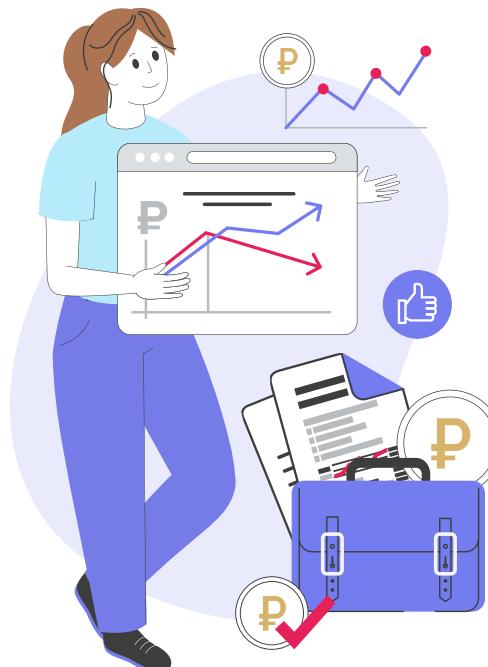


ПАМЯТКА

ИИС-III: ЧТО ТАКОЕ, КАК ОТКРЫТЬ И ПОЛЬЗОВАТЬСЯ

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 У ИИС-III

- Объединяет льготы предыдущих типов ИИС:

Налоговый вычет на внесенную сумму — для этого на счет нужно внести не более 400 тыс. рублей. 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;

- Одновременно можно открыть три ИИС-III;
- 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 свои 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 его 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 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,

ЗДЕСЬ БОЛЬШЕ ОБ ИИС-III
В СПЕЦИАЛЬНОМ РАЗДЕЛЕ
НА МОИФИНАНСЫ.РФ →

