

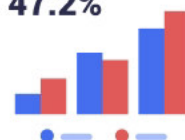


5,025

+ 24% 



47.2%



ИИС или брокерский счёт: что выбрать

Налоговые льготы

РФ

По ИИС:

- налоговый вычет **от 13 до 22%** с суммы пополнения (максимальная сумма, с которой можно вернуть налог, — 400 тыс. руб. в год)
- при закрытии счёта после минимального срока весь доход в пределах 30 млн руб. **не облагается НДФЛ**

По брокерскому счёту:

- **льгота долгосрочного владения** (от 3 лет). Благодаря ей прибыль, за которую нужно платить налог, уменьшается на 3 млн руб. за каждый полный год владения активом

Ограничения

РФ

По ИИС:

- **срок владения** — минимум 5 лет, если счёт открыт в 2024–2026 годах. С 2031 года — 10 лет. При досрочном закрытии ИИС льготы теряются
- **запрет** на покупку иностранных ценных бумаг
- **максимум** можно открыть 3 ИИС

По брокерскому счёту подобных ограничений нет.



Горизонт инвестирования

РФ

Рассмотрите ИИС, если планируете инвестировать 5 лет и более. Брокерский счёт — в горизонте не менее 3 лет, после которых можно получить льготу долгосрочного владения.



«Если в ближайшие несколько лет вам не понадобятся вложенные денежные средства, лучше сделать выбор в пользу ИИС»,

— говорит вице-президент,
управляющий директор
департамента брокерского
обслуживания ВТБ
Александр Казаков.

Когда стоит выбрать ИИС:

РФ



- у вас **официальный стабильный доход**, который позволяет ежегодно получать налоговый вычет за взносы
- вы готовы вложить деньги **минимум на 5 лет** и в течение этого времени не пользоваться ими
- вам интересны инвестиции в **российский рынок**

Когда нужен брокерский счёт:

РФ

- у вас **нестабильный доход** без НДФЛ (вы самозанятый)
- вы хотите работать с **зарубежными компаниями**
- нет возможности **отложить деньги** и не пользоваться ими минимум 5 лет

По словам экспертов, брокерский счёт помогает тестировать идеи. «В случае убытков на брокерском счёте вы можете перенести их на будущие периоды, тем самым уменьшив налоговую базу следующих лет»,

— отмечает Александр Казаков

Брокерский счёт: пример из жизни

РФ



Алексей, фрилансер, работает с заказчиками из стран СНГ, доход нерегулярный и частично — без трудового договора.

Цели:

- наращивать портфель в долларах и евро
- покупать акции азиатских компаний
- иметь возможность быстро вывести часть капитала

Решение: брокерский счёт. Он позволит свободно покупать активы и в перспективе применять льготы долгосрочного владения.

ИИС: пример из жизни

РФ



Мария, 35 лет, зарплата официальная с НДФЛ 13%.

Цель: создать капитал к 40 годам при ежемесячном вложении 30 тыс. руб. в течение 5 лет.

Решение: ИИС. Если Мария откроет счёт в этом году, она будет получать ежегодный налоговый вычет 46,8 тыс. руб. За 5 лет он составит 234 тыс. руб.