

КАК НАЧАТЬ ИНВЕСТИРОВАТЬ С НУЛЯ



СРАВНЕНИЕ ТАРИФОВ БРОКЕРОВ

ФИНАМ

Комиссия за перевод средств – 1%

Тариф FreeTrade

Комиссия брокера – 0% на Московской бирже,
0,25% для иностранных бумаг! (до 125 000 р)

Биржевая комиссия – 0.01% от оборота

Депозитарная комиссия в месяц сделки – 177 р.

При инвестировании 100 000 р /квартал – $(177 \times 4) + (100\,000 \times 0,01\% \times 4) = 748$ р.

При инвестировании 10 000 р /месяц – $(177 \times 12) + (10\,000 \times 0,01\% \times 12) = 2136$ р.

БКС

Комиссия за перевод средств – 0%

Тариф Инвестор

Комиссия брокера – 0,1%

Депозитарная комиссия в месяц сделки – 0 р.

Биржевая комиссия – 0.01% от оборота

При инвестировании 100 000 р /квартал – $(100\,000 \text{ р.} \times 0,1\% \times 4) + (100\,000 \times 0,01\% \times 4) = 440$ р.

При инвестировании 10 000 р /месяц – $(10\,000 \text{ р} \times 0,1\% \times 12) + (10\,000 \times 0,01\% \times 12) = 132$ р.

ЗАНЯТИЕ 8

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ

(ИИС)

ПОДОБНЫЕ СЧЕТА В ДРУГИХ СТРАНАХ

США – Individual Retirement Accounts (IRA) – Индивидуальные Пенсионные Счета

Канада – Registered Retirement Savings Plans (RRSP, TFSA) – Регистрируемые Пенсионные Сберегательные Планы

Австралия – Retirement Savings Accounts (RSA) – Пенсионные Сберегательные Счета

Великбритания – Individual Savings Accounts (ISA) – Индивидуальные Сберегательные Счета

Япония – Nippon ISA (NISA) – дословно, Японские Индивидуальные Сберегательные Счета

ОСОБЕННОСТИ ИИС

- * у вас может быть только один ИИС. Если вы открываете второй, то первый должен быть закрыт в течение месяца;**
- * можно получить налоговый вычет;**
- * взносы можно делать только в рублях;**
- * максимальный взнос — 1 000 000 рублей в год;**
- * чтобы действовали налоговые вычеты, счет должен быть открыт не менее трех лет**

*нельзя превратить уже открытый счет у брокера или управляющего в ИИС;

*дата открытия ИИС у брокера — это дата подписания договора, у управляющего — дата введения средств на счет;

*деньги с ИИС можно переводить от одного брокера или управляющего другому брокеру или управляющему. Для этого у нового брокера или управляющего придется открыть новый ИИС, а старый закрыть в течение месяца;

* пополнять счет можно в любое время, у взносов нет привязки к датам.

РОССИЙСКИЕ БИРЖИ



**МОСКОВСКАЯ
БИРЖА**



Фондовый рынок



Срочный рынок



ИИС

Валютный рынок



Налоговые вычеты по ИИС

ТИП А

ВЫЧЕТ НА ВЗНОСЫ

Позволяет
получать до 52 тыс. ₽ ежегодно!

ТИП Б

ВЫЧЕТ НА ДОХОД

Позволяет
не платить НДФЛ
с дохода от операций!

**ВЫБРАТЬ ОДНОВРЕМЕННО МОЖНО
ТОЛЬКО ОДИН ТИП ИИС:**

ЛИБО ТИП А, ЛИБО ТИП Б

Инвестиционные вычеты

Инвестиционные вычеты

Перенос убытков прошлых лет на прибыль текущего года

Перенести можно убытки за последние 10 лет, начиная с 2010 года

Инвестиционный вычет при владении ценными бумагам 3 года и больше (начиная с 1 января 2014):

Вывод из-под налогообложения прибыли от инвестиций в ценные бумаги 9 млн. при сроке инвестиций 3 года + 3 млн. за каждый последующий год.

Вы купили акций на 1 млн., через 3 года их стоимость 10 млн. Вы продаете их и фиксируете прибыль 9 млн. Она не облагается налогом.

Вычет при использовании индивидуальных инвестиционных счетов (с 1 января 2015):

На выбор:

- Налоговый вычет в размере инвестированных на инвестсчет сумм, до 400 тыс. руб. в год.
- Либо освобождение от налога 13% прибыли после изъятия средств с инвестсчета через 3 года и более.

ОСОБЕННОСТИ ВЫЧЕТА ТИПА А

*для получения вычета обязательно иметь официальный доход и платить НДФЛ. Например, вы официально трудоустроены и платите налоги. Или вы живете на доходы от сдачи квартиры в аренду и честно декларируете их в налоговой;

*если через три года вы закроете инвестиционный счет, вам будет необходимо уплатить налог с прибыли, которую вы получите от операций с ценными бумагами;

*если вы закроете счет раньше, чем через три года, вам придется и уплатить НДФЛ, и вернуть обратно налоговый вычет.

ИИС ТИПА А

Финансовый результат по итогам года
(взнос + доход от операций со средствами ИИС)

Сумма налогового вычета

Взнос на ИИС **400 000 руб.**

I-й год $400\,000 + 10\% = 440\,000$ **руб.**

$13\% \times 400\,000 = 52\,000$ **руб.**

II-й год $(440\,000 + 400\,000) + 10\% = 924\,000$ **руб.**

$13\% \times 400\,000 = 52\,000$ **руб.**

III-й год $(924\,000 + 400\,000) + 10\% = 1\,456\,400$ **руб.**

$13\% \times 400\,000 = 52\,000$ **руб.**

Важно! размер налогового вычета не может превышать размер уплаченного вами НДФЛ

ИТОГО $1\,456\,400 - (256\,400 \times 0,13) = 1\,423\,068$ **руб.** на вашем ИИС
за 3 года $+ 52\,000 \times 3 = 156\,000$ **руб.** на вашем банковском счете

Положительный финансовый результат облагается подоходным налогом по ставке 13%. Налог будет рассчитан и удержан в момент расторжения договора.

УСЛОВИЯ ВЫЧЕТА ТИПА Б

- * вы открыли только один ИИС (закон допускает случаи, когда в течение одного переходного месяца у вас может быть два ИИС – за этот месяц вы должны успеть открыть один счет и закрыть другой);
- * для получения вычета не обязательно иметь официальный доход;
- * вы получите вычет только через три года с момента открытия счета;
- * если вы закроете счет раньше чем через три года, вам придется уплатить НДФЛ на полученный доход.

КАК ПОЛУЧИТЬ ВЫЧЕТ НА ДОХОД

Чтобы получить такой вычет, нужно взять в налоговой службе справку о том, что вы не пытались получить вычет первого типа – на взнос – в течение прошедших лет.

Эту справку вы отдаете брокеру или управляющему, который становится для вас в этом случае налоговым агентом и во время выплаты вам дохода не удерживает с него налог.

ИИС ТИПА Б

Финансовый результат по итогам года
(взнос + доход от операций со средствами ИИС)

Взнос на ИИС	400 000 руб.
I-й год	$400\ 000 + 10\% = 440\ 000$ руб.
II-й год	$(440\ 000 + 400\ 000) + 10\% = 924\ 000$ руб.
III-й год	$(924\ 000 + 400\ 000) + 10\% = 1\ 456\ 400$ руб.
ИТОГО за 3 года	1 456 400 руб. на вашем банковском счете (в случае, если вы решили закрыть ИИС)

1-й год

2-й год

3-й год

2018

2019

2020

2021 ...

Взнос на ИИС

до 1 млн. Р

+ Доход от операций по ИИС

Взнос на ИИС

до 1 млн. Р

+ Доход от операций по ИИС

Взнос на ИИС

до 1 млн. Р

+ Доход от операций по ИИС

Взнос на ИИС

до 1 млн. Р

+ Доход от операций по ИИС

+ возврат до 52 тыс. Р

(13% от 400 тыс. Р)

+ возврат до 52 тыс. Р

(13% от 400 тыс. Р)

+ возврат до 52 тыс. Р

(13% от 400 тыс. Р)

Вообще сама задумка про ИИС типа А отличная (если вы работаете и имеете официальный доход по 2-НДФЛ), это как 2 в одном: и заработать на инвестировании можно, и 52000₽ от государства в виде налогового вычета получить. Но если вы не хотите пользоваться ИИС для инвестиций, а есть задача просто «прогнать» деньги через счёт и получить вычет, есть легальный способ как это сделать: купонный комбайн.

- одни и те же 400 000₽ можно «прогнать» через ИИС 3 раза 3 года подряд

- налогов нет, т.к. купоны по ОФЗ не облагаются налогом, а разница м/у ценой продажи и покупки ОФЗ незначительная и налога либо нет, либо ничтожен

- комиссии портят всю картину.



ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ

1. Определите, какой тип ИИС вам подходит, с какой периодичностью и какие суммы вы будете на него вносить.
2. Для типа А. Узнайте точную сумму з/п, с которой платите 13%. Определите сумму взноса на ИИС.
3. Прочитайте книгу Роберта Хагстрома «Уоррен Баффет. Как 5 долларов превратить в 50 миллиардов»
4. Посмотрите фильм «Уоррен Баффет. Как звучат деньги»
5. Продолжать вести Дневник успеха
6. Продолжать заниматься Эффективным самопрограммированием