

С 18 июня 2017г. увеличена максимальная ежегодная сумма взноса на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) с 400 тысяч рублей до 1 млн рублей.

Новые правила предусматривают увеличение размера совокупной суммы денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года по договору на ведение индивидуального инвестиционного счёта, с четырёхсот тысяч рублей до одного миллиона рублей.

Основной момент

Сумма налогового вычета, которую можно получить, открыв ИИС первого типа, останется неизменной и составит 52 тысячи рублей, или 13% от 400 тысяч рублей. Но **для 2 типа от НДФЛ освобождается вся внесенная сумма (1 млн рублей).**

В чем выгода по сравнению с уже действующим законом об освобождении от НДФЛ при удержании ценных бумаг более 3 лет?

Для освобождения от НДФЛ не требуется непрерывное удержание бумаг в течение 3 лет, т.е. инвестиционная стратегия может быть более агрессивной. Главное не выводить средства с инвестиционного счета 3 года с момента открытия, инструменты в портфеле могут меняться.

В чем причина увеличения лимита в 2,5 раза для 2 типа ИИС?

Стимулирование инвестиций частными инвесторами и разгрузка банковской системы. 2 вид ИИС пользовался малой популярностью из-за высокого гарантированного вычета первого типа - выбор 2 типа становился выгоднее при годовой доходности свыше 100%. **Сейчас 2 тип вычета становится выгоднее при прибыли свыше 40%, что вполне реально на текущем волатильном рынке.**

Как лучше выстроить подход к инвестициям с учетом нововведений по ИИС?

При выборе 2 типа ИИС, выгоднее использовать более активный подход с поиском растущих идей и циклических компаний. Также такой формат хорошо дополняется специальными тарифами Пермской Фондовой Компании:

1. Персональный менеджер http://pfc.ru/rates/personal_manager/
2. Финансовый консультант http://pfc.ru/rates/financial_advisor

Важно: основной упор инвестиционных операций должен быть направлен на прибыль от роста курсовой стоимости. Тогда выгоды от нового закона будут максимальными. Дивиденды по акциям и купоны по облигациям облагаются НДФЛ.

А если мне нужен более консервативный портфель?

Тогда разумнее выбрать 1 тип вычета (13% от внесенной суммы до 400 000 рублей) и составить портфель из облигаций и дивидендных акций. Пермская Фондовая Компания предоставляет услугу разового формирования портфеля под ИИС, с ориентировочным горизонтом инвестирования в 1 год. Через год разумнее пересмотреть портфель и отсеять дивидендных аутсайдеров.

Подробнее про ИИС можно почитать на сайте ПФК

<http://pfc.ru/services/iis>

Сейчас в Государственной Думе рассматривается законопроект об освобождении от НДФЛ купонов по корпоративным облигациям, рассмотрим эту инициативу в ближайшее время.

Disclaimer

Приведенная информация не содержит инвестиционных советов, предоставляется исключительно в информационных целях и не является консультацией, офертой, требованием, просьбой или рекомендацией продать, купить или предоставить (напрямую или косвенно) какие-либо бумаги или производные инструменты. Вся информация получена из открытых источников, признанных надежными, однако ООО «Пермская фондовая компания» не несет ответственности за достоверность данных, приведенных в данном отчете. Будет также считаться, что любой инвестор, получивший данную информацию, составил собственное мнение относительно перспектив инвестирования в те или иные инструменты, упомянутые выше, и действовал на основании этого мнения. ООО «Пермская фондовая компания» снимает с себя любую ответственность за прямой или косвенный ущерб, потери или издержки, которые могли возникнуть вследствие использования информации, приведенной в данном обзоре.

ООО «Пермская фондовая компания»

Трейдеры (342) 255-40-23, 210-59-76