



ПАМЯТКА ИНВЕСТОРА

ПОЛУЧЕНИЕ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ПРИ ИНВЕСТИРОВАНИИ НА ИИС

ВЫЧЕТ НА ВЗНОСЫ

1. При использовании данного типа вычета Вы получаете от государства 13% от суммы денежных средств, внесенных на ИИС (максимально 52 тысячи рублей при внесении на ИИС 400 тысяч рублей и более). Сумма налога, которую можно получить, не может превышать размер уплаченного НДФЛ.
2. Вычет предоставляется ежегодно при условии ежегодного внесения средств на ИИС и наличия дохода, облагаемого по ставке 13% (например, заработная плата).²

НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ

- ✓ Копия заявления о заключении договора доверительного управления (соглашения о заключении договора, если договор был заключен до 20.11.2015)
- ✓ Справка-подтверждение о поступлении денежных средств на ИИС
- ✓ Справка о доходах по форме 2-НДФЛ
- ✓ Заявление о возврате налога с указанием банковских реквизитов
- ✓ Заполненная декларация по форме 3 – НДФЛ
- ✓ Копия уведомления АО «Сбербанк Управление Активами» о согласии на заключение договора доверительного управления (если договор на ведение ИИС был заключен Вами после 20.11.2015)¹.

ПОДАТЬ КОМПЛЕКТ ДОКУМЕНТОВ ВЫ МОЖЕТЕ НЕСКОЛЬКИМИ СПОСОБАМИ:

- ✓ в электронной форме через сайт ФНС России²
- ✓ на портале государственных услуг gosuslugi.ru²
- ✓ по Почте России с описью вложения
- ✓ при личном визите в налоговую инспекцию
- ✓ в МФЦ



ВОЗВРАТ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА

ДО 52 000
рублей в год

¹ - Уведомление направляется на Вашу электронную почту и выкладывается в Личный кабинет на сайте Управляющей компании.

² – Может потребоваться предоставление оригинала данного комплекта документа в налоговую инспекцию.

ВЫЧЕТ НА ДОХОДЫ

1. Налоговый вычет может быть получен по истечении 3 лет с даты заключения договора на ведение ИИС.
2. От НДФЛ освобождается весь доход, полученный при инвестировании внесенных на ИИС денежных средств (можно вносить до 1 миллиона рублей ежегодно) за весь период ведения счета (не менее 3 лет).
3. Подходит для инвесторов, не имеющих дохода, с которого удерживается НДФЛ (например, заработной платы).



Справка из ФНС
о неполучении
вычетов на взносы



Управляющая
компания



13%

Налоговый
вычет

Определиться с вариантом налогового вычета Вы можете вплоть до того момента, когда Вы впервые обратитесь в налоговую инспекцию.

50 000 руб.

Минимальная сумма для открытия ИИС
в Личном кабинете

не менее 10 000 руб.

Сумма единовременного
пополнения, если ИИС
был открыт в Личном кабинете

1 000 000 руб.

Максимальная сумма взноса
на ИИС в год

При оформлении ИИС в офисах
АО «Сбербанк Управление Активами»
и ПАО Сбербанк минимальная сумма
для открытия ИИС - 100 тыс.руб.,
сумма единовременного пополнения -
от 50 тыс.руб.

Оплата

Осуществить перевод на счет ИИС можно в любом отделении ПАО Сбербанк или через систему Сбербанк Онлайн по реквизитам:

АО «Сбербанк Управление Активами» Д.У.

ИНН 7710183778 КПП 997950001
Р/с 40701810638000000205 в ПАО Сбербанк,
БИК 044525225, Корр. счет: 30101810400000000225 в ГУ Банка России по ЦФО

Комиссии

При открытии ИИС в офисе Управляющей компании или ПАО Сбербанк вознаграждение состоит из двух частей:

1% от суммы денежных средств, перечисленных клиентом на ИИС, в том числе дополнительно перечисленных в течение квартала, в котором был открыт ИИС, и 0,25% ежеквартально от суммы денежных средств, перечисленных клиентом на ИИС с даты открытия ИИС до даты окончания квартала, за который удерживается вознаграждение уменьшенной на сумму первой части вознаграждения.

При открытии ИИС через Личный кабинет вознаграждение составляет:

0,25% ежеквартально от суммы денежных средств, перечисленных клиентом на ИИС с даты открытия ИИС до даты окончания квартала, за который удерживается вознаграждение³.

Информация он-лайн

Отслеживать динамику Ваших инвестиций Вы можете в Личном кабинете по ссылке: <https://client.sberbank-am.ru> с использованием логина и пароля, полученного при открытии ИИС.

Контакты

Задать вопросы и получить дополнительную информацию по продукту Вы можете по номерам телефонов: 8 (495) 5000 100 (для звонков из Москвы), 8 (800) 1003 111 (для звонков по России и с мобильных телефонов).

³ - С более подробной информацией можно ознакомиться на сайте АО «Сбербанк Управление Активами» в Условиях доверительного управления активами: <https://www.sberbank-am.ru/disclosure/doveritelnoe-upravlenie/>

Акционерное общество «Сбербанк Управление Активами» зарегистрировано Московской регистрационной палатой 1 апреля 1996 года. Лицензия ФКЦБ России №045-06044-001000 от 7 июня 2002 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Ознакомиться с условиями управления активами, получить сведения о АО «Сбербанк Управление Активами» и иную информацию, которая должна быть предоставлена в соответствии с федеральным законом и иными нормативными правовыми актами РФ, заинтересованные лица до заключения договора доверительного управления могут по адресу: 123317, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10, на сайте www.sberbank-am.ru, по телефону: (495) 258 05 34 или в контактном-информационном центре по телефону: (495) 500 100, 8 (800) 1003 111.

• **Вы можете иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких ИИС приведет к тому, что вы не сможете воспользоваться налоговым вычетом ни по одному из них.**

• Совмещение двух налоговых вычетов законодательством не предусмотрено.

• При расторжении договора доверительного управления на ведение ИИС ранее 3-х лет с момента его заключения Ваше право на получение налоговых вычетов прекращается, государству необходимо будет вернуть суммы, полученные Вами ранее при использовании вычетов на взносы, а также заплатить пени. При этом Управляющая компания удержит комиссию за досрочное закрытие ИИС в размере до 2% от выводимой с ИИС суммы (в зависимости от срока инвестиций).

• Частичный вывод средств с ИИС запрещен.

