



Уважаемые клиенты!

АО «Петербург – Инвест» доводит до Вашего сведения, что начиная с 1 января 2015г. возможно заключение договора доверительного управления ценными бумагами, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС).

Любое физическое лицо может иметь только один индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) у брокера или управляющего, совершать по нему сделки с ценными бумагами в пределах ЛИМИТА 400 000 руб. в год и получать налоговые льготы. Активы, учитываемые на ИИС, могут быть переведены на вновь открытый у другого брокера или управляющего ИИС с обязательным условием закрытия ИИС у предыдущего брокера или управляющего

По индивидуальному инвестиционному счету предусмотрено два типа налоговых вычетов.

Совмещение двух типов вычетов невозможно!

ВЫЧЕТ ТИПА А на взносы на ИИС

Предполагает наличие дохода, облагаемого по ставке 13% в соответствующем налоговом периоде.

- Предоставляется ежегодно в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде (календарный год) на ИИС, но не более 400 000 руб. в год.
- Количество налоговых периодов (календарных лет) должно быть не менее 3-х.
- Впервые вычетом на взносы можно воспользоваться при подаче налогоплательщиком Декларации по форме 3-НДФЛ за 2016г.
- Вычет предоставляется налоговым органом на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС.

Особенности предоставления вычета

- При закрытии ИИС ранее 3-х лет все полученные из бюджета суммы возврата НДФЛ должны быть возвращены в бюджет.

ВЫЧЕТ ТИПА Б на полученный доход

Не предполагает наличие других доходов, облагаемых по ставке 13%, может использоваться не работающими членами семьи (в т.ч. несовершеннолетними детьми)

- Предоставляется в сумме дохода, полученного по операциям, учитываемым на ИИС, по окончании договора на ведение ИИС.
- Вычетом можно воспользоваться по истечении не менее 3-х лет с даты заключения договора на ведения ИИС.
- Вычет может быть предоставлен налоговым органом при подаче налогоплательщиком Декларации по форме 3-НДФЛ /ИЛИ/ налоговым агентом при условии предоставления справки налогового органа о том, что налогоплательщик не использовал права на вычет типа А, и об отсутствии других договоров на ведение ИИС.