

## ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЁТ (ИИС)

Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) - вид брокерского счета для долгосрочных инвестиций.

За счет имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счете, допускается приобретать различные активы, за исключением ценных бумаг иностранных эмитентов, в том числе ценных бумаг, эмитентами которых являются иностранные государства.

**Основное преимущество ИИС** - возможность получения налоговых вычетов.

С 1 января 2024 г. инвесторы, желающие использовать индивидуальный инвестиционный счет, могут открыть только счет нового типа, так называемый ИИС-3.

Особенности ИИС-3:

- Одновременно открыть можно не более трёх договоров ИИС-3
- Возможность получения комбинации налоговых вычетов:
  - ИИС-3 даёт инвестору право вернуть часть НДФЛ от суммы, которую инвестор внёс в этом году на ИИС, но не больше 400 тыс. руб. Таким образом, максимальная сумма налогового вычета составляет от 52 до 60 тыс. руб. в год в зависимости от ставки НДФЛ.
  - Когда инвестор закрывает счет, он может освободить от налогов доход в размере до 30 000 000 рублей.
- Отсутствие лимитов на пополнение.
- Срок владения ИИС-3 для получения налогового вычета при открытии счета с 2024 по 2026 годы составляет 5 лет. Постепенно срок владения будет продлен до десяти лет.
- **Возможность перевода в медицинскую организацию учтенных на ИИС-3 денежных средств без закрытия счета при возникновении особой жизненной ситуации в счет оплаты дорогостоящих видов лечения**

Инвестор может продолжать пользоваться старым типом ИИС. Налоговые льготы он получит по прежним правилам.



## ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

С 1 января 2024 года в России запущена программа долгосрочных сбережений (ПДС), представляющая новый универсальный сберегательный продукт, который позволит гражданам при стимулирующей поддержке государства сформировать капитал на свои приоритетные цели.

- Участие полностью добровольное.
- Договор долгосрочных сбережений можно заключить в пользу третьих лиц, например, близких родственников.
- Размер и периодичность взносов определяется гражданином самостоятельно.
- Инвестирование средств осуществляется негосударственными пенсионными фондами в консервативные финансовые инструменты, такие как облигации федерального займа, инфраструктурные и корпоративные облигации.
- Право на выплату наступает через 15 лет после заключения договора или при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин.
- Софинансирование от государства до 36 000 рублей в год.
- Налоговый вычет на сумму внесенных средств до 400 000 рублей в год.
- Средства застрахованы государством до 2,8 млн рублей, включая инвестиционный доход.
- Сформированные средства за вычетом выплаченных средств наследуются правопреемниками за исключением случая назначения пожизненной выплаты.
- Досрочные выплаты без потери дохода при возникновении особых жизненных ситуаций (дорогостоящее лечение, потеря кормильца).



Калькулятор  
долгосрочных  
сбережений



Необходимые документы для оформления  
сбережений жителям новых субъектов  
можно получить через портал Госуслуги.  
Телефон «горячей линии» Госуслуг:  
8 800 100-70-10



Минфин  
России

## ФОРМЫ И СПОСОБЫ НАКОПЛЕНИЙ.

## СОВРЕМЕННЫЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ПРОДУКТЫ



Подготовлено Федеральным методическим центром  
на базе Финуниверситета в рамках  
Стратегии повышения финансовой грамотности  
и формирования финансовой культуры до 2030 года

## ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СБЕРЕЖЕНИЙ

- наличные деньги
- банковские вклады
- накопительные счета
- банковские карты с процентом на остаток
- обезличенные металлические счета (драгоценные металлы)
- облигации федерального займа (ОФЗ)
- накопительное страхование жизни (НСЖ)
- индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).
- Программа долгосрочных сбережений (ПДС)



### НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

Самый простой способ накопить деньги – откладывать часть своего дохода «под подушку», т.е. хранить дома. Но эта схема накопления имеет свои минусы: кража, пожар и, конечно, инфляция.

### БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

#### Основные условия банковского вклада

- процентная ставка;
  - капитализация процентов – плюсятся ли проценты за предыдущий месяц к общей сумме вклада. Такой механизм позволяет получить большую доходность;
  - пополнение – можно ли вносить на счет деньги.
- + защита от инфляции (деньги на вкладе приносят доход в виде процентов)
  - + вклады застрахованы государством (если банк потеряет лицензию, то сумма вклада до 1,4 млн рублей будет возвращена вкладчику)
  - + низкий входной порог (вклад может быть от 1000 рублей)

- у большинства банковских вкладов есть условия, запрещающие снимать деньги без потери накопленного дохода в виде процентов
- если банк лишился лицензии, то компенсацию необходимо будет ожидать не менее недели
- максимальные сроки хранения средств на долгосрочных вкладах – 3-5 лет
- налог с дохода по вкладам – НДФЛ со ставкой 13%. Налог надо будет заплатить только с дохода, который превышает необлагаемый минимум. При этом за максимальное значение ключевой ставки Банка России берется из действовавших на начало каждого месяца года.

### НАКОПИТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА

- + процентная ставка выше, чем по вкладам до востребования
- + можно снять часть средств, не закрывая счет
- + на накопительные счета распространяются те же условия системы страхования вкладов, как и по банковским вкладам
- + бессрочный
- + возможна капитализация накопленных процентов

- для получения повышенной годовой ставки нужно вносить крупную сумму на счет
- невозможно рассчитывать на постоянный доход
- процентные ставки по накопительному счету зависят от остатка: чем он больше, тем выше доходность.

### ПОЛЕЗНЫЕ СОВЕТЫ

- ✓ Если вы хотите оформить вклад на сумму больше 1,4 млн рублей, то лучше ее распределить по разным банкам, так как при отзыве лицензии у банка Агентство по страхованию вкладов возмещает вкладчику 100% суммы всех его вкладов в одном банке, но не более 1,4 млн рублей.
- ✓ Чем больше по размеру банк, тем, как правило, ниже будет доходность по вкладу.
- ✓ Заключить договор с банком через маркетплейс (с 18 лет), через учетную запись на Госуслугах.



### БАНКОВСКИЕ КАРТЫ С ПРОЦЕНТОМ НА ОСТАТОК

По многим банковским картам есть кешбэк на остаток или на отдельные категории покупок, т.е. определенный процент возвращается на счет (в виде денег или бонусов). Если на дебетовой карте в месяц остается больше определенной суммы, то банк может начислить проценты (в зависимости от тарифов). Также можно следить за бонусами партнеров банка в мобильном приложении.

### ОБЕЗЛИЧЕННЫЙ МЕТАЛЛИЧЕСКИЙ СЧЕТ (ОМС)

Вкладчик покупает у банка право на обладание драгоценными металлами – золотом, серебром, платиной и палладием. Можно купить право на обладание одним или несколькими металлами. Стоимость металлов записывается на счет клиента. Счет называется обезличенным, поскольку в нем указывается только вес принадлежащего клиенту драгметалла.

### ОБЛИГАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАЙМА (ОФЗ)

Облигации федерального займа (ОФЗ) - это государственные ценные бумаги, подтверждающие долговое обязательство государства как заемщика перед инвестором, с выплатой определенного процента за пользование их деньгами. Государство - эмитент ОФЗ.

### НАКОПИТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ (НСЖ)

- Это комбинированный страховой продукт, который одновременно позволяет застраховать жизнь и здоровье и накопить деньги. Если за время действия договора произойдет страховой случай, вы или ваши близкие получите выплаты. Если все будет в порядке, вы вернете деньги и получите доход.
- Как правило, договор предусматривает регулярный ежегодный взнос в течение всего срока действия программы.
- К полисам НСЖ на 5 лет и более применяется социальный налоговый вычет – вы можете вернуть до 19 500 рублей от суммы уплаченной страховой премии (страховых взносов). С 1 января 2025 г. для граждан будет доступна возможность заключения договора долевого страхования жизни, которое является комбинированным страховым продуктом, позволяющим одновременно застраховать жизнь и здоровье и инвестировать в выбранные страхователем активы.
- Расторгнуть договор раньше времени не получится, как и пропустить регулярный взнос — если страхователь не оплатил очередной страховой взнос, либо оплатил его в меньшем размере от требуемого для оплаты, договор страхования прекращает свое действие.
- НСЖ, как правило, оформляется на довольно долгий срок 5 - 40 лет. Стоимость полиса НСЖ выше, чем при обычном страховании жизни. Сумма и периодичность взносов устанавливаются в момент заключения договора.