



Примеры использования ИИС

Екатерина Баева

1



О чем будем говорить?

- Что такое ИИС?
- Результаты прошлых портфелей
- Пассивные портфели
- Бонус



Екатерина Баева

- МехМат МГУ
- Инвестор с 2007 года
- В консалтинговом бизнесе с 2004 года (PwC), с клиентами с 2013 года





Что это такое?

**Брокерский счет с
особым режимом
налогообложения**

4





Характеристики

- Может быть открыт только **один** на налогового резидента РФ
- Минимальный срок 3 года (считается от открытия счета)
- Максимальная сумма, которую можно внести 1 млн рублей в год (получить вычет по типу А с 400 тысяч)



Льготное налогообложение

- Тип А (первого типа) возврат 13% от внесенных денег, но не более 52 тысяч рублей (вернуть можно только тот налог, который уплачен)



Льготное налогообложение

- Тип Б (освобождение второго типа) освобождение от налога на прибыль от операций, т.е. купли-продажи активов на брокерском счете



Какой вычет выбрать

- Если есть доход, облагаемый по ставке 13%, кроме дивидендов, то первый тип более предсказуемый
- Если дохода, облагаемого по ставке 13% нет, то второй тип.

Надо определиться с
типом вычета!



Как работает тип А

- Открываете счет в течение 2019 года и вносите средства
- С января 2020 года можете подавать документы на получение вычета и получать его, вычет дается только с внесенной суммы в 2019 году
- Вычет ограничен 52 тысячами
- Вернуть можно только то, что уплачено
- Другие вычеты не влияют, главное, чтобы хватало налогов



Как работает тип Б

- Открываете счет, например, в 2019 году и вносите средства в течение трех лет, когда угодно
- Торгуете на счете, деньги не выводите
- Через три года закрываете счет, не платите налог



Денежный поток

- Деньги со счета нельзя вывести в течение 3х лет
- Купонами и дивидендами можно распорядиться перечислять на банковский счет (это надо сделать сразу во время открытия брокерского счета)



Когда открывать



Открытие ИИС

- Открыть можно и сейчас, это бесплатно и ни к чему не обязывает, пусть отсчитывается 3х летний период



Готовность инвестировать = заведение средств

- Есть цель, до которой 3+ лет
- Есть резервный фонд 3-6 месячных расходов (создана полностью финансовая защита)
- Нет кредитов
- Есть желание инвестировать на российском рынке или в американские активы, но на настоящую Америку не хватает (не будет 600 тысяч в год)



Тариф брокера

- Комиссия за покупку
- Комиссия за депозитарные услуги
- Дополнительно может быть за покупку «с голоса»



Чем хорош ИИС?

- Настраивает Вас правильно - на долгосрочное инвестирование (3х летнее ограничение)
- При правильном подходе дает повышенную доходность относительно той же стратегии на обыкновенном брокерском счете



Депозитозаменитель





Депозитозаменитель

«Купить и забыть»

Гос	<u>ОФЗ-25083-ПД</u>	В обращении	25083RMFS	11.10.2017	15.12.2021	1 000 RUB
Гос	<u>ОФЗ-26209-ПД</u>	В обращении	26209RMFS	01.08.2012	20.07.2022	1 000 RUB
Гос	<u>ОФЗ-26217-ПД</u>	В обращении	26217RMFS	28.10.2015	18.08.2021	1 000 RUB
Гос	<u>ОФЗ-26220-ПД</u>	В обращении	26220RMFS	01.02.2017	07.12.2022	1 000 RUB
Гос	<u>ОФЗ-29012-ПК</u>	В обращении	29012RMFS	30.11.2016	16.11.2022	1 000 RUB



Депозитозаменитель

Чуть повыше доходность

Гос	ОФЗ-29010-ПК	В обращении	29010RMFS	31.12.2014	06.12.2034	1 000 RUB
Гос	ОФЗ-26225-ПД	В обращении	26225RMFS	21.02.2018	10.05.2034	1 000 RUB
Гос	ОФЗ-26213-ПД	В обращении	26213RMFS	15.05.2013	11.05.2033	1 000 RUB
Гос	ОФЗ-26221-ПД	В обращении	26221RMFS	15.02.2017	23.03.2033	1 000 RUB
Гос	ОФЗ-29009-ПК	В обращении	29009RMFS	31.12.2014	05.05.2032	1 000 RUB
Гос	ОФЗ-26218-ПД	В обращении	26218RMFS	28.10.2015	17.09.2031	1 000 RUB
Гос	ОФЗ-29008-ПК	В обращении	29008RMFS	31.12.2014	03.10.2029	1 000 RUB



Еврооблигации (FXRB)



Биржевой фонд FINEX (FXRB)

detail/21/

Страна регистрации фонда	Ирландия
Способ репликации	Физический
Налоги на биржевые сделки	Нет
На конец года	30/09
CFI	CEOGBS

Комиссия	≡
Общий уровень комиссии	0.50%

Характеристики портфеля	≡
Текущая доходность	5.6
Средний срок до погашения (в годах)	3.38
Доходность к погашению	5.09

Стоимость одной
1475,71 рублей



Биржевой фонд FINEX (FXRB)

ВЕСА ЭМИТЕНТОВ В ПОРТФЕЛЕ ФОНДА

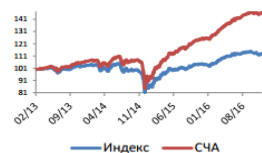


■ SIBUR 3.914 01/31/18
■ Газпром
■ TMENRU 7 7/8 03/13/18
■ Газпромбанк
■ Вымпелком
■ GAZPRU 6.605 02/13/18
■ VEVBNK 3.035 02/21/18
■ Транснефть
■ Евраз
■ ЛУКОЙЛ
■ ALFA BANK

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ ПО РЕЙТИНГУ



Динамика FXRB в сравнении с индексом EMRUS



10 крупнейших составляющих индекса

Эмитент	ISIN	Валюта	Вес
SIBUR 3.914 01/31/18	XS0878855773	USD	7.43%
GAZPRU 9 1/4 04/23/19	XS0424860947	USD	6.82%
TMENRU 7 7/8 03/13/18	XS0324963932	USD	5.28%
GPBRU 3.984 10/30/18	XS0987109658	USD	5%
VIP 7.748 02/02/21	XS0587031096	USD	5%
GPBRU 4 07/01/19	XS1084024584	USD	4.92%
GAZPRU 6.605 02/13/18	XS0327237136	USD	4.83%
VEVBNK 3.035 02/21/18	XS0893205186	USD	4.61%
TNEFT 8.7 08/07/18	XS0381439305	USD	4.14%
EVRAZ 6 1/2 04/22/20	XS0808638612	USD	3.91%

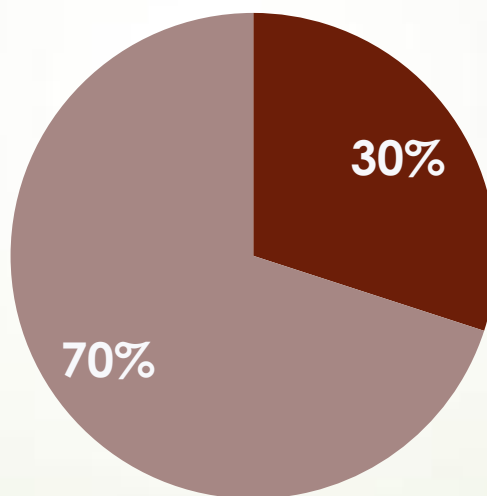
ПРЕИМУЩЕСТВА FinEx ETF

- Прозрачные, эффективные и простые финансовые инструменты – биржевые инвестиционные фонды
- Низкая стоимость инвестирования
- Низкий порог входа + Диверсификация
- Отсутствие необходимости прохождения процедуры квалификации
- Учет в рублях
- Тройной надзор (регулируется уполномоченными органами России, Великобритании и Ирландии)
- Сегрегация активов
- Отработанные и безопасные процедуры
- Клиринг в НРД/Crest/Euroclear



Агрессивный инвестор

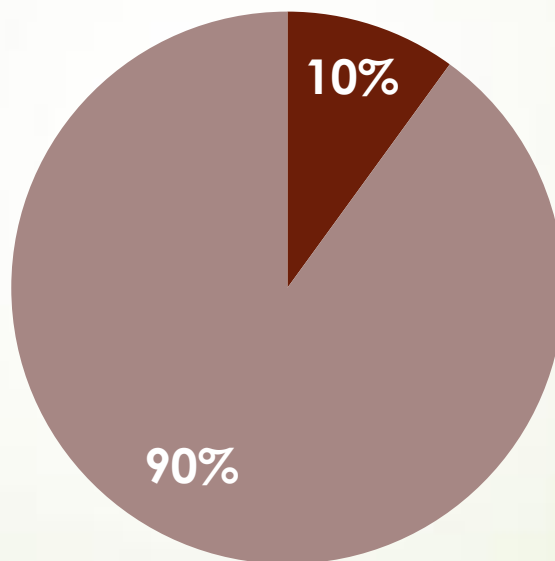
■ Акции ■ Облигации





Умеренный инвестор

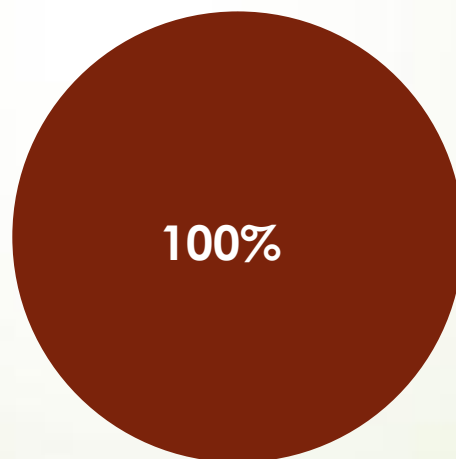
■ **Акции** ■ **Облигации**





Консервативный инвестор

Облигации





Состав портфеля

Агрессивный портфель (от 9033 рублей)

Актив	Цена	Штуки	Стоимость	%
FXRL	2545	1	2545	29%
FXRB	1571	9	6284	71%
			8829	100%



Состав портфеля

Умеренный портфель (от 28000 рублей)

Актив	Цена	Штуки	Стоимость	%
FXRL	2245	1	2245	9%
FXRB	1571	16	25136	91%
			27681	100%



Состав портфеля

Консервативный портфель (от 1 600 рублей)

Актив	Цена	Штуки	Стоимость	%
FXRB	1571	1	1571	100%
			1571	100%



Состав портфеля

Акции	Защитная часть
FXRL	FXGD
FXUS	FXRB



Американские акции (6 из 12-14)

Тикер	Название
D	Dominion Energy, Inc.
ALB	Albemarle Corporation
GIS	General Mills, Inc.
GILD	GILEAD SCIENCES, INC.
PFE	Pfizer Inc.
T	AT&T INC.



Мои курсы

- Курс по личным финансам (1 июля)
- Практический курс по инвестициям на российском рынке
- Практический курс по инвестициям на американском рынке
- **Новое** Коучинг для советников

Надо написать на ekaterina@baeva.su



Пишите, добавляйтесь в друзья!

email: ekaterina@baeva.su

сайт: baeva.su

Facebook: Катя Баева

<https://www.facebook.com/KatyaFinance>