

КОНФЕРЕНЦИЯ «ASSET ALLOCATION – 2021»
17 ФЕВРАЛЯ 2021

РОССИЙСКИЙ ИЛИ ИНОСТРАННЫЙ БРОКЕР:
ПАРАМЕТРЫ ВЫБОРА ПОСРЕДНИКА ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

СПИКЕРЫ:
ИННА БАУМГЕРТНЕР, РОМАН ТОМКИВ


СРАВНЕНИЕ ПОСРЕДНИКОВ. НАЛОГИ, ОТЧЕТНОСТЬ

№ П/П	ПАРАМЕТРЫ	РОССИЙСКИЙ БРОКЕР	ЗАРУБЕЖНЫЙ БРОКЕР	ЗАРУБЕЖНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
1	УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ/ЗАКРЫТИИ СЧЕТА	НЕ ТРЕБУЕТСЯ 	НЕ ПОЗДНЕЕ ОДНОГО МЕСЯЦА СО ДНЯ ОТКРЫТИЯ (ЗАКРЫТИЯ) ИЛИ ИЗМЕНЕНИЯ РЕКВИЗИТОВ 	НЕ ПОЗДНЕЕ ОДНОГО МЕСЯЦА СО ДНЯ ОТКРЫТИЯ (ЗАКРЫТИЯ) ИЛИ ИЗМЕНЕНИЯ РЕКВИЗИТОВ 
2	ОТЧЕТНОСТЬ О ДВИЖЕНИИ СРЕДСТВ ПО СЧЕТАМ	НЕ ТРЕБУЕТСЯ 	ЕЖЕГОДНО 	ЕЖЕГОДНО 
3	ПОДАЧА ДЕКЛАРАЦИИ О ДОХОДАХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И УПЛАТА НДФЛ	РОССИЙСКИЙ БРОКЕР УДЕРЖИВАЕТ НДФЛ КАК НАЛОГОВЫЙ АГЕНТ. САМОСТОЯТЕЛЬНО СДАЕТСЯ ДЕКЛАРАЦИЯ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ДИВИДЕНДОВ ОТ ИСТОЧНИКА ЗА ПРЕДЕЛАМИ РФ И ПРИ ПЕРЕНОСЕ УБЫТКОВ ПРОШЛЫХ ЛЕТ 	САМОСТОЯТЕЛЬНО СДАЕТСЯ ДЕКЛАРАЦИЯ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ ОБЪЕКТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ПРИ ПЕРЕНОСЕ УБЫТКОВ ПРОШЛЫХ ЛЕТ 	ЕЖЕГОДНО НЕ ТРЕБУЕТСЯ. ДЕКЛАРАЦИЯ СДАЕТСЯ ПРИ ЗАКРЫТИИ СЧЕТА И ИЗЪЯТИИ СРЕДСТВ 
4	НАЛОГИ	ЕЖЕГОДНО  	ЕЖЕГОДНО  	ПРИ ИЗЪЯТИИ СРЕДСТВ ИЛИ ПРИ ЗАКРЫТИИ КОНТРАКТА 

СРАВНЕНИЕ ПОСРЕДНИКОВ. РАСХОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ

№ П/П	ПАРАМЕТРЫ	РОССИЙСКИЙ БРОКЕР	ЗАРУБЕЖНЫЙ БРОКЕР	ЗАРУБЕЖНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
5	КОМИССИИ	МИНИМАЛЬНЫЕ ПРИМЕР: 0,16% ОТ СУММЫ СДЕЛКИ 	МИНИМАЛЬНЫЕ ПРИМЕР: 0,5 ЦЕНТОВ ЗА БУМАГУ, НО НЕ МЕНЕЕ 1\$ СО СДЕЛКИ И НЕ МЕНЕЕ 10\$ В МЕСЯЦ 	СРЕДНИЕ ПРИСУТСТВУЕТ АДМИНИСТРАТИВНАЯ, СТРУКТУРНАЯ КОМИССИИ И ПЛАТА ЗА ПОЛИС 
6	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ НАЧИСЛЕНИЯ И БОНУСЫ НА СЧЕТ	ОТСУТСТВУЮТ 	ОТСУТСТВУЮТ 	ПРИСУТСТВУЮТ 
7	ВРЕМЕННЫЕ ЗАТРАТЫ НА СДЕЛКИ, РЕБАЛАНСИРОВКУ, ВВОД/ВЫВОД СРЕДСТВ	ВЫСОКИЕ 	ВЫСОКИЕ 	МАЛЫЕ. АВТОМАТИЗАЦИЯ ДЛЯ НАКОПИТЕЛЬНЫХ СЧЕТОВ 
8	СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАВЫКИ И ЗНАНИЯ	ТРЕБУЮТСЯ 	ТРЕБУЮТСЯ 	НЕ ТРЕБУЮТСЯ 
9	КОЛИЧЕСТВО ИНСТРУМЕНТОВ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ	НЕБОЛЬШОЕ КОЛИЧЕСТВО МЕЖДУНАРОДНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ. для доступа ко ВСЕМ МЕЖДУНАРОДНЫМ ИНСТРУМЕНТАМ ТРЕБУЕТСЯ СТАТУС КВАЛ.ИНВЕСТОРА 	ПОЛНЫЙ СПЕКТР ИНСТРУМЕНТОВ, ДОСТУПНЫХ НА МЕЖДУНАРОДНЫХ БИРЖАХ 	ПОРЯДКА 200 ETF И MUTUAL FUND для СЧЕТОВ С РЕГУЛЯРНЫМИ ВЗНОСАМИ. ПОЛНЫЙ СПЕКТР ИНСТРУМЕНТОВ, для СЧЕТОВ С ЕДИНОВРЕМЕННЫМ ВЗНОСОМ ОТ 75 ТЫС.\$ 


СРАВНЕНИЕ ПОСРЕДНИКОВ. ЗАЩИТА И НАСЛЕДОВАНИЕ

№ П/П	ПАРАМЕТРЫ	РОССИЙСКИЙ БРОКЕР	ЗАРУБЕЖНЫЙ БРОКЕР	ЗАРУБЕЖНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
10	ГАРАНТИЯ ЗАЩИТЫ КАПИТАЛА ПРИ БАНКРОТСТВЕ ФИНАНСОВОГО ПОСРЕДНИКА	<p>НЕТ ГАРАНТИЙ</p> 	<p>США ДО 250 ТЫС.\$, ЕВРОПА ДО 20 ТЫС.EUR</p> 	<p>100% ОТ РАЗМЕРА КАПИТАЛА ИНВЕСТОРА. СЕГРЕГИРОВАННЫЙ ПОРТФЕЛЬ</p> 
11	НАСЛЕДОВАНИЕ	<p>ОБЩИЙ ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ.</p> <p>ЗАВЕЩАНИЕ МОЖЕТ БЫТЬ ОСПОРЕНО В СУДЕ</p> 	<p>ОБЩИЙ ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ.</p> <p>ЗАВЕЩАНИЕ МОЖЕТ БЫТЬ ОСПОРЕНО В СУДЕ</p> 	<p>УСКОРЕННАЯ ПРОЦЕДУРА. СРЕДСТВА ПОЛУЧАЮТ НАЗНАЧЕННЫЕ ВЛАДЕЛЬЦЕМ БЕНЕФИЦИАРЫ</p> 
12	НАЛОГ НА НАСЛЕДОВАНИЕ	<p>НАЛОГОВ НЕТ</p> <p>ГОСПОШЛИНА ДО 0,6%</p> 	<p>ВЫСОКИЕ НАЛОГИ</p> <p>НАПРИМЕР, В США И ВЕЛИКОБРИТАНИИ ДО 40%</p> 	<p>НАЛОГОВ НЕТ</p> 
13	ИЗЪЯТИЕ ПО РЕШЕНИЮ СУДА И РАЗДЕЛ ПРИ РАЗВОДЕ	<p>ВОЗМОЖНО</p> 	<p>ВОЗМОЖНО</p> 	<p>НЕ ПОДЛЕЖИТ ВЗЫСКАНИЮ ПО РЕШЕНИЮ СУДА ИЛИ РАЗДЕЛУ ПРИ РАЗВОДЕ</p> 

СРАВНЕНИЕ ПОСРЕДНИКОВ. ЛИКВИДНОСТЬ

№ п/п	ПАРАМЕТРЫ	РОССИЙСКИЙ БРОКЕР	ЗАРУБЕЖНЫЙ БРОКЕР	ЗАРУБЕЖНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
14	ЛИКВИДНОСТЬ (СКОРОСТЬ ВЫВОДА СРЕДСТВ)	ЗАВИСИТ ОТ ВЫБРАННЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ОБЫЧНО МГНОВЕННАЯ 	ЗАВИСИТ ОТ ВЫБРАННЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ОБЫЧНО МГНОВЕННАЯ 	В НЕКОТОРЫХ ТАРИФНЫХ ПЛАНАХ ПРИСУТСТВУЮТ ОГРАНИЧЕНИЯ ЛИКВИДНОСТИ И ШТРАФЫ ЗА ДОСРОЧНОЕ ИЗЪЯТИЕ СРЕДСТВ 

СРАВНЕНИЕ ПОСРЕДНИКОВ

№ П/П	ПАРАМЕТРЫ	РОССИЙСКИЙ БРОКЕР	ЗАРУБЕЖНЫЙ БРОКЕР	ЗАРУБЕЖНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ
1	УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ/ЗАКРЫТИИ СЧЕТА			
2	ОТЧЕТНОСТЬ О ДВИЖЕНИИ СРЕДСТВ ПО СЧЕТАМ			
3	ПОДАЧА ДЕКЛАРАЦИИ О ДОХОДАХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И УПЛАТА НДФЛ			
4	НАЛОГИ	 	 	
5	КОМИССИИ			
6	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ НАЧИСЛЕНИЯ И БОНУСЫ НА СЧЕТ			
7	ВРЕМЕННЫЕ ЗАТРАТЫ НА СДЕЛКИ, РЕБАЛАНСИРОВКУ, ВВОД/ВЫВОД СРЕДСТВ			
8	СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАВЫКИ И ЗНАНИЯ			
9	КОЛИЧЕСТВО ИНСТРУМЕНТОВ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ			
10	ГАРАНТИЯ ЗАЩИТЫ КАПИТАЛА ПРИ БАНКРОТСТВЕ ФИНАНСОВОГО ПОСРЕДНИКА			
11	НАСЛЕДОВАНИЕ			
12	НАЛОГ НА НАСЛЕДОВАНИЕ			
13	ИЗЪЯТИЕ ПО РЕШЕНИЮ СУДА И РАЗДЕЛ ПРИ РАЗВОДЕ			
14	ЛИКВИДНОСТЬ			

ВОПРОСЫ



ИННА БАУМГЕРТНЕР
ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТНИК

+7 (915) 434 4065 info@infinadvice.ru



www.facebook.com/infinadvice



<https://www.instagram.com/innabaumge>



www.infinadvice.ru



РОМАН ТОМКИВ
ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТНИК

+7 (926) 213 7545 inbox@romantomkiv.ru



<https://www.facebook.com/tomkiv.pro>



<https://www.instagram.com/roman.tomkiv/>



<https://romantomkiv.ru/>