

Оптимальные стратегии перехода от ИИС 1 и 2 к ИИС-3

© Сергей Наумов

www.sergeynaumov.com

info@sergeynaumov.com

Немного о себе

Сергей Наумов – инвестиционный советник, налоговый консультант, инвестор



- С 2011 г. занимаюсь темой инвестирования в ETF, в т.ч. на зарубежных рынках
- С 2014 г. провожу вебинары и обучающие программы по теме зарубежных инвестиций, ETF, Asset Allocation и налогов
- С 2015 г. занимаюсь финансовым консультированием
- С сентября 2021 г. **вхожу в реестр инвестиционных советников Центрального банка РФ** (№ 115 в реестре)

■ **Личный сайт:** <https://sergeynaumov.com/>

■ канал в telegram «Про ETF, налоги и пассивные инвестиции»: <https://t.me/etfinvesting>

■ записи вебинаров на ютубе (Sergey Naumov):

<https://www.youtube.com/@sergeynaumov-2890/streams>

Вебинары и курсы по налогам и зарубежным инвестициям:

<https://sergeynaumov.skillspace.ru>

О чем стоит помнить после любых изменений в Налоговом кодексе?

- НЕ ГРУСТИ, - СКАЗАЛА АЛИСА.
- РАНО ИЛИ ПОЗДНО ВСЁ СТАНЕТ
ПОНЯТНО, ВСЁ СТАНЕТ НА СВОИ МЕСТА
И ВЫСТРОИТСЯ В ЕДИНУЮ КРАСИВУЮ
СХЕМУ, КАК КРУЖЕВА. СТАНЕТ ПОНЯТНО,
ЗАЧЕМ ВСЕ БЫЛО НУЖНО, ПОТОМУ
ЧТО ВСЁ БУДЕТ ПРАВИЛЬНО.



Некоторые важные моменты по ИИС-3 и не ТОЛЬКО



- Открыть ИИС-3 можно только в том случае, если нет действующих «старых» ИИС, открытых до 31 декабря 2023 года
- Перечисление доходов и выплат (купонов, дивидендов) за пределы ИИС-3 не допускается
- «Старый» действующий ИИС, открытый до 31 декабря 2023 года, можно будет «сконвертировать» в ИИС-3 на основании отдельного заявления. В таком случае «старый» ИИС (типа А или Б) станет «новым» ИИС-3.

Конвертация пока реализована далеко не у всех брокеров. Например, такая возможность есть в Сбербанке и в Финаме

Конвертация в ИИС-3

- Вычеты по ИИС-3 можно будет получать по итогам того года, в котором было подано заявление на конвертацию.
- После подачи заявления на конвертацию старого ИИС в ИИС-III, начало его действия отсчитывается с 1 января того года, в котором было подано заявление.
- При этом в срок действия ИИС-III **может быть зачтен срок** действия «старого» ИИС до 1 января года, в котором было подано заявление на конвертацию, **но не более 3 лет.**



Срок действия ИИС-3

■ Минимальные сроки существования ИИС-III для получения вычета на взносы по ИИС-III и вычета на положительный финансовый результат по ИИС-III:



- 1) 5 лет - при открытии ИИС в 2024 - 2026 годах;
- 2) 6 лет - при открытии ИИС в 2027 году;
- 3) 7 лет - при открытии ИИС в 2028 году;
- 4) 8 лет - при открытии ИИС в 2029 году;
- 5) 9 лет - при открытии ИИС в 2030 году
- 6) 10 лет – при открытии ИИС, начиная с 2031 года

Некоторые важные моменты по ИИС-3 и не ТОЛЬКО



- Подп. 1 пункта 3 ст. 219.1 НК РФ (с 01.01.2025 г.) –вычет на сумму взносов по ИИС типа 1 (типа А) можно получить при условии, что договор на ведение такого ИИС был заключен в соответствующем налоговом периоде или действовал в течение всего соответствующего налогового периода

С 2025 года больше не удастся закрыть ИИС посреди года и по этому же счету получить вычет на взносы

- По ИИС-3 это правило действует уже с 2024 года (см подп. 1 пункта 2 ст. 219.2 НК РФ)

Некоторые важные моменты по ИИС-3 и не ТОЛЬКО



- Общий размер **вычета на взносы остается в сумме в 400 000 руб.** и относится не только к ИИС-3, но и будет учитываться вместе со взносами в этот же год по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных пенсионных сбережений с НПФ, если такие есть у инвестора.
- **У второго тип вычета** по ИИС-3 – **в сумме положительного финансового результата** от операций на ИИС – будет существовать ограничение на размер этого вычета - сумма положительного финансового результата (т.е. сумма **полученной прибыли от операций на ИИС**), которая освобождается от НДФЛ, составляет **не более 30 млн. руб. за год** по всем ИИС-3, закрытым в этот год
- Сумма взносов на ИИС-III не ограничивается

Вычет по сроку владения и ИИС

■ Вычет по сроку владения (ЛДВ):

- Пока формально продолжает действовать и на зарубежные бумаги, но с 01 января 2025 будет распространяться только на российские бумаги и на бумаге стран-членов ЕАЭС (подп.1 п.1 ст. 219.1)
- Подп. 6 пункта 2 ст. 219.1 НК РФ (с **01.01.2025 г.**) – **вычет по сроку владения не применяется** при продаже ценных бумаг, если эти **бумаги были учтены на ИИС** на дату их продажи (погашения) и (или) **ранее этой даты**



Проверьте ранее переведенные бумаги с ИИС на обычный брокерский счет. Возможно, их стоит продать до конца года

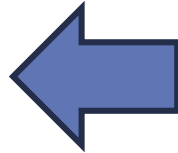
Некоторые важные моменты по ИИС-3 и не ТОЛЬКО



- Ограничения по сумме прибыли, освобожденной от НДФЛ после продажи бумаг **за 5 лет** инвестирования:

- вычет по сроку владения – 3 млн. руб. * 5 = **15 млн. руб.**

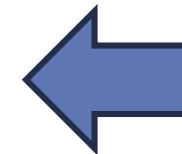
- ИИС-3 = **30 млн. руб.**



- Ограничения по сумме прибыли, освобожденной от НДФЛ после продажи бумаг **за 12 лет** инвестирования:

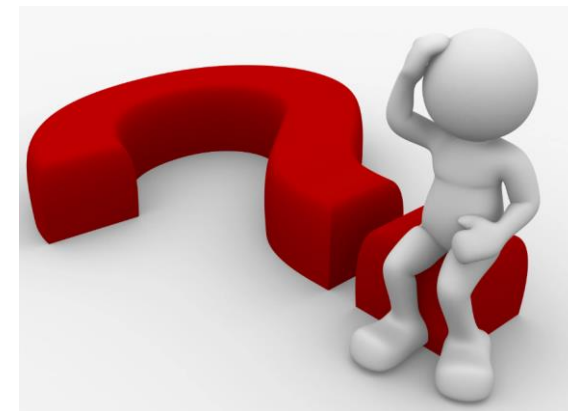
- вычет по сроку владения – 3 млн. руб. * 12 = **36 млн. руб.**

- ИИС-3 = **30 млн. руб.**



Не до конца понятные вопросы по ИИС-3

- Возможность освобождения крупных сумм прибыли, полученных от продажи бумаг на ИИС-3 может поменяться из-за планируемых изменений ставок НДФЛ
- Насколько на практике необходима возможность открыть сразу ИИС-3? (возможно, наибольший смысл это может иметь для инвестирования крупных сумм и освобождения от НДФЛ прибыли в размере 30 млн. руб. на один ИИС)
- С 2024 года нельзя больше открывать новые ИИС-1 и ИИС-2. **Но если сильно хочется, то можно?** – см. п. 17 статьи 3 ФЗ от 23.03.2024 N 58-ФЗ "О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части первой и часть вторую НК РФ» – **по ИИС, открытым в 2024 году, до 30 апреля 2025 г. можно подать заявление в налоговую на применение вычетов как по ИИС-1 или ИИС-2**



Переход с ИИС-1 и ИИС-2 на ИИС-3: когда стоит это делать?

■ Основные вопросы:

- как давно уже был открыт «старый» ИИС?
- насколько большая сумма денежных средств может регулярно вноситься на ИИС?
- каков срок инвестирования? может ли в ближайшие годы потребоваться вывести средства с ИИС?
- насколько критична возможность выводить купоны и дивиденды?



Переход с ИИС-2 на ИИС-3: когда стоит это делать?



- Переход с ИИС-2 на ИИС-3 имеет смысл, если планируется пополнять ИИС на сумму более 1 млн. руб. в год и/или есть вероятность, что когда в будущем может появиться возможность для оформления вычета на взносы
- При суммах пополнения ИИС менее 1 млн. руб. в год или в случае, если в ближайший год-два могут понадобиться деньги, то ИИС-3 можно заменить сочетанием ИИС-2 + вычет на взносы на обычном брокерском счете

Переход с ИИС-1 на ИИС-3: когда стоит это делать?



- Основное преимущество ИИС-3 по сравнению с ИИС-1 – возможность освободить от НДФЛ купоны и прибыль от продажи бумаг на ИИС
- **Пример** – каждый год пополнение ИИС на 1 млн. руб. в год, ежегодная доходность 10% , 15% или 20% в рублях

	НДФЛ нарастающим итогом в руб. (если после закрытия ИИС придется платить НДФЛ с прибыли)				
Доходность	1 год	2 года	3 года	4 года	5 лет
10%	13 000	40 300	83 330	143 663	223 029
15%	19 500	61 425	125 970	216 470	335 519
20%	26 000	83 200	177 840	317 408	510 890

Если у вас остались какие-либо вопросы

Сергей Наумов

Личный сайт: <http://sergeynaumov.com/>

Электронная почта: info@sergeynaumov.com



Telegram-канал "Про ETF и пассивные инвестиции": <https://t.me/etfinvesting>

Блог (Живой Журнал): <http://etf-investing.livejournal.com/>

ВКонтакте: https://vk.com/etf_investing

записи вебинаров на ютубе (Sergey Naumov):

<https://www.youtube.com/@sergeynaumov-2890/streams>

Вебинары и курсы по налогам и зарубежным инвестициям:

<https://sergeynaumov.skillspace.ru>