

Могут ли ИИС-3 и ПДС стать
способом управления
налоговой нагрузкой?

© 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>

■ **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 про «старые» ИИС



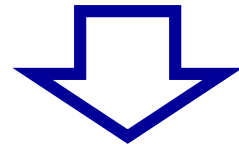
- С 2025 года для получения вычета на сумму взносов по «старым» ИИС (открытым до 31 декабря 2023 года включительно) добавится дополнительное условие:

ИИС должен действовать в течение всего календарного года, по итогам которого будет оформляться вычет на взносы

См подпункт 1 пункта 3 статьи 219.1 НК РФ в редакции с 01.01.2025 г.

Некоторые важные моменты про «старые» ИИС

- С 2024 года нельзя больше открывать новые ИИС-1 и ИИС-2.
- Но если сильно хочется, то можно?



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

См. пункт 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»

Вычет по сроку владения и ИИС

- С 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



См. подпункт 6 пункта 2 статьи 219.1
НК РФ в редакции с 01.01.2025 г.

Проверьте ранее переведенные бумаги с ИИС на обычный брокерский счет. Возможно, их стоит продать до конца 2024 года

Основные преимущества ИИС-3



- В рамках одного счета можно совмещать два типа вычета (на сумму взносов - не более 400 тыс. руб. в год - и на сумму полученной прибыли по ИИС - не более 30 млн. руб. по всем ИИС-3, закрытым в этот год)
- Сумма взносов на ИИС-3 не ограничивается
- Можно открыть до трех ИИС-3 (потенциально это может дать больше возможностей для управления налоговой нагрузкой)

Основные недостатки ИИС-3



- Увеличивается минимальный срок существования ИИС для получения вычетов (от 5 до 10 лет в зависимости от года открытия ИИС-3)
- Вычет на сумму прибыли, полученной от операций на ИИС, ограничен 30 млн. руб. в год закрытия ИИС (по всем ИИС-3, закрытым в этот год)
- С ИИС-3 (пока) нельзя выводить дивиденды и купоны

ИИС-3 – что нужно учитывать?

- Открыть ИИС-3 можно только в том случае, если нет действующих «старых» ИИС, открытых до 31 декабря 2023 года
- Вычет на сумму взносов на ИИС-3 по итогам года можно получить при условии, что договор на ведение такого ИИС-3 был заключен в этом году или действовал в течение всего года



См. подпункт 1 пункта 2 статьи 219.2 НК РФ

ИИС-3 – что нужно учитывать?



- После закрытия одного из ИИС-3 вычет на сумму взносов больше нельзя будет получать и по другим действующим на этот момент ИИС-3, которые были открыты ранее

См. подпункт 2 пункта 2 статьи 219.2 НК РФ

Конвертация «старых» ИИС в ИИС-3

- В случае конвертации «старых» ИИС 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-3, начало его действия отсчитывается с 1 января того года, в котором было подано заявление.
- При этом в срок действия ИИС-3 **может быть зачтен срок** действия «старого» ИИС с момента открытия до 1 января года, в котором было подано заявление на конвертацию, **но не более 3 лет.**



Конвертация «старых» ИИС в ИИС-3

- На практике конвертация пока осуществляется далеко не у всех брокеров (пока есть в Сбербанке, Финаме, БКС, Тинькофф)
- Если делать конвертацию «старого» ИИС в ИИС-3 до конца 2024 года, на всякий случай после конвертации лучше написать обращение в налоговую инспекцию о том, что по ранее открытому ИИС было подано заявление на конвертацию, и далее по этому ИИС планируется получать вычеты как по ИИС-3 (из статьи 219.2 НК РФ)



См. письмо Минфина России от 05.08.2024 № 05-08-05/72922

Стоит ли конвертировать «старый» ИИС в ИИС-3?

■ 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?
- как сумма НДФЛ к уплате уже скопилась на «старом» ИИС?



Нюансы конвертации в ИИС-3



- Если «старый» ИИС был сконвертирован в новый ИИС-3, то определение финансового результата от операций и расчет НДФЛ осуществляется:
 - отдельно по операциям, которые были на «старом» ИИС (с момента открытия ИИС до 01 января года, в котором было подано заявление на конвертацию в ИИС-3);
 - и отдельно по операциям уже на ИИС-3, начиная с 1 января года, в котором было подано заявление на конвертацию в ИИС-3 (п.12 ст. 3 Федеральный закон от 23 марта 2024 г. N 58-ФЗ).

См. пункт 12 статьи 3 Федерального закона от 23 марта 2024 г. N 58-ФЗ

Нюансы конвертации в ИИС-3

- Если ИИС с типом Б, открытый до 31 декабря 2023 года, существует менее трех лет, то **по этому ИИС формально еще нет права на получение вычета по ИИС с типом Б.**



- Поэтому, если такой ИИС с типом Б, который существует менее трех лет, конвертировать в ИИС-3, то есть риск, что он не освободит от удержания НДФЛ ту прибыль, которая была получена по этому ИИС за период, пока он еще был ИИС с типом Б и не стал новым ИИС-3

См. пункт 14 статьи 3 Федерального закона от 23 марта 2024 г. N 58-ФЗ

Программа долгосрочных сбережений (ПДС)

- Для участия в программе необходимо заключить договор с НПФ
- Можно получить налоговый вычет на сумму взносов по договору ПДС до 400 000 руб. в год (общая сумма вычета вместе с суммой взносов на ИИС за этот же год)
- Софинансирование со стороны государства на сумму до 36 тыс. рублей в год в течение 10 лет после уплаты первого личного взноса по Программе



Программа долгосрочных сбережений (ПДС)

- Есть возможность перевода в Программу «замороженной» ранее накопительной части пенсии
- Участник Программы может обратиться за назначением периодических выплат или разовой выплаты после 15 лет действия договора или при достижении возраста 55 лет (женщины) и 60 лет (мужчины)



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>

Вебинары и курсы по налогам и зарубежным инвестициям:
<https://sergeynaumov.skillspace.ru>