

А ВЫЧЕТ НА ВЗНОСЫ

1. При использовании данного типа вычета вы получаете от государства 13% от суммы денежных средств, внесенных на ИИС (максимально 52 тысячи рублей при внесении на ИИС 400 тысяч рублей и более). Сумма налогового вычета, который можно получить, не может превышать размер уплаченного НДФЛ.
2. Налоговый вычет предоставляется в году, следующим за отчетным, при условии внесения средств на ИИС и наличия дохода, облагаемого по ставке 13% (например, заработная плата). Получить вычет можно в течение 3-х лет после окончания календарного года, в котором было открытие или пополнение ИИС.
3. Возврат налогового вычета по упрощенной схеме доступен в 2024 г. за 2023 г. инвестирования (в случае как первоначального взноса при заключении договора, так и пополнения ИИС).



ЕСЛИ ВЫ ПОПОЛНЯЛИ ИИС В 2023 Г.

Сервис бесплатный
Срок возврата – в течение 48¹ дней вместо 4 месяцев при обычном порядке получения вычета.
Обязательное условие для получения вычета в упрощенном формате – наличие учетной записи в личном кабинете ФНС.

Получите упрощенный налоговый вычет в 1 клик

С 2021 года можно получить налоговый вычет по взносам на ИИС в упрощенном порядке: не придётся собирать документы, заполнять декларацию 3-НДФЛ и передавать лично в ФНС. Теперь важный вопрос по ИИС можно решить быстро в личном кабинете налогоплательщика.

Как это работает

- Если вы внесли средства на ИИС с готовой стратегией в 2023 г., то до 1 марта 2024 г. мы направим данные о вашем счете в налоговую. Самостоятельно собирать документы или готовить декларацию не нужно. Мы за вас передадим все необходимые документы в ФНС.
- Удобнее всего отслеживать статус подготовки заявления на упрощенный налоговый вычет в ЛК ФНС или Сбербанк Онлайн (при условии, что версия приложения не ниже 12.15). Для этого нужно раскрыть раздел «Инвестиции» на Главной, найти стратегию ИИС в списке продуктов и выбрать «Налоговый вычет».
- В течение 48 дней после подписания заявления в личном кабинете ФНС, если требования для получения налогового вычета были соблюдены, на указанный вами счет придут деньги.

2

ЕСЛИ ВЫ ПОПОЛНИТЕ ИИС В 2023 Г.

Получите упрощенный вычет в следующем году

Если вы внесете средства на ИИС с готовой стратегией в 2023 году, то сможете воспользоваться услугой упрощенного налогового вычета уже в первом квартале 2024 года, когда все необходимые данные будут направлены в ФНС, и мы сообщим вам об этом. Вам потребуется проверить документы в личном кабинете налогоплательщика и подписать заявление на вычет. Документы для самостоятельного получения вычета за 2023 год будут доступны в личном кабинете УК «Первая» и офисах банка в первом квартале 2024 г.

3

ЕСЛИ ВЫ ОФОРМЛЯЛИ/ ПОПОЛНЯЛИ ИИС ДО 2020 Г. ВКЛЮЧИТЕЛЬНО

Необходимые документы для получения вычета

- Копия заявления о заключении договора доверительного управления
- Копия уведомления АО УК «Первая» о согласии на заключение договора доверительного управления (если договор был заключен ранее 2020 года). Уведомление направлялось на вашу электронную почту и выкладывалось в Личный кабинет на сайте Управляющей компании.
- Справка-подтверждение о поступлении денежных средств на ИИС.
- Справка о доходах по форме 2-НДФЛ.
- Заявление о возврате налога с указанием банковских реквизитов.
- Заполненная декларация по форме 3-НДФЛ.

Способы подачи декларации:
Онлайн в Личном кабинете на сайте ФНС nalog.ru.
На портале государственных услуг gosuslugi.ru.
С помощью платного сервиса по возврату налогов.
При личном визите в налоговую инспекцию.

Б ВЫЧЕТ НА ДОХОДЫ

1. Налоговый вычет может быть получен при условии истечения не менее 3 лет с даты заключения договора на ведение ИИС.
2. От НДФЛ освобождается весь доход, полученный при инвестировании внесенных на ИИС денежных средств (можно вносить до 1 миллиона рублей ежегодно) за весь период ведения счета (не менее 3 лет).
3. Подходит для инвесторов, не имеющих дохода, с которого удерживается НДФЛ (например, заработной платы).
4. Для получения вычета на доходы необходимо:
 - Получить в ФНС справку о том, что вы не получали вычет типа А за время владения ИИС и об отсутствии других ИИС.
 - Скачать форму заявления на вычет типа Б из личного кабинета в управляющей компании или взять в офисе банка.
 - Прийти в уполномоченный офис банка и подать заявление на вывод активов, попросив менеджера приложить к заявлению справку из налоговой и заявление на второй тип вычета.

Документы для получения налогового вычета по индивидуальным инвестиционным счетам доступны в личном кабинете и офисах Банка.

! ОБА ДОКУМЕНТА ДОЛЖНЫ БЫТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНЫ ДО МОМЕНТА ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА ИИС

Если эти документы не будут предоставлены до момента закрытия счета ИИС, Управляющая компания удержит налог, и за его ВОЗВРАТОМ НУЖНО БУДЕТ ОБРАЩАТЬСЯ В ФНС САМОСТОЯТЕЛЬНО.

ОПРЕДЕЛИТЬСЯ С ВАРИАНТОМ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ВЫ МОЖЕТЕ ВПЛОТЬ ДО ТОГО МОМЕНТА, КОГДА ВЫ ВПЕРВЫЕ ОБРАТИТЕСЬ В НАЛОГОВУЮ ИНСПЕКЦИЮ.

от 10 000 руб.

Минимальная сумма для открытия ИИС (в отделении Банка – от 50 000 руб.)*

от 1 000 руб.

Сумма единоразового пополнения*

1 000 000 руб.

Максимальная сумма взноса на ИИС в год

* С подробными условиями по каждой стратегии вы можете ознакомиться на сайте Управляющей компании или на странице стратегии в приложении Сбербанк Онлайн

ОСУЩЕСТВИТЬ ПЕРЕВОД НА СЧЕТ ИИС МОЖНО:

- В личном кабинете клиента или в мобильном приложении (если ИИС был открыт в личном кабинете или в мобильном приложении)
- В любом отделении ПАО Сбербанк
- Через систему Сбербанк Онлайн - воспользуйтесь готовым шаблоном в разделе Платежи -> Работа и бизнес -> Финансы и инвестиции -> УК Первая -> ИИС – внесение средств по договору ДУ
- Банковским переводом по реквизитам: АО УК «Первая» Д.У., ИНН 7710183778, КПП 997950001, Р/с 40701810638000000205 в ПАО Сбербанк, БИК 044525225, Корр. счет: 30101810400000000225 в ГУ Банка России по ЦФО

На ИИС принимаются только денежные средства, которые клиент перечислил со своего счета или лично внес в кассу банка. Платежи от третьих лиц не принимаются.

ИНФОРМАЦИЯ ОНЛАЙН

Отслеживать динамику ваших инвестиций вы можете в СберБанк Онлайн, Мобильном приложении или в Личном кабинете по ссылке: <https://my.first-am.ru> с использованием логина и пароля, полученного при открытии ИИС.

КОНТАКТЫ

Задать вопросы и получить дополнительную информацию по продукту вы можете по номеру телефона: 8 (800) 301 1616.

¹ В предусмотренных законодательством случаях срок может быть увеличен.

² Может потребоваться предоставление оригинала данного комплекта документа в налоговую инспекцию.

³ С более подробной информацией можно ознакомиться на сайте АО УК «Первая» в Условиях доверительного управления активами: <https://www.first-am.ru/disclosure/doveritelnoe-upravlenie/>

Акционерное общество «Управляющая компания «Первая» зарегистрировано Московской регистрационной палатой 1 апреля 1996 года. Лицензия ФКЦБ России №045-06044-001000 от 7 июня 2002 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Ознакомиться с условиями управления активами, получить сведения о АО УК «Первая» и иную информацию, которая должна быть предоставлена в соответствии с федеральным законом и иными нормативными правовыми актами РФ, заинтересованные лица до заключения договора доверительного управления могут по адресу: 123112, г. Москва, наб. Пресненская, д. 12, этаж 40, на сайте www.first-am.ru, по телефону: (495) 258 05 34 или в контактном-информационном центре по телефону: 8 (800) 301 1616.

Результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы в будущем. Прежде чем принять решение об инвестировании, необходимо внимательно ознакомиться с договором доверительного управления и декларацией о рисках.

Инвестиции сопряжены с риском. Государство, ПАО Сбербанк, АО УК «Первая» не гарантируют получения дохода от доверительного управления. Денежные средства, передаваемые в доверительное управление, не подлежат страхованию в соответствии с ФЗ от 23.12.2003 №177-ФЗ.

- Вы можете иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких ИИС приведет к тому, что вы не сможете воспользоваться налоговым вычетом ни по одному из них.
- Совмещение двух налоговых вычетов законодательством не предусмотрено.
- Частичный вывод средств с ИИС запрещен.