

**Предоставляется одновременно 2 налоговых вычета**  
вычеты на долгосрочные сбережения граждан регламентированы Ст. 219.2. НК РФ.

### 1 ВЫЧЕТ НА ВЗНОСЫ

1. Вы получаете от государства 13% (15% при доходе свыше 5 млн руб.) от суммы денежных средств, внесенных на ИИС, но не более 400 000 рублей за налоговый период (календарный год). Размер налогового вычета составит до 52 тыс. руб., (максимально 60 тыс. рублей при доходе свыше 5 млн руб.). Сумма налога, которую можно получить, не может превышать размер уплаченного в этом же году НДФЛ.
2. Налоговый вычет предоставляется в году, следующим за отчетным, при условии внесения средств на ИИС и наличия дохода (например, заработная плата), облагаемого по ставке 13% (15% при доходе свыше 5 млн. руб.). 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 2025-2027 г. за 2024 г. инвестирования (в случае как первоначального взноса при заключении договора, так и пополнения ИИС).



**ЕСЛИ ВЫ  
ПОПОЛНЯЛИ  
ИИС В 2024 Г.**

Сервис бесплатный  
Срок возврата – в течение 48<sup>1</sup>  
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**

Теперь важный вопрос по ИИС можно решить быстро в личном кабинете налогоплательщика.  
С 2024 года можно получить налоговый вычет по взносам на ИИС в упрощенном порядке: не придется собирать документы, заполнять декларацию 3-НДФЛ и передавать лично в ФНС.

**Как это работает**

- Если вы внесли средства на ИИС с готовой стратегией в 2024 г., то до 1 марта 2025 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.



## ЕСЛИ ВЫ ПОПОЛНИТЕ ИИС В 2024 Г.

### Получите упрощенный вычет в следующем году

Если вы внесете денежные средства на ИИС с готовой стратегией в 2024 году, то сможете воспользоваться услугой упрощенного налогового вычета уже в первом квартале 2025 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 2024 год будут доступны в личном кабинете УК «Первая» и офисах банка в первом квартале 2025 г.



## Самостоятельное получение налогового вычета по взносам, внесенным на ИИС

### Необходимые документы для получения вычета

- Копия заявления о заключении договора доверительного управления
- 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](https://nalog.ru)<sup>2</sup>.

На портале государственных услуг [gosuslugi.ru](https://gosuslugi.ru)<sup>2</sup>.

С помощью платного сервиса по возврату налогов.

При личном визите в налоговую инспекцию.

## 2 ВЫЧЕТ НА ДОХОДЫ

1. Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику по окончании (прекращении) договора на ведение индивидуального инвестиционного счета при условии истечения минимального срока владения договором ИИС:

5 лет - при заключении договора в 2024 - 2026 годах;

6 лет - при заключении договора в 2027 году;

7 лет - при заключении договора в 2028 году;

8 лет - при заключении договора в 2029 году;

9 лет - при заключении договора в 2030 году.

2. Налоговый вычет предоставляется в размере не более 30 млн руб. по всем договорам на ведение индивидуального инвестиционного счета, прекращенным в одном году.

3. Налоговый вычет предоставляется налогоплательщику:

- налоговым органом - при представлении налогоплательщиком налоговой декларации

- налоговым агентом - при закрытии договора при исчислении и удержании налога

Условие предоставления налогового вычета: В течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел одновременно более двух других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета (данные подтверждаются справкой из ФНС) или договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного до 31.12.2023.

## Налоговый вычет на взносы и на доход одновременно

**от 10 000 руб.**

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

## Нет ограничения на взнос

**от 1 000 руб.**

Сумма единовременного пополнения\*

\* 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.

<sup>1</sup> В предусмотренных законодательством случаях срок может быть увеличен.

<sup>2</sup> Может потребоваться предоставление оригинала данного комплекта документа в налоговую инспекцию.

<sup>3</sup> 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](http://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 до трех индивидуальных инвестиционных счетов, открытых после 01.01.2024 г. Открытие большего количества ИИС приведет к тому, что вы не сможете воспользоваться налоговым вычетом ни по одному из них.
- Не допускается открытие ИИС в случае наличия договора ИИС, открытого до 01.01.2024 г.
- Частичное/ полное снятие средств без закрытия договора ИИС, до истечения минимального срока, возможно только на дорогостоящее лечение