

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 налога, которую можно получить, не может превышать размер уплаченного НДФЛ.
2. Вычет предоставляется ежегодно при условии ежегодного внесения средств на ИИС и наличия дохода, облагаемого по ставке 13% (например, заработная плата).



ЕСЛИ ВЫ ПОПОЛНЯЛИ ИИС В 2021 Г.

Сервис бесплатный
Срок возврата — в течение 48¹ дней
вместо 4 месяцев при обычном
порядке получения вычета.

Получите налоговый вычет в один клик

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

Как это работает

- Пополните ИИС с готовой стратегией до конца 2021 года.
- В начале следующего года мы направим данные о вашем счете в налоговую. Вам не придется самостоятельно собирать документы или готовить декларацию.
- Налоговая пришлёт вам уведомление в личный кабинет на nalog.ru. Ознакомьтесь с заявлением и подпишите его.
- В течение 48 дней после подписания заявления, если требования для получения налогового вычета были соблюдены, на указанный вами счёт придут деньги.



ЕСЛИ ВЫ ПОПОЛНЯЛИ ИИС ДО 2021 Г.

Способы подачи декларации:
Онлайн в Личном кабинете на сайте
ФНС nalog.ru².
На портале государственных услуг
gosuslugi.ru².
С помощью **платного сервиса** по
возврату налогов.
При **личном визите** в налоговую
инспекцию.

Необходимые документы для получения вычета:

- Копия заявления о заключении договора доверительного управления (соглашения о заключении договора, если договор был заключен до 20.11.2015).
- 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.
- Копия уведомления АО «Сбер Управление Активами» о согласии на заключение договора доверительного управления (если договор на ведение ИИС был заключен Вами после 20.11.2015). Уведомление направлялось на Вашу электронную почту и выкладывалось в Личный кабинет на сайте Управляющей компании.

Б ВЫЧЕТ НА ДОХОДЫ

1. Налоговый вычет может быть получен по истечении 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.
 - 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 за 2020 год доступны в личном кабинете и офисе 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.

90 000 руб.

Минимальная сумма для открытия ИИС (в Сбербанк Онлайн - от 10 000 руб.)

>10 000 руб.

Сумма единовременного пополнения

1 000 000 руб.

Максимальная сумма взноса на ИИС в год

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 ->

Сбер Управление активами -> ИИС - внесение средств по договору ДУ

Банковским переводом по реквизитам: АО «Сбер Управление Активами» 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.

КОМИССИИ

При открытии ИИС в офисе Управляющей компании или ПАО Сбербанк вознаграждение Управляющей компании состоит из двух частей: комиссии за открытие ИИС – 1 % от суммы каждого пополнения ИИС в течение года с даты его открытия и комиссии за управление ИИС – от 1% до 1,7% в год (в зависимости от выбранной стратегии)³. При открытии ИИС через Мобильное приложение или Личный кабинет вознаграждение Управляющей компании состоит только из комиссии за управление ИИС и составляет: от 1% до 1,7% в год (в зависимости от выбранной стратегии)³. При закрытии ИИС взимается комиссия 2%, если с даты открытия ИИС прошло меньше 181 дня, 1%, если с даты открытия ИИС прошло больше 180 дней, но меньше 366 дней, 0,5%, если с даты открытия ИИС прошло больше 365 дней, но меньше 548 дней, 0% если с даты открытия ИИС прошло больше 547 дней.

ИНФОРМАЦИЯ ОНЛАЙН

Отслеживать динамику Ваших инвестиций Вы можете в СберБанк Онлайн, Мобильном приложении или в Личном кабинете по ссылке:

<https://my.sber-am.ru> с использованием логина и пароля, полученного при открытии ИИС.

КОНТАКТЫ

Задать вопросы и получить дополнительную информацию по продукту Вы можете по номерам телефонов: 8 (495) 500 55 50 (для звонков из Москвы), 900, 8 (800) 555 55 50 (для звонков по России и с мобильных телефонов).

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 «Сбер Управление Активами» в Условиях доверительного управления активами: <https://www.sber-am.ru/disclosure/doveritelnoe-upravlenie/>

Акционерное общество «Сбер Управление Активами» 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 «Сбер Управление Активами» 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: 121170, г. Москва, ул. Поклонная, д. 3, корп. 1, этаж 20, на сайте www.sber-am.ru, по телефону: (495) 258 05 34 или в контактном-информационном центре по телефонам: 900, (495) 500 55 50, 8 (800) 555 55 50.

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 «Сбер Управление Активами» 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.