СБЕРБАНК
Управление Активами

ПАМЯТКА ИНВЕСТОРА

ПОЛУЧЕНИЕ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА ПРИ ИНВЕСТИРОВАНИИ НА ИИС

ВЫЧЕТ НА ВЗНОСЫ

1. Вычет в размере 13% от суммы денежных средств, внесенных на счет ИИС в налоговом периоде (максимально 52 тыс. руб. при внесении на ИИС 400 тыс. руб. и более).[1] Максимальная сумма внесения - 1 млн рублей в год.
2. Вычет предоставляется ежегодно.[2]

1 НЕОБХОДИМЫЕ ДОКУМЕНТЫ

- 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 «Сбербанк Управление Активами» о согласии на заключение договора доверительного управления (если договор на ведение ИИС был заключен Вами после 20.11.2015)[3].

2 ПОДАЧА ДЕКЛАРАЦИИ

ПОДАТЬ КОМПЛЕКТ ДОКУМЕНТОВ ВЫ МОЖЕТЕ НЕСКОЛЬКИМИ СПОСОБАМИ:

- в электронной форме через сайт ФНС России[4]
- на портале государственных услуг gosuslugi.ru[4]
- по Почте России с описью вложения
- при личном визите в налоговую инспекцию
- в МФЦ

3 ВОЗВРАТ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА

ДО 52 000 рублей в год

1 - Для получения налогового вычета необходимо наличие дохода, облагаемого по ставке 13% (например, заработная плата).
2 - При условии ежегодного внесения средств на ИИС. Сумма вычета не может превышать размер уплаченного НДФЛ в прошедшем году.
3 - Уведомление направляется на Вашу электронную почту и выкладывается в Личный кабинет на сайте Управляющей компании.
4 – Может потребоваться предоставление оригинала данного комплекта документа в налоговую инспекцию.

ВЫЧЕТ НА ДОХОДЫ

1. Налоговый вычет может быть получен по истечении 3 лет с момента открытия ИИС.
2. Освобождает от НДФЛ сумму доходов, полученных по операциям, учитываемым на ИИС, за весь период ведения счета (не менее 3 лет).
3. Подходит для инвесторов, не имеющих дохода, с которого удерживается НДФЛ (например, заработная плата).

Справка из ФНС о неполучении вычетов на взносы → Управляющая компания → **13%** Налоговый вычет

100 000 руб.
Минимальная сумма для открытия ИИС в АО «Сбербанк Управление Активами»

не менее 50 000 руб.
Сумма единоразового пополнения ИИС

1 000 000 руб.
Максимальная сумма взноса на ИИС в год

Оплата
Осуществить перевод на счет ИИС можно в любом отделении ПАО Сбербанк или через систему Сбербанк Онлайн по реквизитам:

АО «Сбербанк 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

Комиссии
При открытии ИИС в офисе Управляющей компании или ПАО Сбербанк вознаграждение состоит из двух частей:
1 % от суммы денежных средств, перечисленных клиентом на ИИС, в том числе дополнительно перечисленных в течение квартала, в котором был открыт ИИС, и
0,25 % ежеквартально от суммы денежных средств, перечисленных клиентом на ИИС с даты открытия ИИС до даты окончания квартала, за который удерживается вознаграждение уменьшенной на сумму первой части вознаграждения.
При открытии ИИС через личный кабинет Управляющей компании вознаграждение составляет:
0,25 % ежеквартально от суммы денежных средств, перечисленных клиентом на ИИС с даты открытия ИИС до даты окончания квартала, за который удерживается вознаграждение[5].

Информация он-лайн
Отслеживать динамику Ваших инвестиций Вы можете в Личном кабинете Клиента по ссылке: https://client.sberbank-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) 5000 100 (для звонков из Москвы), 8 (800) 1003 111 (для звонков по России и с мобильных телефонов).

5 - С более подробной информацией можно ознакомиться на сайте АО «Сбербанк Управление Активами» в Условиях доверительного управления активами:
https://www.sberbank-am.ru/disclosure/doveritelnoe-upravlenie/

Акционерное общество «Сбербанк 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 «Сбербанк 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: 123317, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10, на сайте www.sberbank-am.ru, по телефону: (495) 258 05 34 или в контактно-информационном центре по телефонам: (495) 500 100, 8 (800) 1003 111.

!

- **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.
- При расторжении договора доверительного управления на ведение ИИС ранее 3-х лет с момента его заключения Ваше право на получение налоговых льгот прекращается, полученные Вами ранее вычеты на взносы необходимо будет вернуть государству . При этом Управляющая компания удержит комиссию за досрочное закрытие ИИС в размере до 2% от выводимой с ИИС суммы (в зависимости от срока инвестиций).
- Частичный вывод средств с ИИС запрещен.