

Уважаемый клиент!

Выбор типа инвестиционного налогового вычета необходимо произвести к моменту подачи в налоговую инспекцию или в УК «Эра Инвестиций» заявления на предоставление налогового вычета.

Тип А. Вычет на сумму денежных средств, внесенных на Индивидуальный инвестиционный счёт (далее – ИИС) (Вычет на взнос)¹.

- Обязательным условием для получения налогового вычета является получение дохода, облагаемого НДФЛ².
- Можно вернуть НДФЛ только за тот год, когда вы вносили средства на ИИС. Если пополнение ИИС осуществляется ежегодно, то вычет можно получать каждый год.
- Максимальная сумма вычета (сумма, на которую может быть уменьшена налоговая база) - 400 000 руб.³ Таким образом возврат уплаченного НДФЛ составит 13% от внесенной на ИИС суммы, но не более 52 000 руб. в год.
- Для получения вычета необходимо, чтобы из всех доходов за год был удержан НДФЛ на сумму 52 000 руб. или более. Если НДФЛ за год был удержан в размере менее 52 000 рублей, то сумма, на которую уменьшится сумма налога в результате применения вычета, не может превышать суммы НДФЛ, уплаченного в соответствующем налоговом периоде. Вычет может быть получен уже на следующий год после первого пополнения счета.

Предоставление данного вычета осуществляет сам налоговый орган.

Налоговый агент (ООО УК «Эра Инвестиций») такой вычет не предоставляет.

Как получить вычет Типа А:



Подготовить комплект документов:

- ✓ Заполненная по форме 3-НДФЛ налоговая декларация;
- ✓ Заявление на возврат налога с указанием банковских реквизитов;
- ✓ Подтверждение дохода (например, от работодателя);
- ✓ Заявление на присоединение к договору ИИС и подтверждение зачисления денежных средств (платежное поручение).

Отправить в налоговые органы полученный комплект документов.

Получить вычет.

В случае предоставления вычета и уменьшения суммы уже уплаченного налога денежные средства выплачиваются по истечении сроков рассмотрения документов на указанный в заявлении на возврат налога банковский счет.

Способы подачи налоговой декларации:

- в Личном кабинете налогоплательщика на сайте ФНС России – nalog.ru
- на портале государственных услуг - gosuslugi.ru
- почтой России заказным письмом с описью вложения
- при личном визите в налоговую инспекцию по месту постоянной регистрации.

Тип Б. Вычет на доход, полученный в результате инвестирования.⁴
Этот вычет можно получить только при закрытии счета **по истечении 3-х лет с даты заключения договора ИИС**

Как получить вычет Типа Б:



Получить в налоговой инспекции справку о неполучении вычетов на взносы в течение срока существования ИИС.

Для получения справки необходимо подать в налоговую инспекцию заявление в свободной форме, приложив к нему копии документов, на основании которых открыт ИИС или иные документы, позволяющие идентифицировать ИИС.

Предоставить полученную справку Управляющей компании.

При расторжении договора на ведение ИИС необходимо предоставить Управляющей компании справку⁵ из налоговой инспекции о том, что налогоплательщик не пользовался налоговыми вычетами на взносы на ИИС в течение всего срока существования ИИС.

Получить вычет. Доход (положительный финансовый результат) от операций с ИИС освобождается от налогообложения.

Управляющая компания «Эра Инвестиций», выступающая налоговым агентом, при выплате соответствующего дохода не будет удерживать подоходный налог.

ВАЖНО:

- Можно использовать только один тип вычета, их нельзя совместить или чередовать для одного счета.
- Тип налогового вычета не обязательно выбирать сразу — это можно сделать через три года после открытия ИИС.
- Выбор типа налогового вычета по ИИС происходит в момент, когда подаются документы на получение одного из типов налогового вычета по ИИС.

Настоящий документ предоставлен исключительно в справочных целях и не является налоговой консультацией. В случае возникновения вопросов обратитесь в Вашу налоговую инспекцию.

¹ Вычет «в сумме денежных средств, внесённых налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счёт» -- см. пп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК.

² Налоговый вычет по Типу А может быть применен в том числе при исчислении НДФЛ с заработной платы.

³ В случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения сроков, указанных в подпункте 1 пункта 4 статьи 219.1 НК РФ (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон), без перевода всех активов, учитываемых на этом индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу, сумма налога, не уплаченная налогоплательщиком в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на указанный индивидуальный инвестиционный счет, налоговых вычетов, предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 статьи 219.1 НК РФ, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с налогоплательщика соответствующих сумм пеней.

⁴ Вычет «в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счёте» -- см. пп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК.

⁵ В справке также должна содержаться информация о том, что в течение срока действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета налогоплательщик не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу (абз. 2 подп. 3 п. 4 ст. 219.1 НК РФ).