Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – это брокерский счет, который предназначен для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг клиента - физического лица. По счету ИИС применяется отдельный, льготный режим налогообложения. Цель введения ИИС – повышение привлекательности инвестиций в инструменты фондового рынка для частных инвесторов, путем предоставления налоговых льгот. Владелец ИИС, открытого с 01.01.2015 года по 31.12.2023 года
( ИИС - 1 или ИИС – 2) имеет возможность:

- ежегодно возвращать уплаченный ранее НДФЛ в размере до 60 000 рублей (13% или 15% от 400 000 рублей);

или

- использовать налоговый вычет на всю сумму дохода по ИИС от проведенных инвестиционных операций.

Минимальный срок инвестирования средств на ИИС -1, ИИС -2 составляет 3 года (считается с момента заключения договора). В любой момент времени у клиента может быть только один ИИС -1 или ИИС - 2.
**Важно:** при расторжении договора на ведение ИИС ранее, чем через 3 года с момента его заключения, все полученные суммы вычетов подлежат возврату в бюджет.

**Первый тип вычета (вычет на взносы на ИИС - 1)**
Налогоплательщик может ежегодно получать налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет (подпункт 2, пункта 1, статьи.219.1 НК РФ). Пример расчета суммы к возврату из бюджета:
За 2018 год налогоплательщик получил доход по основному месту работы в размере 600 000 рублей, уплатив в течение года подоходный налог 13% в размере 78 000 рублей. В этом же налоговом периоде налогоплательщик открыл ИИС и внес на него 400 000 рублей. По истечении налогового периода налогоплательщик сможет подать налоговую декларацию 3-НДФЛ и, приложив подтверждающие документы и заявление, сможет уменьшить свою налогооблагаемую базу на 400 000 рублей. Из бюджета будет возвращено 52 000 рублей(13% от 400000 рублей).

**Второй тип вычета (вычет на доходы по ИИС - 2)**
По окончании договора на ведение ИИС по истечении не менее трех лет налогоплательщик может получить вычет по налогу на доходы физических лиц в сумме доходов, полученных от операций по инвестиционному счету. Иными словами, вся прибыль будет освобождена от налогообложения (подпункт 3, пункта 1, статьи 219.1 НК РФ).
Пример расчета суммы, освобождаемой от налогообложения:
Налогоплательщик открыл ИИС 01.07.2018 года и внес денежные средства в размере 1 000 000 рублей, впоследствии в течение 2019, 2020 гг. каждый год вносил на счет по 1 000 000 рублей. В течение этого времени он также покупал и продавал ценные бумаги, получая прибыль. В мае 2021 года сумма на счете (с учетом прибыли) составила 5 000 000 рублей (инвестор получил положительный финансовый результат в размере 2 000 000 рублей). При расторжении договора вся сумма прибыли по счету (2 000 000 рублей) будет освобождена от налогообложения.

**Третий тип вычета (вычет на взносы и доходы по ИИС -3)**
ПО ИИС - 3, открытым с 01.01.2024 года клиент может получить оба инвестиционных вычета:
ежегодный вычет на сумму взноса на ИИС осуществленного в предыдущем году (13% или 15% с суммы 400 000 рублей в год);
и
вычет на сумму дохода полученного по ИИС (по истечении не менее пяти лет с момента открытия ИИС), при этом максимальная сумма дохода с которой можно получить вычет ограничена 30 000 000 рублей. Минимальный срок инвестирования средств на ИИС - 3 составляет 5 лет. В любой момент времени у клиента может быть до трех ИИС – 3.

Важно: при расторжении договора на ведение ИИС -3 ранее, чем через 5 лет с момента его заключения, все полученные суммы вычетов подлежат возврату в бюджет, а налогообложение дохода осуществляется в соответствии с режимом обычного брокерского счета.