

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ

Новая финансовая реальность

В жизни всегда
есть место открытию

open-broker.ru



открытие

БРОКЕР

СОДЕРЖАНИЕ

Что такое индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)?	2
Преимущества ИИС	3
Виды налоговых вычетов по ИИС	4
Условия использования ИИС	5
Международная практика	6
Что необходимо для получения вычета?	7
Сравнительная доходность двух типов вычетов	8
Продукты на базе ИИС	9
Продукты ИИС компании «Открытие Брокер»	10
Продукты ИИС Управляющей компании «Открытие»	11
Комиссии по продуктам ИИС	12
Как воспользоваться услугами «Открытие Брокер» или УК «Открытие»	13
Контактная информация	14



ЧТО ТАКОЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ (ИИС)?

Это персональный счет с налоговой защитой, который позволяет ежегодно получать налоговый вычет на инвестируемый капитал. На ИИС вы можете накапливать средства и вкладывать их в ценные бумаги, самостоятельно определяя размер желаемой доходности и приемлемый для вас риск.

Цель ИИС:

Повышение привлекательности инвестиций в рынок ценных бумаг для частных инвесторов путем предоставления налоговых вычетов.

Все операции на ИИС регулируются законодательством, равно как и возврат из налогового бюджета вам гарантирует государство. Открыть счет может физическое лицо (совершеннолетний налоговый резидент РФ) с 1 января 2015 года, после чего он имеет право на получение одного из двух возможных налоговых вычетов.



ПРЕИМУЩЕСТВА ИИС

1. Легкий вход и низкий порог инвестирования;
2. Полный контроль над счетом в «Личном кабинете клиента»;
3. Всесторонняя поддержка специалистами «Открытие Брокер» на весь срок существования ИИС;
4. Готовые инвестиционные решения от профессиональных аналитиков «Открытие Брокер»;
5. Гарантия получения налогового вычета от государства;
6. Возможность увеличить свой доход, инвестируя в инструменты фондового рынка;
7. Эффективный инструмент для накопления на образование детей, крупные покупки, дополнительные пенсионные сбережения.



ВИДЫ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО ИИС

Вид налогового вычета вы выбираете самостоятельно в зависимости от личных инвестиционных целей.

Налоговые вычеты будут предоставляться по одному из двух вариантов:

1 Вычет со взносов: возможность вернуть налоговые выплаты в размере до 13% от суммы денежных средств, внесенных на ИИС в течение налогового периода (календарного года). Он предполагает наличие доходов (например, заработной платы), облагаемых по ставке 13% в соответствующем налоговом периоде. При закрытии ИИС полученный по счету инвестиционный доход облагается НДФЛ.

Пример расчета: вы внесли на ИИС в течение налогового периода 400 000 рублей. После подачи декларации по итогам налогового периода (календарного года) вы можете получить возврат налога в размере 13% от взноса (52 000 рублей) при условии, что вы в налоговом периоде уплатили НДФЛ на сумму не менее чем 52 000 рублей.

2 Вычет с дохода: возможность избежать уплаты налога с прибыли, полученной по ИИС. Он не предполагает наличия официальных доходов и может использоваться неработающими членами семьи. Данным вычетом можно воспользоваться только при условии, что владелец счета не использовал вычет со взносов.

Пример расчета: вы заключили брокерский договор/договор доверительного управления (ДУ) на ИИС, в течение трех лет перечисляли на него денежные средства (до 400 000 рублей в год), приобретали и продавали ценные бумаги. Если по истечении трех и более лет вы закрыли ИИС, вся сумма полученного дохода не облагается налогом.



УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИИС

- ИИС может открыть только физическое лицо, совершеннолетний налоговый резидент РФ;
- Физическое лицо может иметь только один договор и счет ИИС, на котором проводятся операции;
- ИИС открывается на неограниченный период времени, минимальный срок владения счетом составляет 3 года с момента заключения договора (для договора доверительного управления с момента первого внесения денежных средств);
- Минимальная рекомендуемая сумма первоначального взноса на ИИС составляет не менее 50 000 рублей*, максимальная не должна превышать 400 000 рублей в год (мы рекомендуем пополнять счет на сумму не менее 15 000 рублей);
- Счет можно переводить между разными компаниями, в том числе менять тип договора (брокерский/доверительного управления) с сохранением права на налоговый вычет;
- Частичный вывод денежных средств невозможен, полный вывод ведет к закрытию счета ИИС;
- На ИИС можно зачислить только денежные средства и только со своего банковского счета;
- На ИИС можно совершать операции с российскими акциями, облигациями, инструментами срочного рынка;
- Ограничений по количеству сделок с ценными бумагами не предусмотрено.

* Минимальная рекомендуемая сумма в «Открытие Брокер» установлена в связи с тем, что с суммой менее 50 000 рублей клиентом могут быть приобретены не все инструменты фондового рынка



МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА

Возможность вложить капитал в ценные бумаги и при этом получать налоговые льготы от государства доступна гражданам многих развитых стран. Данная услуга уже много лет пользуется большой популярностью среди широких слоев населения, теперь подобный продукт появился и в России. Инвестируйте в свое будущее, воспользуйтесь ИИС.

Зарубежная практика использования ИИС имеет многолетний и положительный опыт

США

Individual retirement account (IRA) используется с 1974 года и на данный момент охватывает около 40% населения с объемом активов \$5,5 трлн.*

АНГЛИЯ

С 1999 года Individual Savings Account (ISA) открыли более 50% граждан с активами 440 млрд. фунтов.**

КАНАДА

40% населения пользуются Tax-free savings accounts (TFSA), введенными в 2009 году, размещено \$75 млрд.***

* Источники: Investment Company Institute Annual Mutual Fund Shareholder Tracking Survey and U.S. Census Bureau и Investment Company Institute. 2014. "The U.S. Retirement Market, Third Quarter 2013" (January).

** Источник: <http://www.hmrc.gov.uk/statistics/isas.htm>

*** Источник: <https://www.fin.gc.ca/taxexp-depfisc/2012/taxexp1202-eng.asp>



ЧТО НЕОБХОДИМО ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫЧЕТА?

Налоговый вычет предоставляется либо налоговой инспекцией по месту регистрации физического лица, либо налоговым агентом

Для получения вычета со взносов

Вам необходимо предоставить в налоговую инспекцию заполненную декларацию по форме 3-НДФЛ, приложить справку о наличии ИИС, полученную у брокера (если вы клиент «Открытие Брокер»), или Договор Доверительного Управления ИИС (если вы клиент УК «Открытие»), справку 2-НДФЛ, свидетельство ИНН, платежный документ, подтверждающий перевод по договору ИИС, и заявление с указанием реквизитов для получения вычета.

Сумма заявленного вычета перечисляется налоговой инспекцией согласно реквизитам, указанным в вашем заявлении.

Мы рекомендуем для получения налоговых вычетов использовать пополняемый банковский вклад с реинвестированием*. Это повысит эффективность ваших вложений.

Варианты подачи 3-НДФЛ

1. Через налоговую службу по месту прописки
2. Через портал Государственных услуг РФ или сайт ФНС РФ

Для получения вычета с дохода

При закрытии ИИС вам необходимо предоставить в "Открытие Брокер"/УК "Открытие" справку из ФНС о том, что вы ранее не получали вычет со взносов. Компания самостоятельно предоставит вычет на всю сумму дохода по ИИС, выступая вашим налоговым агентом.

* Например, может быть использован вклад «Активное пополнение» в Банке «Открытие»



СРАВНИТЕЛЬНАЯ ДОХОДНОСТЬ ДВУХ ТИПОВ ВЫЧЕТОВ

Год	Взнос в начале	Потенциальная доходность от инвестиций 10% годовых	Баланс ИИС на конец года	Вычет со взносов	Вычет с дохода	Экономический эффект с вычетом со взносов	Экономический эффект с вычетом с дохода
1	400 000	40 000	440 000	52 000			
2	400 000	84 000	924 000	104 000			
3	400 000	132 400	1 456 400	156 000			
4	400 000	185 640	2 042 040	208 000	57 465	592 575	442 040
5	400 000	244 204	2 686 244	260 000	89 212	857 032	686 244
6	400 000	308 624	3 394 868	312 000	129 333	1 177 536	994 868
7	400 000	379 487	4 174 355	364 000	178 666	1 559 689	1 374 355
8	400 000	457 436	5 031 791	416 000	238 133	2 009 658	1 831 791
9	400 000	543 179	5 974 970	468 000	308 746	2 534 224	2 374 970
10	400 000	637 497	7 012 467	520 000	391 621	3 140 846	3 012 467
11	400 000	741 247	8 153 714	572 000	487 983	3 837 731	3 753 714
12	400 000	855 371	9 409 085	624 000	599 181	4 633 904	4 609 085
13	400 000	980 908	10 789 993	676 000	726 699	5 539 294	5 589 993
14	400 000	1 118 999	12 308 993	728 000	872 169	6 564 824	6 708 993
15	400 000	1 270 899	13 979 892	780 000	1 037 386	7 722 506	7 979 892
16	400 000	1 437 989	15 817 881	832 000	1 224 325	9 025 557	9 417 881
17	400 000	1 621 788	17 839 669	884 000	1 435 157	10 488 512	11 039 669
18	400 000	1 823 967	20 063 636	936 000	1 672 273	12 127 363	12 863 636
19	400 000	2 046 364	22 510 000	988 000	1 938 300	13 959 700	14 910 000
20	400 000	2 291 000	25 201 000	1 040 000	2 236 130	16 004 870	17 201 000

Информация с сайта Московской Биржи <http://moex.com/s1315>



ПРОДУКТЫ НА БАЗЕ ИИС

Мы разработали для вас готовые финансовые решения в рамках ИИС, способные диверсифицировать инвестиционный портфель и повысить потенциальную доходность ваших вложений. Каждый наш продукт отличается способом управления капиталом, структурой активов, потенциальным финансовым результатом. Для выбора наиболее эффективного продукта по ИИС оцените свои инвестиционные цели и возможности.



ПРОДУКТЫ ИИС КОМПАНИИ «ОТКРЫТИЕ БРОКЕР»*

	«Самостоятельное управление ИИС»	«Сберегательный ИИС»	«Доходный ИИС»
Во что инвестируется капитал?	При самостоятельном управлении денежные средства вкладываются в выбранные вами биржевые активы	Средства инвестируются в высоконадежные государственные ценные бумаги – облигации федерального займа (ОФЗ), отобранные аналитиками компании	Капитал размещается в акции крупнейших и/или быстрорастущих российских компаний из основных секторов экономики. Каждый актив отобран аналитиками компании
Есть ли временные затраты на управление?	Инвестирование требует временных затрат на анализ рынка, постоянный мониторинг текущей биржевой ситуации. Все оперативные инвестиционные решения вы принимаете самостоятельно	Продукт не требует временных затрат на управление. Мы оперативно сообщаем вам об изменениях на рынке через «Личный кабинет клиента» и по SMS, вам остается только привести свой портфель в соответствие с рекомендациями	Решение не требует временных затрат на управление. Мы оперативно сообщаем вам об изменениях на рынке через «Личный кабинет клиента» и по SMS, вам остается только привести свой портфель в соответствие с рекомендациями
Доходность по продукту и возможные риски	Ваша потенциальная доходность и уровень риска зависят только от выбранных биржевых инструментов и личной стратегии инвестирования	Минимальная трехлетняя доходность индекса ОФЗ с 09.01.2007 по 19.08.2014 гг. составила 4,5% годовых, максимальная доходность за этот же период составила 20% годовых**	Минимальная трехлетняя доходность по индексу ММВБ с 09.01.2007 по 19.08.2014 гг. составила (-11%) годовых, максимальная доходность за этот же период составила 44% годовых**
Сроки инвестирования/порог входа/минимальная сумма дополнительного внесения	Рекомендуемый срок инвестирования - три года с момента внесения активов в продукт. Рекомендуемая сумма первоначального взноса - более 50 000 рублей в год, последующее пополнение - не менее 15 000 рублей, но не более 400 000 рублей в год в сумме.		

*ИИС на базе договора на брокерское обслуживание

**Расчеты минимальных и максимальных трехлетних доходностей (в % годовых) индексов ОФЗ и ММВБ за период 09.01.2007 по 19.08.2014 были осуществлены специалистами «Открытие Брокер» на основе данных ОАО «Московская Биржа»



ПРОДУКТЫ ИИС УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ «ОТКРЫТИЕ»*

Инвестиционные стратегии УК «Открытие»	«ИИС – стратегия «Защитная»	«ИИС – стратегия «Стабильная»	«ИИС – стратегия «Оптимальная»	«ИИС – стратегия «Сбалансированная»	«ИИС – стратегия «Рыночная»
Во что инвестируется капитал?	Портфель активов включает в себя высоконадежные государственные ценные бумаги: облигации федерального займа и субфедеральные облигации	Портфель включает в себя государственные и муниципальные облигации и облигации крупнейших российских компаний	Существенная доля капитала (до 70%) инвестируется в облигации РФ, остальная часть распределяется в инструменты срочного рынка (фьючерсы и опционы) и акции компаний РФ	Портфель включает в себя наиболее ликвидные российские акции и корпоративные облигации крупнейших компаний России	В состав портфеля включены акции российских компаний с высоким потенциалом роста
Есть ли временные затраты на управление?	Инвестиционные стратегии УК «Открытие» не требуют временных затрат на управление личным капиталом. Вы просто наблюдаете за состоянием вашего счета и изменениями в структуре активов инвестиционного портфеля в «Личном кабинете клиента»				
Доходность по продукту и возможные риски	Выплаты дохода по указанным облигациям гарантируются государством, что позволяет считать стратегию «безрисковой» и называть активы в структуре портфеля «безрисковыми ценными бумагами»	Средства размещаются в корпоративные облигации крупнейших российских компаний, что позволяет получить более высокую доходность, чем при использовании только государственных ценных бумаг. При этом риск инвестирования увеличивается незначительно, так как выплаты по облигациям обеспечиваются активами этих компаний	Продукт позволяет зарабатывать как на росте, так и на падении российского рынка акций, благодаря инструментам срочного рынка в структуре портфеля. Система контроля рисков по каждой открытой позиции позволяет снизить риск по каждой операции и обеспечивать высокую потенциальную доходность при незначительных рисках	Управляющие активами используют умеренно консервативный подход в выборе ценных бумаг для инвестирования. При этом доля акций в портфеле увеличивается в предполагаемый период восходящего тренда и сокращается в период нисходящего тренда	Инвестирование капитала в ценные бумаги российских компаний сопоставимо по доходности с вложениями в индекс акций, что в период роста рынка и экономики страны может приносить высокую потенциальную доходность. При снижении темпов роста экономики могут возникать риски снижения стоимости активов
Сроки инвестирования/ порог входа/ минимальная сумма дополнительного внесения	Рекомендуемый срок инвестирования - три года с момента внесения активов в продукт. Минимальная сумма инвестирования - 50 000 рублей в год, минимальный размер донесения денежных средств от 15 000 рублей, но не более 400 000 рублей в год в сумме.				

*ИИС на базе договора на доверительное управление

Услуги по доверительному управлению ценными бумагами оказывает ООО УК «ОТКРЫТИЕ» (лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07524-001000 от 23 марта 2004 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФКЦБ РФ, без ограничения срока действия). Результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы учредителя управления в будущем. До заключения договора заинтересованные лица могут ознакомиться с условиями управления активами, получить сведения о лице, осуществляющем управление активами, и иную информацию, которая должна быть предоставлена в соответствии с федеральным законом и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации можно по адресу: 115114, Россия, Москва, Ул. Летниковская д.10 стр.4., по телефону: +7 (495) 232 5973, или на www.orep-am.ru. С информацией о лицах, оказывающих услуги по поиску потенциальных инвесторов, заинтересованных в заключении договора доверительного управления ценными бумагами от имени и по поручению ООО УК «ОТКРЫТИЕ» можно на www.orep-am.ru. ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ» оказывает услуги по поиску потенциальных инвесторов, заинтересованных в заключении договоров доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, от имени и по поручению управляющей компании. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06097-100000, выдана ФСФР России 28.06.2002 г. (без ограничения срока действия).



КОМИССИИ ПО ПРОДУКТАМ ИИС

КОМИССИИ ПО ПРОДУКТАМ ИИС «ОТКРЫТИЕ БРОКЕР»

Тип вознаграждения брокера	«Самостоятельное управление ИИС»	«Сберегательный ИИС»	«Доходный ИИС»
ОБСЛУЖИВАНИЕ НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ МОСКОВСКОЙ БИРЖИ			
За заключение сделок купли-продажи ценными бумагами	0,057% от оборота, но не менее 0,04 рубля за сделку	0,2% от оборота, но не менее 0,04 рубля за сделку	0,2% от оборота, но не менее 0,04 рубля за сделку
ОБСЛУЖИВАНИЕ НА СРОЧНОМ РЫНКЕ МОСКОВСКОЙ БИРЖИ			
За заключение сделок с производными финансовыми инструментами	от 0,24 рублей за контракт*	от 0,24 рублей за контракт*	от 0,24 рублей за контракт*
ОБСЛУЖИВАНИЕ НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ МОСКОВСКОЙ БИРЖИ			
По заключению конверсионных сделок	0,035% от оборота, но не менее 1 рубля за сделку	0,035% от оборота, но не менее 1 рубля за сделку	0,035% от оборота, но не менее 1 рубля за сделку

* В зависимости от стоимости портфеля клиента. Более подробную информацию о тарифах «Открытие Брокер» найдете на странице www.open-broker.ru в разделе «Документы».

КОМИССИИ ПО ПРОДУКТАМ ИИС УК «ОТКРЫТИЕ»

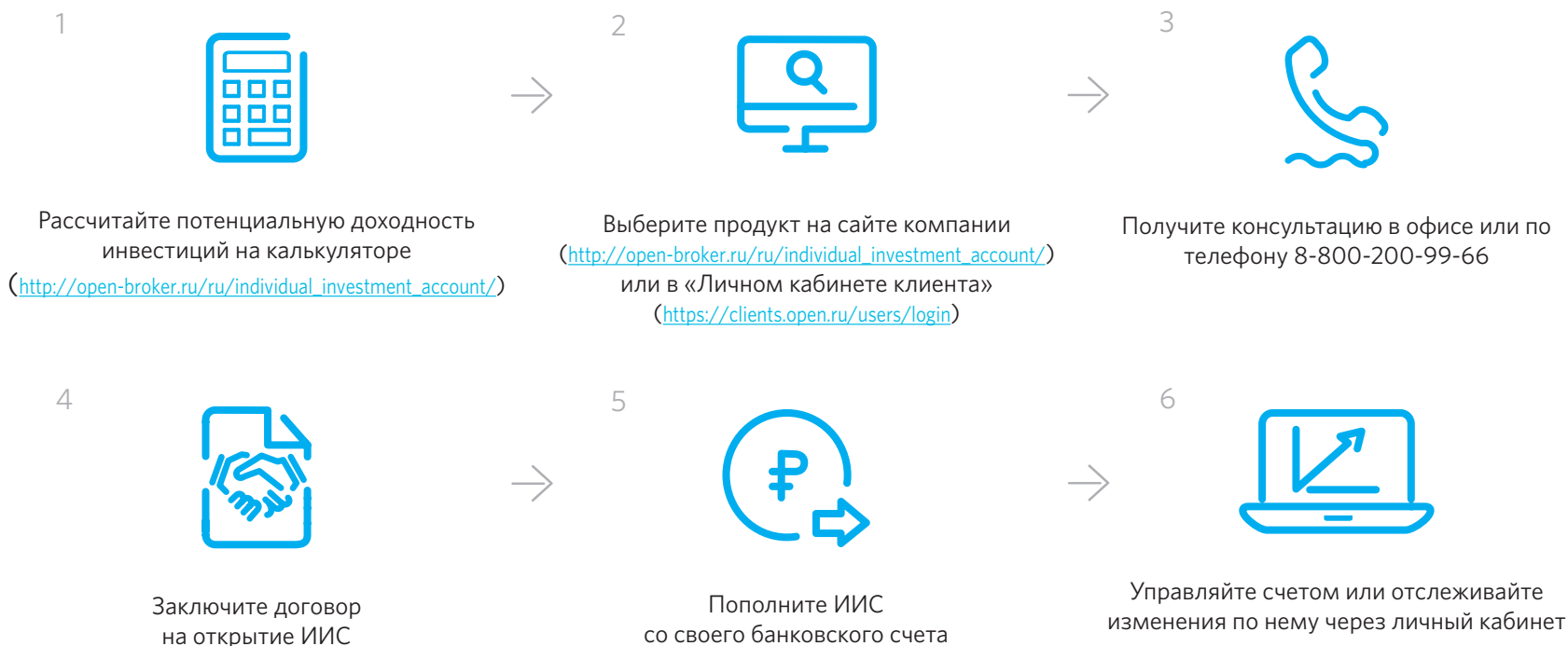
Инвестиционные продукты ИИС УК «Открытие»	Ставки комиссий
«ИИС - стратегия «Защитная»	1% MF ¹
«ИИС - стратегия «Стабильная»	1% MF
«ИИС - стратегия «Оптимальная»	1,5% MF; 15% SF ²
«ИИС - стратегия «Сбалансированная»	1% MF; 10% SF
«ИИС - стратегия «Рыночная»	1,5% MF; 15% SF

¹ MF (management fee), в % годовых - комиссия за управление активами, взимается ежеквартально.

² SF (success fee), в % годовых - комиссия за успех, взимается 1 раз в год.



КАК ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ УСЛУГАМИ «ОТКРЫТИЕ БРОКЕР» ИЛИ УК «ОТКРЫТИЕ»



Если вы уже являетесь нашим клиентом, просто выберите интересующий вас продукт в "Личном кабинете клиента", после чего с вами свяжется инвестиционный консультант.

Документы, необходимые физическому лицу для открытия ИИС:

- общегражданский паспорт РФ;
- документ, подтверждающий адрес места регистрации или адрес места пребывания гражданина.



КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
КОНСУЛЬТАНТ

ТЕЛЕФОН:

EMAIL:

8 (800) 200-99-66

ЗВОНОК ПО ВСЕЙ РОССИИ БЕСПЛАТНЫЙ
ГОЛОСОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ — КНОПКА «1»

CLIENTS.OPEN.RU | OPEN-BROKER.RU

ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ». Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06097-100000 выдана ФСФР России 28.06.2002 (без ограничения срока действия). При осуществлении расчетов использованы справочно-информационные и аналитические материалы, подготовленные специалистами ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ», не имеющие в качестве основной цели продвижение товара на рынке и не являющиеся рекламой, в том числе социальной рекламой. Представленная информация составлена, исходя из сложившейся на рынке ситуации на момент публикации материала, на основе публичных данных, однако ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ» не может нести ответственность за их достоверность. При расчете доходности использованы данные при условии инвестирования денежных средств в размере 400 000 рублей с периодичностью пополнения раз в год на срок 3 года в стратегию «Сохранить». Потенциальная доходность по продукту рассчитана по методу эффективной годовой ставки процента. Механика расчета опубликована в разделе «Общие документы» на сайте open-broker.ru. Результаты расчетов доходностей не определяют доходы в будущем. Условия инвестирования денежных средств на индивидуальных инвестиционных счетах приведены справочно на момент публикации материала, подробнее актуальную информацию можно узнать у консультантов «Открытие Брокер». С учетом вышеизложенного, при принятии инвестиционных решений не следует полагаться исключительно на представленные материалы без проведения независимого анализа. ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ», сотрудники и иные лица не несут ответственности за достоверность данной информации, а также за последствия при ее использовании.

ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ»
г. Москва, Летниковская, д. 2, стр. 4
(корпус А), Бизнес-центр «Вивальди плаза»

