

ВСЁ ОБ ИНДИВИДУАЛЬНОМ ИНВЕСТИЦИОННОМ СЧЁТЕ



заявление N554 от 22.01.2026

Другие зачисления
28 января 2026 г., 14:17

+32 226 ₽



Банковский перевод. УФК по
Тульской области

Переводы

+52 602 ₽



Банковский перевод. УФК по Тульской
области

Переводы

+14 629 ₽

Я - ОЛЬГА ГОГАЛАДЗЕ

Люди приходят ко мне, чтобы научиться
копить, сохранять деньги и создавать
пассивный доход

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

Я - экономист, финансовый консультант и работала в банке 9 лет



ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ЛЕКЦИЯ СОСТОИТ ИЗ 3 БЛОКОВ:

- 1** Как работает ИИС
- 2** Во что можно инвестировать на ИИС и сколько можно получить
- 3** На что можно накопить при помощи ИИС и как это сделать

Как работает ИИС

Во что можно инвестировать на ИИС и сколько можно получить

На что можно накопить при помощи ИИС и как это сделать

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ЗАРПЛАТА 80 000₽/МЕС

Это 124 800₽
налогов за год



ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

[illegible]

- 7 дней отдыха в Турции
- 1-3 платежа по ипотеке
- 1 месяц и 1,5 недели бесплатной работы



ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ЛЮДИ ГОДАМИ ПЛАТЯТ НАЛОГИ

и порой даже не знают,
что их можно вернуть



ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ВЫ МОЖЕТЕ ВЕРНУТЬ НАЛОГИ, ЕСЛИ

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

Покупаете
лекарства

Купили
жилье

Платите
ипотеку

Платите
за занятия
спортом

Оплачивали
лечение

Оплачиваете
обучение
или кружки

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

Купили полис
ДМС

Инвестируете
на ИИС

Платите
ипотеку

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

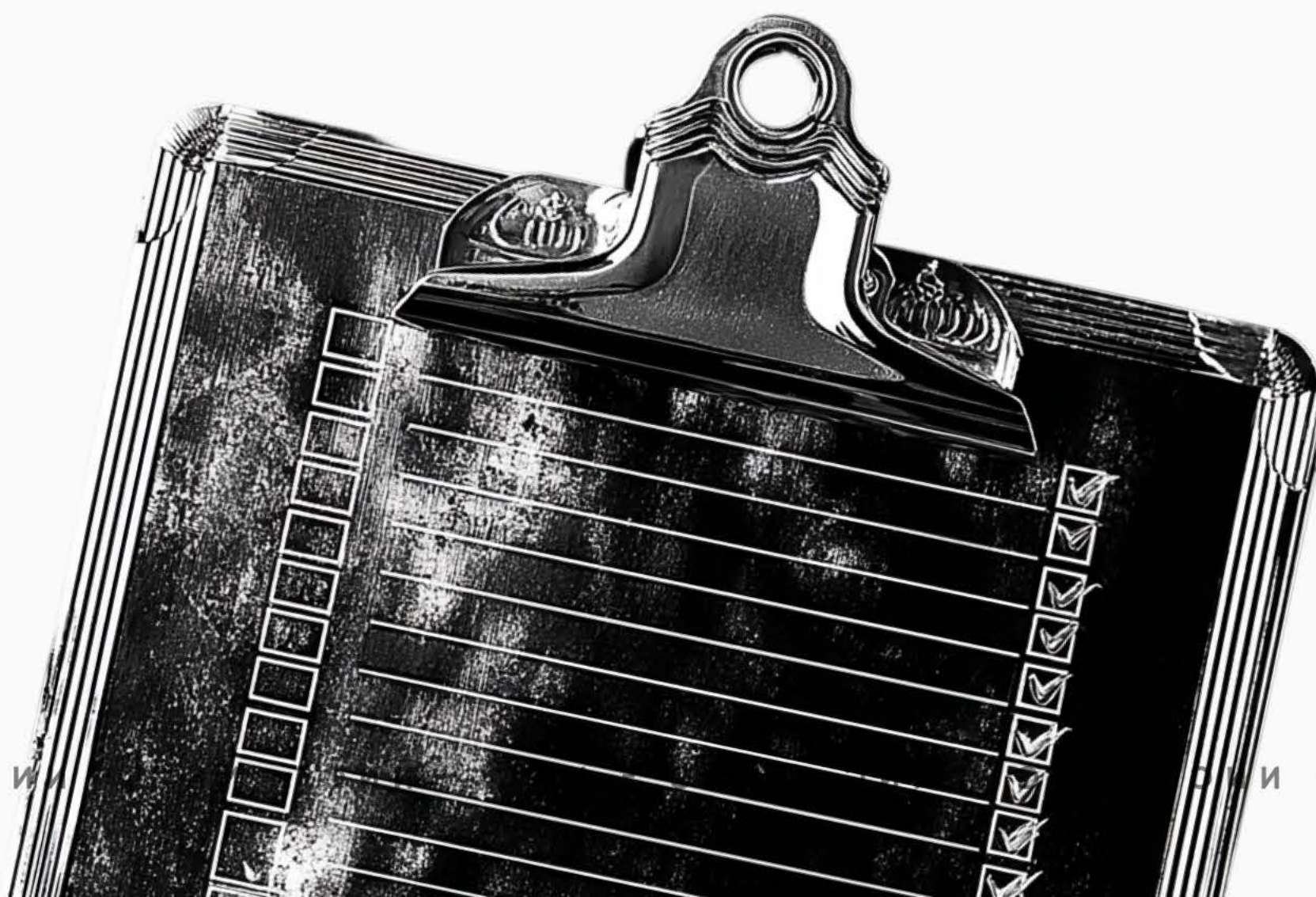
Блок 1

КАК РАБОТАЕТ ИИС



ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ (ИИС)

позволяет инвестировать, получать
деньги за пополнение счета и не платить
налоги с полученного дохода



КАК РАБОТАЕТ ИИС?

1

Открываете счет

2

Пополняете его

3

Покупаете акции, облигации
и фонды

4

На следующий год
возвращаете до 88 000₽

5

Повторяете схему каждый год

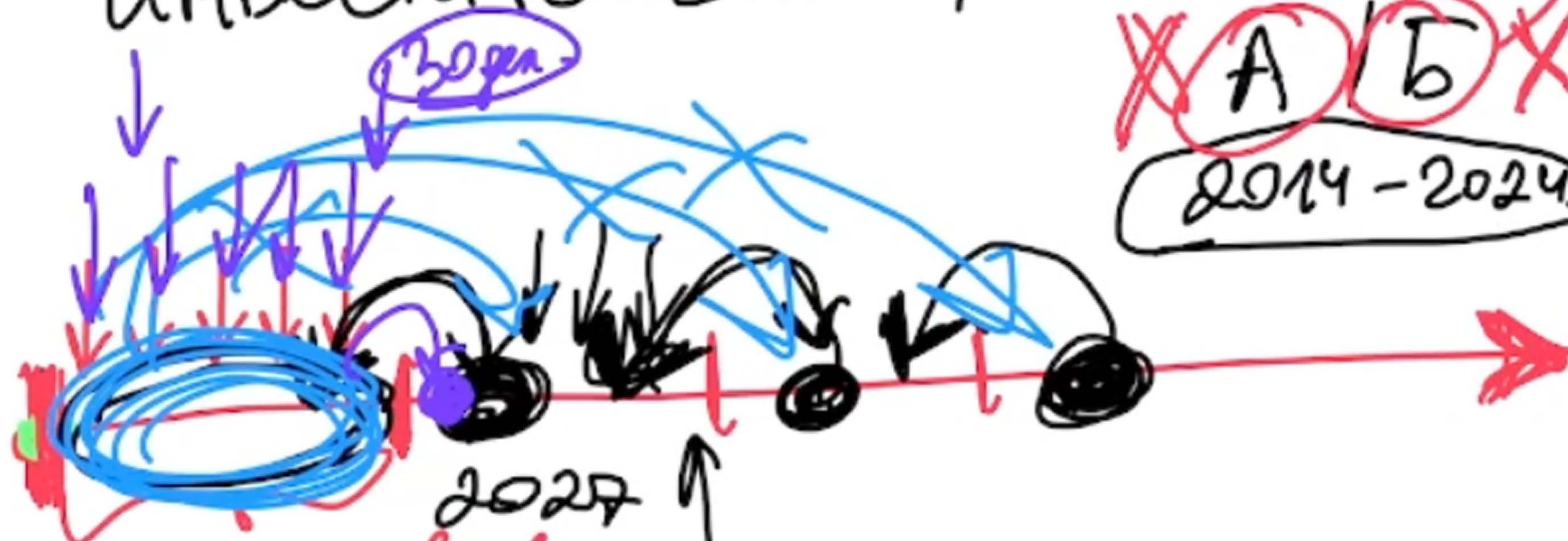
6

Не платите налоги с прибыли
(кроме дивидендов)

КАК РАБОТАЕТ ИИС 3

ИНВЕСТИРОВАТЬ $\Rightarrow$ \$ 2025.

~~A~~ ~~B~~
2014 - 2024.



2027
возврат
НДФЛ

13%

max 400 000 р

max 13% + 52 000 р
15% - 60 000 р

3 ЛУТ

заполните схему 1 в рабочей тетради

заполните схему 2 в рабочей тетради

КАК РАБОТАЕТ ИИС

для тех, у кого нет НДФЛ

-8/p - c/3 - ил - итс



инвестуем

~~пассивный доход~~

~~налог~~

заполните схему 3 в рабочей тетради

КАК РАБОТАЕТ ИИС?

накопления

доход
от ценных бумаг



возврат денег
от взносов

освобождение
от налога с дохода



СКОЛЬКО ДЕНЕГ МОЖНО ВЕРНУТЬ

Ставка налога	Максимальная сумма
13%	52 000₽
15%	60 000₽
18%	72 000₽
20%	80 000₽
22%	88 000₽

заполните таблицу в рабочей тетради

[illegible]

ЧТО ПРИНОСИТ ДОХОД НА ИИС

Фонды ликвидности



Прирост капитала

(Купили дешевле, продали дороже)



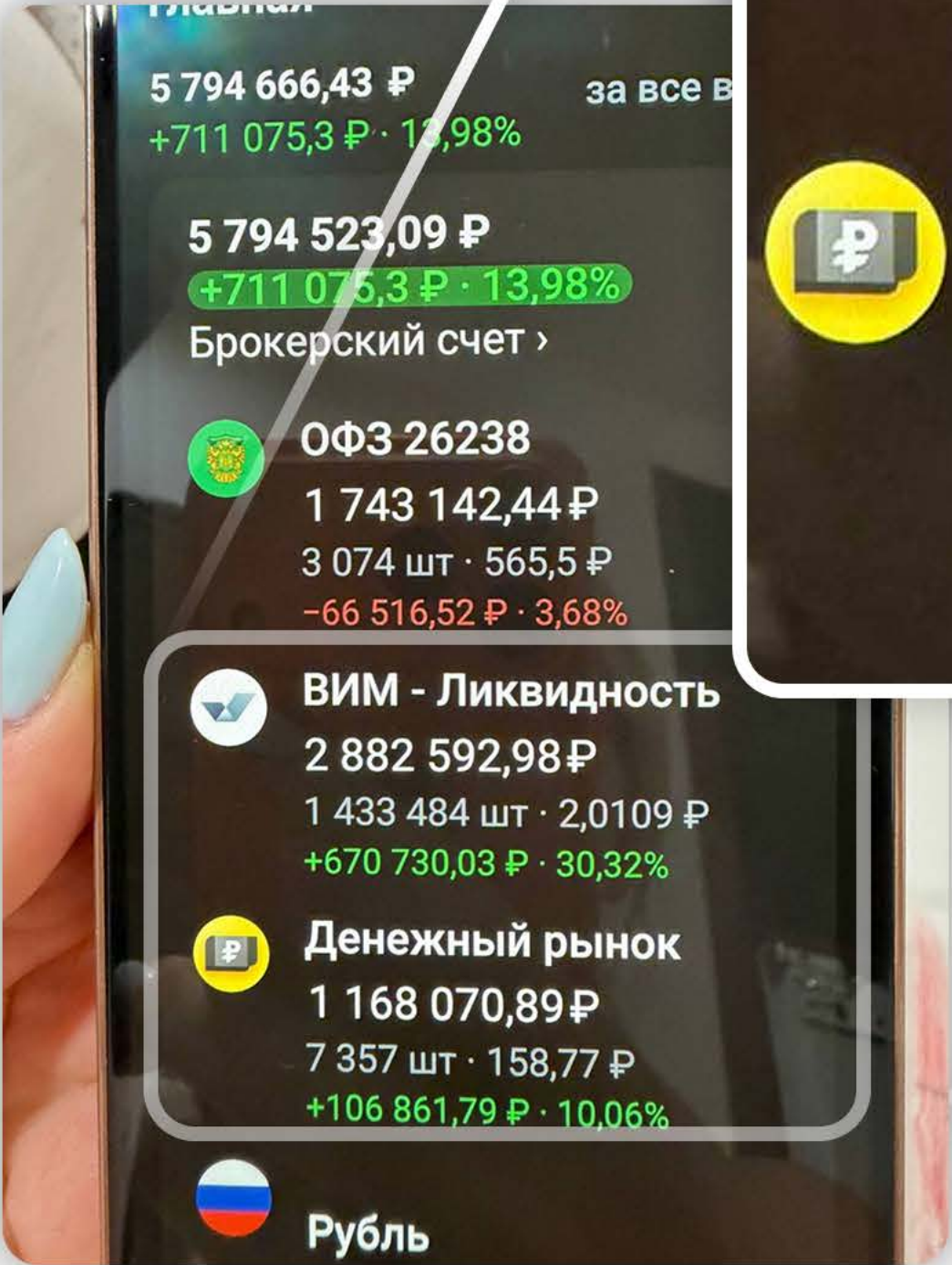
Не нужно платить налог на доход

заполните таблицу в рабочей тетради

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ПРИМЕР ДОХОДОВ

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС



ВИМ - Ликвидность

2 882 592,98 ₽

1 433 484 шт · 2,0109 ₽

+670 730,03 ₽ · 30,32%

Денежный рынок

1 168 070,89 ₽

7 357 шт · 158,77 ₽

+106 861,79 ₽ · 10,06%

ЧТО ПРИНОСИТ ДОХОД НА ИИС

Облигации



Рост цены облигации

+

Купоны



Не нужно платить налог на доход

заполните таблицу в рабочей тетради

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ПРИМЕР ДОХОДОВ

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС



ОФЗ 26238

20 531 шт · 565,4

11 642 103,55 ₽

+235 901,19 ₽ · 2,07%



Выплата купонов ОФЗ 26248

Пенсия

+3 176,16 ₽



Выплата купонов ОФЗ 26248

ИИС пенсия

+3 725,88 ₽



Выплата купонов

ОФЗ 26238

15:42

+ 20 532 ₽



Выплата купонов

ОФЗ 26252

15:24

+ 99 291,69 ₽



Выплата купонов

ОФЗ 26254

15:18

+ 49 781,76 ₽



Выплата купонов

ОФЗ 26253

15:09

+ 36 688,12 ₽



Выплата купонов

ОФЗ 26252

15:09

+ 40 452,17 ₽



Выплата купонов

ЕврХолЗР05

13:54

+ 511,6 ₽



Выплата купонов

РЖД 1Р-37R

13:50

+ 2 933,49 ₽



Выплата купонов

ОФЗ 26248

16:43

+ 28 402,2 ₽



Выплата купонов

ОФЗ 26238

15:42

+ 20 532 ₽



Сегодня

Выплата купонов ОФЗ

Облигации

+26 585,28 ₽

ЧТО ПРИНОСИТ ДОХОД НА ИИС

Акции



Рост цены акции

(Купили дешевле, продали дороже)



Не нужно платить налог

Дивиденды всегда облагаются налогом,
но их можно получать на карту и
использовать для пополнения ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ПРИМЕР ДОХОДОВ

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС



- ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

No

СКОЛЬКО МОЖНО НАКОПИТЬ С ИИС?



Пополнения - 1 100₽/день



Сколько копим - 15 лет



Доходность инвестиций - 15%



НДФЛ - 13%



Полученные вычеты
инвестируются на ИИС

1 100₽ → 25 573 608₽

в день

превратились в

Экономия на налогах - 2 826 841₽

Вернули со взносов - 728 000₽

Доход от инвестиций - 18 845 608₽

Ваши вложения - 6 000 000₽

НЕТ НДСФЛ?

Это не повод отказываться
от ИИС



ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

СКОЛЬКО МОЖНО НАКОПИТЬ С ИИС?



Пополнения в год - 400 000₽



Сколько копим - 15 лет



Доходность инвестиций - 15%



НДФЛ - нет



1 100₽ —→ 23 034 397₽

в день

превратились в

Экономия на налогах - 2 214 472₽

Доход от инвестиций - 17 034 397₽

Ваши вложения - 6 000 000₽

INC - INC - INC - INC - INC - INC - INC - INC - INC - INC -



ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

СКОЛЬКО МОЖНО НАКОПИТЬ С ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

	Банковский вклад	ИИС-3 (вычет на доход)	ИИС-3 (вычет на взнос и доход)
Сколько денег внесли	6 000 000 ₽	6 000 000 ₽	6 000 000 ₽
Ежегодное пополнение	400 000 ₽	400 000 ₽	400 000 ₽ + 52 000 ₽ вычета (со 2-го года)
Доходность	8%	15%	15%
Возврат со взносов	0 ₽	0 ₽	728 000 ₽

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

СКОЛЬКО МОЖНО НАКОПИТЬ С ИИС

	Банковский вклад	ИИС-3 (вычет на доход)	ИИС-3 (вычет на взнос и доход)
Налог при закрытии	Есть. Зависит от ставки ЦБ	0 ₽	0 ₽
Экономия на налоге с прибыли	0 ₽	2 214 472 ₽	2 450 000 ₽
Доход от вложений	4 783 750 ₽	17 034 397 ₽	18 845 608 ₽
ИТОГО НА СЧЕТЕ	10 783 750 ₽	23 034 397 ₽	25 573 608 ₽

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС ИДЕАЛЬНО ПОДХОДИТ ДЛЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ НАКОПЛЕНИЙ:

- **Налоговые льготы помогают быстрее копить и получить дополнительный доход**
- **Долгий срок позволяет использовать силу сложного процента**
- **Отдельный счет помогает «спрятать» деньги от себя и дисциплинированно идти к своей цели**

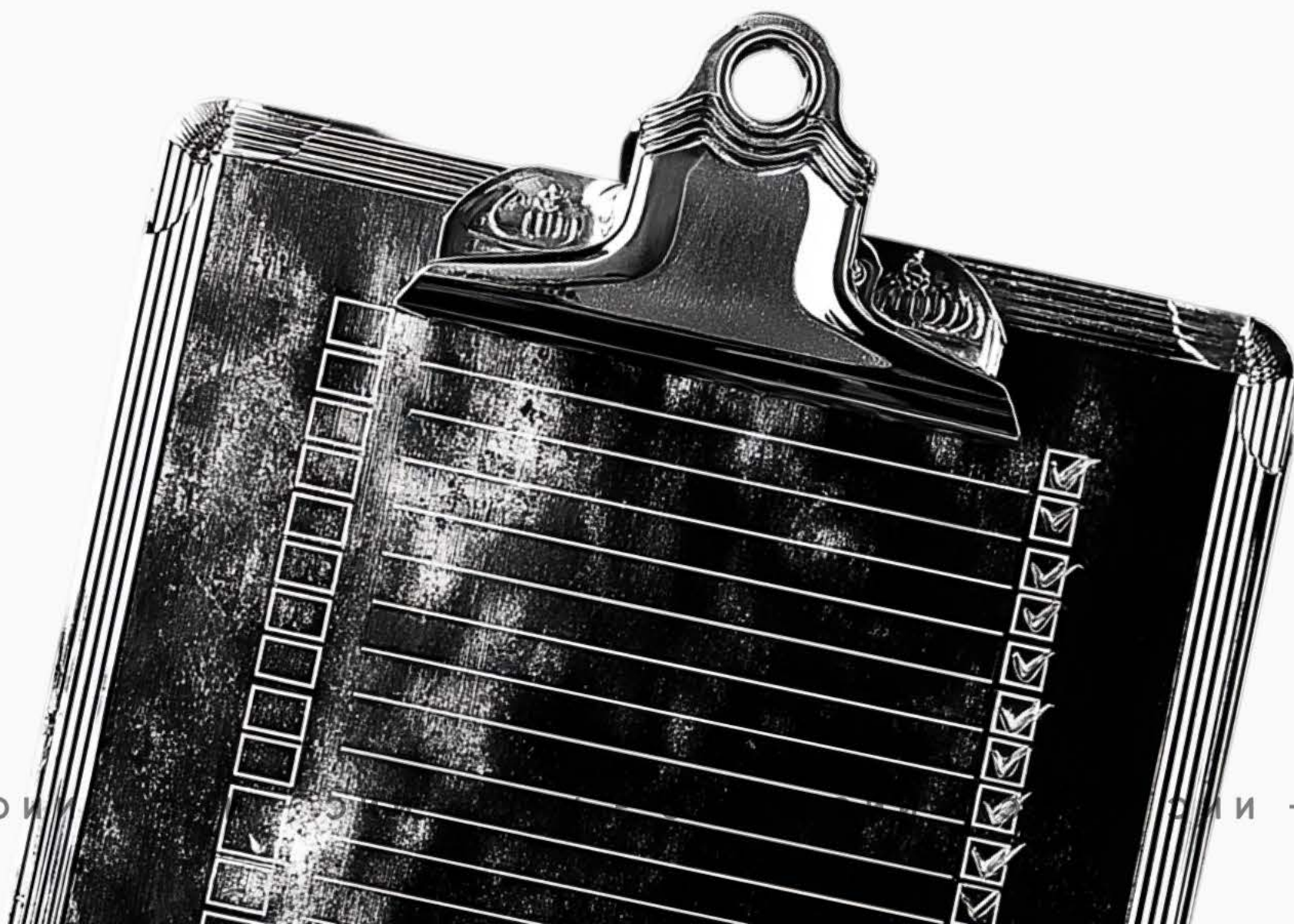
Чтобы открыть ИИС должно
выполняться всего одно условие:

**БЫТЬ НАЛОГОВЫМ
РЕЗИДЕНТОМ РФ**



СКОЛЬКО ИИС МОЖНО ОТКРЫТЬ?

не больше 3 счетов
у одного или разных брокеров



ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

- NNC - NNC - NNC - NNC - NNC - NNC - NNC

Государство дает льготы тем, кто готов инвестировать вдолгую

**Поэтому ИИС нужно держать открытым
определенное количество времени**



[illegible]

ИИС открыт	Минимальный срок владения
2024–2026	5 лет
2027	6 лет
2028	7 лет
2029	8 лет
2030	9 лет
2031 и позже	10 лет

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ!

2026 год - последний год,
когда ИИС-3 можно открыть
с минимальным сроком в 5 лет



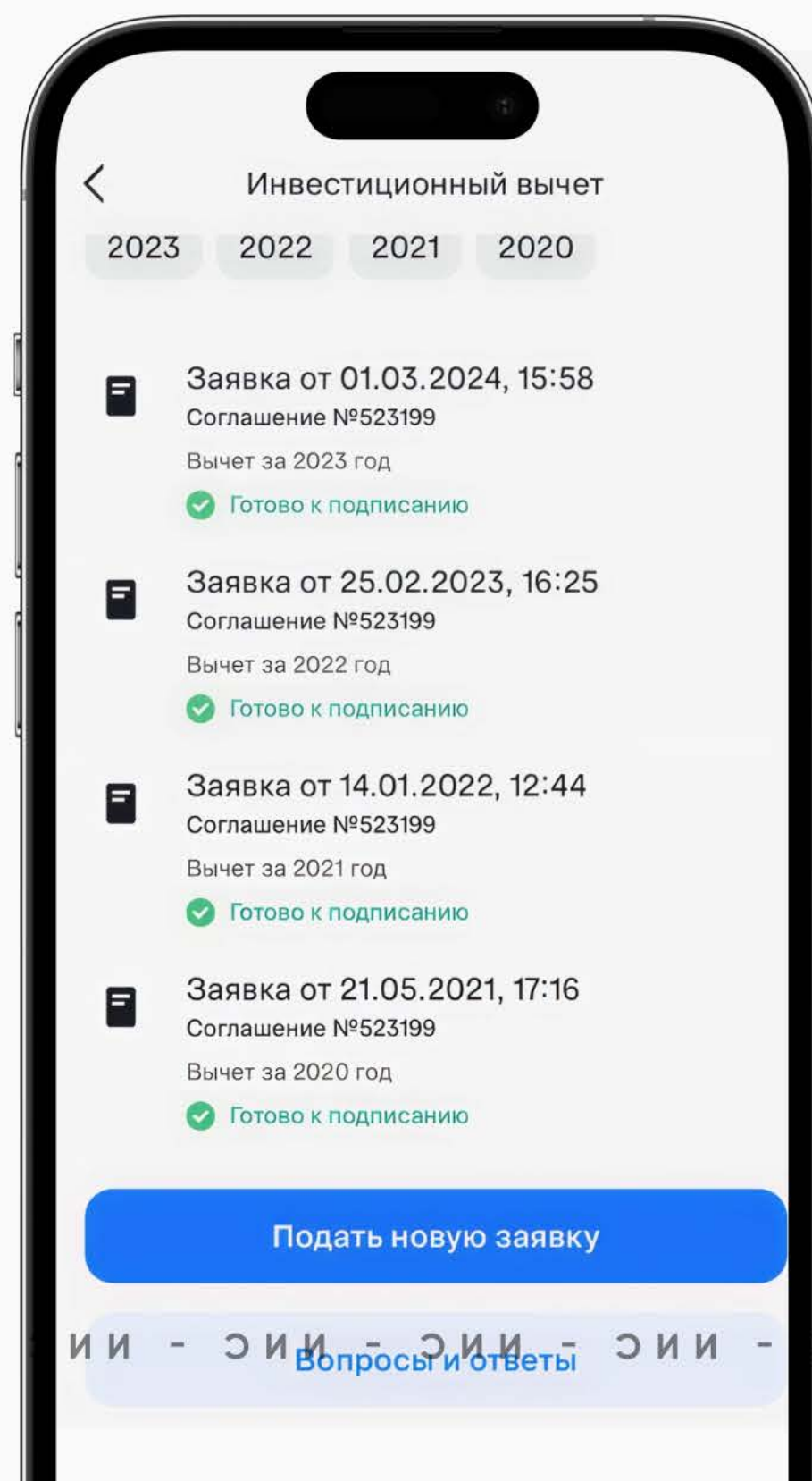
МОЖНО ЛИ ЗАКРЫТЬ ИИС-3 И ВЫВЕСТИ ДЕНЬГИ РАНЬШЕ ЭТИХ СРОКОВ?

Да, но тогда придётся вернуть
все полученные вычеты и
заплатить налог на доход



ПОДАТЬ НА ВЫЧЕТ ПО ИИС МОЖНО ЧЕРЕЗ ПРИЛОЖЕНИЕ В ТЕЛЕФОНЕ

- без деклараций
- без справок
- без бюрократии
и бумажной
волокиты



Блок 2

ВО ЧТО МОЖНО ИНВЕСТИРОВАТЬ НА ИИС

И СКОЛЬКО МОЖНО ПОЛУЧИТЬ



[illegible]

И
С
-
И
С
-
И
С
-
И
С
-
И
С
-
И
С
-
И
С
-
И
С

- ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ -



Облигации



БПИФЫ

- ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

- НИИ - НИИ - НИИ - НИИ - НИИ - НИИ - НИИ - НИИ - НИИ - НИИ

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

Я НЕ ЛЮБЛЮ ВКЛАДЫ

И сегодня покажу, почему

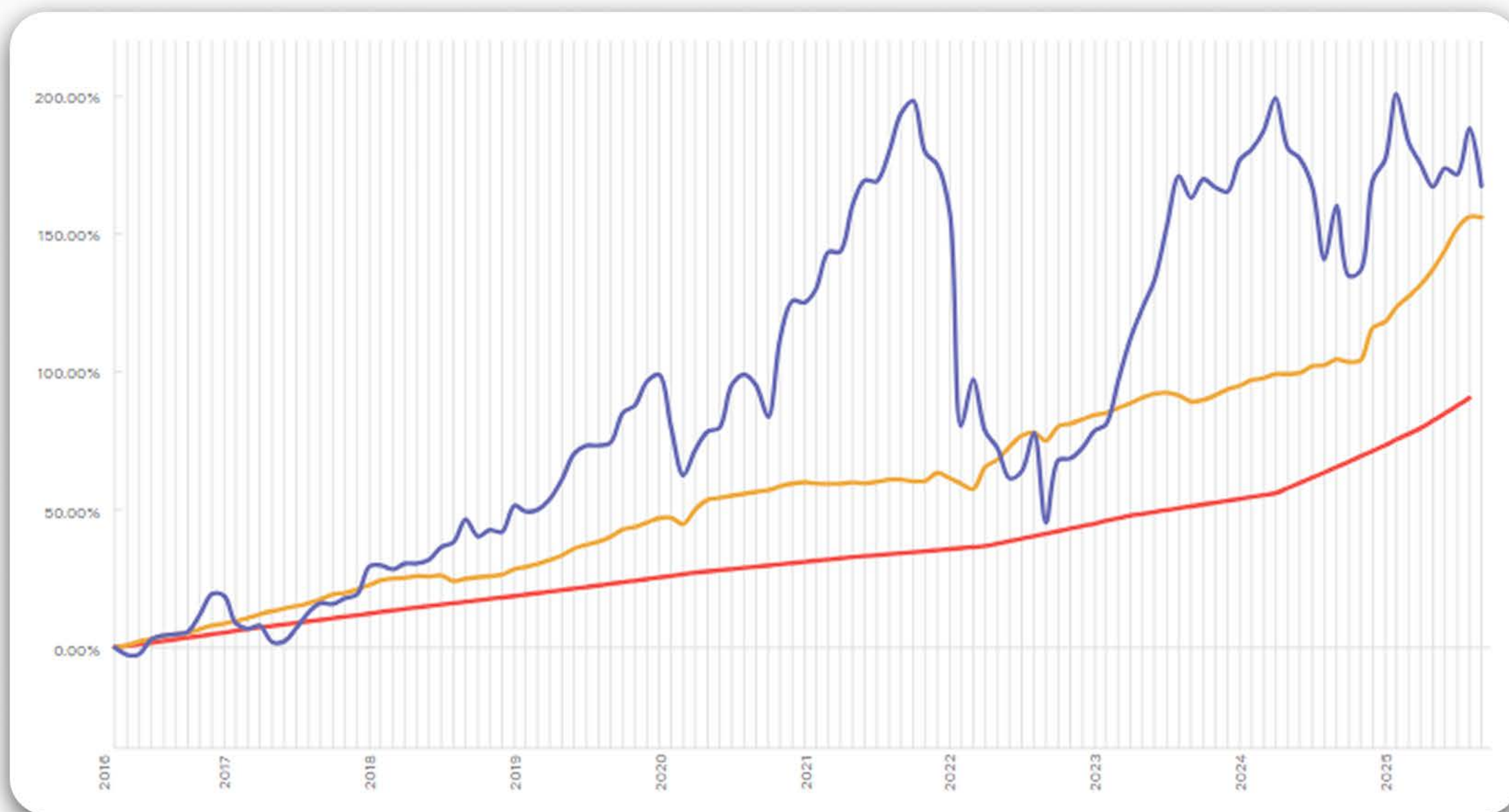


ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

КАКОЙ ДОХОД ПРИНЕСЛИ ВКЛАДЫ, ОБЛИГАЦИИ И АКЦИИ ЗА 10 ЛЕТ



Источник: fincult.info

● Депозиты

↑ 90,47 %

● Облигации

↑ 155,95 %

● Акции

↑ 167,37 %

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ЧТО ПОКУПАТЬ НА ИИС

Фонды ликвидности



ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

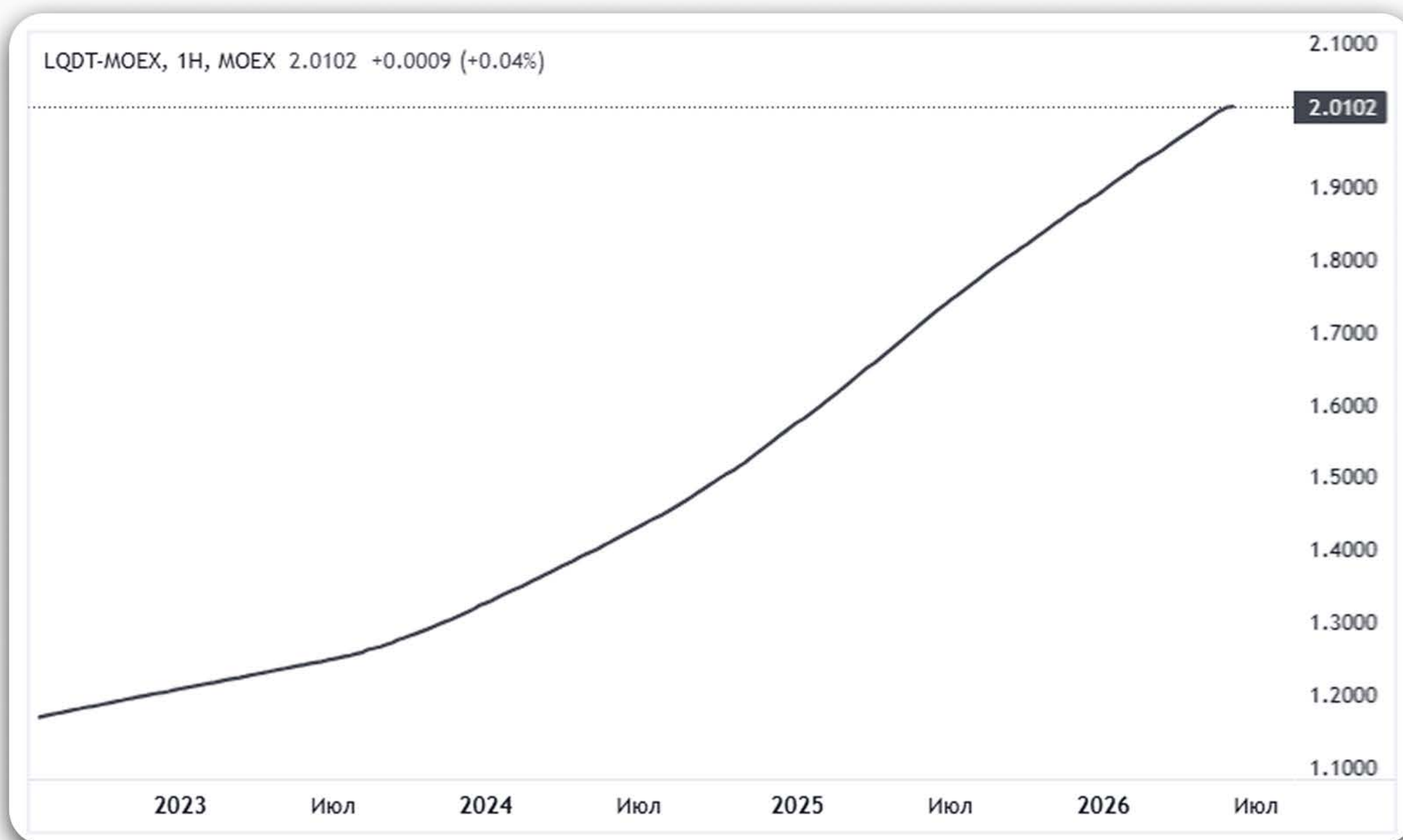
ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ЧТО ПОКУПАТЬ НА ИИС

Фонды ликвидности позволяют получать доход по ставке, близкой к той, под которую банки занимают деньги друг у друга



ДОХОДНОСТЬ ФОНДОВ ЛИКВИДНОСТИ

обычно на уровне ставки
Центрального Банка

Чаще всего это чуть выше банковских вкладов

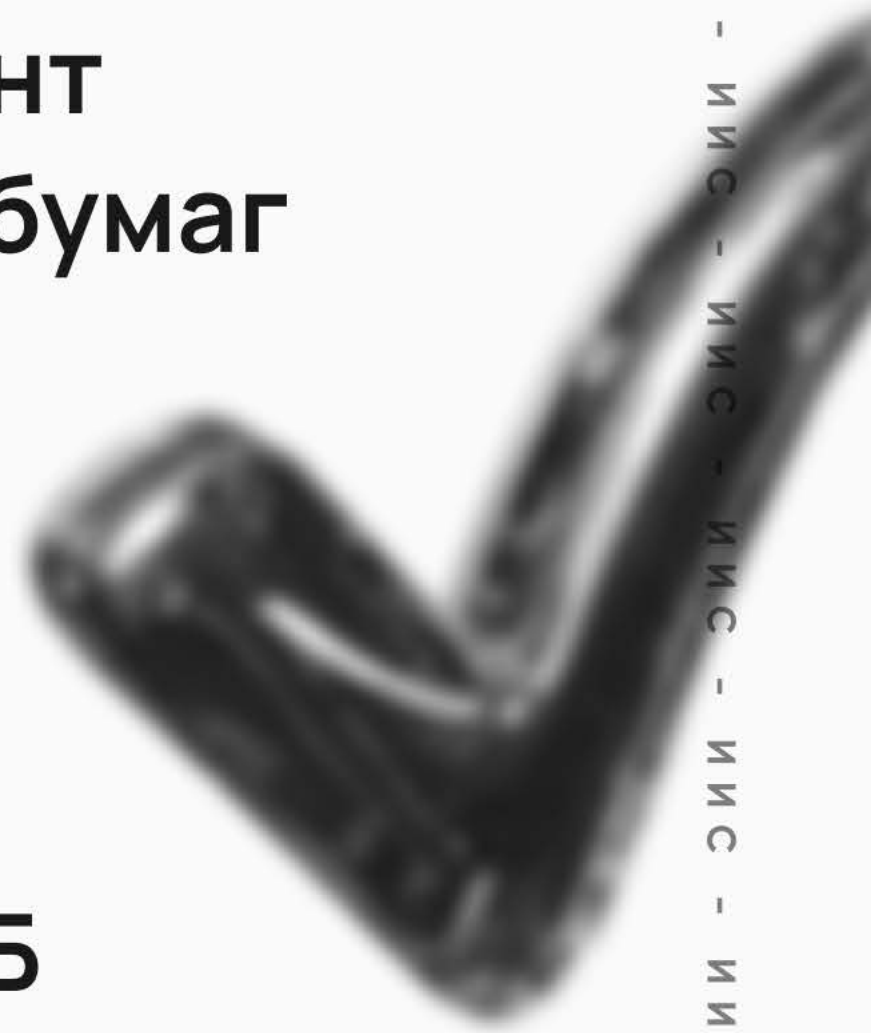
Основные показатели ?

	1 год	3 года
Доходность ?	17,48 %	61,9 %
Полная доходность ?	17,48 %	61,9 %

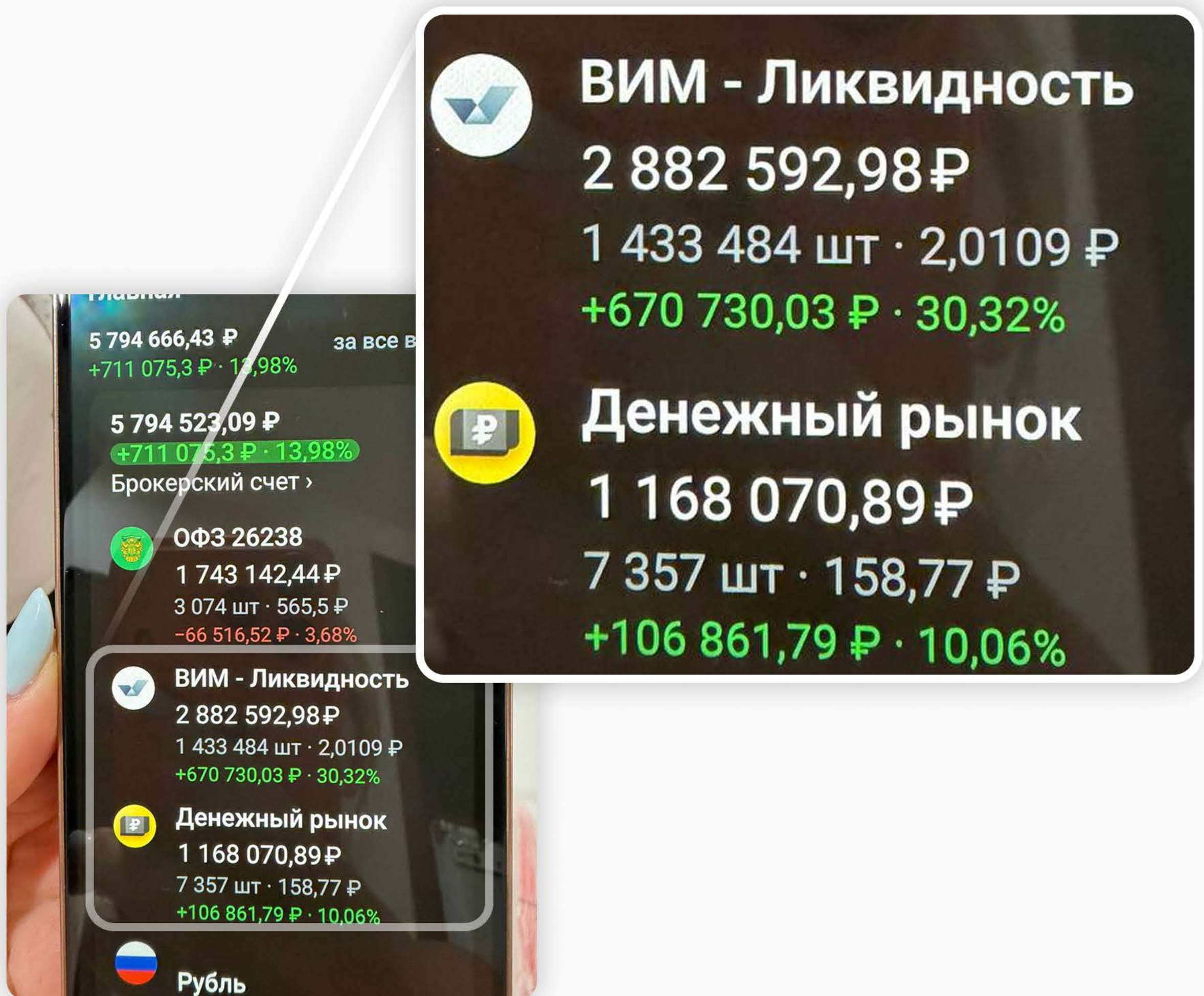
ФОНДЫ ЛИКВИДНОСТИ

Кому подходят:

- Вы только начинаете инвестировать и пока не готовы покупать акции и облигации
- Вы ждете подходящий момент для покупки других ценных бумаг и хотите, чтобы деньги не лежали без дела
- Вас устраивает доходность, которая обычно находится близко к ключевой ставке ЦБ



КАК ОНИ ВЫГЛЯДЯТ



КАКОЙ ДОХОД МОГУТ ПРИНЕСТИ
ФОНДЫ ЛИКВИДНОСТИ ВМЕСТЕ С ИИС

Параметр	Банковский вклад	ИИС-3
Сумма ежегодных взносов	400 000 ₽	
Срок вложений	20 лет	
Доходность	9%	11%
Внесли на счет	8 000 000 ₽	8 000 000 ₽
Всего возвращено взносов	0 ₽	988 000 ₽
Сэкономили на налогах	0 ₽	2 631 312₽
Доход от вложений	14 742 105 ₽	17 542 083 ₽
НА счете в конце срока	22 742 105 ₽	26 530 083 ₽

[illegible]

Облигации



Фонд ликвидности - это как «парковка
для денег»

Облигации - это следующий шаг для тех,
кто хочет получить больше дохода,
но не готов рисковать



ОБЛИГАЦИИ

Кому подходят:

- Вы хотите получать регулярный доход от инвестиций
- Вы пока не готовы вкладывать все деньги в акции
- Вы инвестируете на долгий срок
- Вы хотите сделать свой портфель более устойчивым



КАК ОНИ ВЫГЛЯДЯТ

КАКОЙ ДОХОД МОГУТ ПРИНЕСТИ ОБЛИГАЦИИ ВМЕСТЕ С ИИС

Параметр	Банковский вклад	ИИС-3
Сумма ежегодных взносов	400 000 ₽	
Срок вложений	20 лет	
Доходность	9%	15%
Внесли на счет	8 000 000 ₽	8 000 000 ₽
Всего возвращено взносов	0 ₽	988 000 ₽
Сэкономили на налогах	0 ₽	4 500 000 ₽
Доход от вложений	14 742 105 ₽	37 961 114 ₽
НА счете в конце срока	22 742 105 ₽	45 961 114 ₽

1
 2
 3
 4
 5
 6
 7
 8
 9
 10
 11
 12
 13
 14
 15
 16
 17
 18
 19
 20
 21
 22
 23
 24
 25
 26
 27
 28
 29
 30
 31
 32
 33
 34
 35
 36
 37
 38
 39
 40
 41
 42
 43
 44
 45
 46
 47
 48
 49
 50
 51
 52
 53
 54
 55
 56
 57
 58
 59
 60
 61
 62
 63
 64
 65
 66
 67
 68
 69
 70
 71
 72
 73
 74
 75
 76
 77
 78
 79
 80
 81
 82
 83
 84
 85
 86
 87
 88
 89
 90
 91
 92
 93
 94
 95
 96
 97
 98
 99
 100
 101
 102
 103
 104
 105
 106
 107
 108
 109
 110
 111
 112
 113
 114
 115
 116
 117
 118
 119
 120
 121
 122
 123
 124
 125
 126
 127
 128
 129
 130
 131
 132
 133
 134
 135
 136
 137
 138
 139
 140
 141
 142
 143
 144
 145
 146
 147
 148
 149
 150
 151
 152
 153
 154
 155
 156
 157
 158
 159
 160
 161
 162
 163
 164
 165
 166
 167
 168
 169
 170
 171
 172
 173
 174
 175
 176
 177
 178
 179
 180
 181
 182
 183
 184
 185
 186
 187
 188
 189
 190
 191
 192
 193
 194
 195
 196
 197
 198
 199
 200
 201
 202
 203
 204
 205
 206
 207
 208
 209
 210
 211
 212
 213
 214
 215
 216
 217
 218
 219
 220
 221
 222
 223
 224
 225
 226
 227
 228
 229
 230
 231
 232
 233
 234
 235
 236
 237
 238
 239
 240
 241
 242
 243
 244
 245
 246
 247
 248
 249
 250
 251
 252
 253
 254
 255
 256
 257
 258
 259
 260
 261
 262
 263
 264
 265
 266
 267
 268
 269
 270
 271
 272
 273
 274
 275
 276
 277
 278
 279
 280
 281
 282
 283
 284
 285
 286
 287
 288
 289
 290
 291
 292
 293
 294
 295
 296
 297
 298
 299
 300
 301
 302
 303
 304
 305
 306
 307
 308
 309
 310
 311
 312
 313
 314
 315
 316
 317
 318
 319
 320
 321
 322
 323
 324
 325
 326
 327
 328
 329
 330
 331
 332
 333
 334
 335
 336
 337
 338
 339
 340
 341
 342
 343
 344
 345
 346
 347
 348
 349
 350
 351
 352
 353
 354
 355
 356
 357
 358
 359
 360
 361
 362
 363
 364
 365
 366
 367
 368
 369
 370
 371
 372
 373
 374
 375
 376
 377
 378
 379
 380
 381
 382
 383
 384
 385
 386
 387
 388
 389
 390
 391
 392
 393
 394
 395
 396
 397
 398
 399
 400
 401
 402
 403
 404
 405
 406
 407
 408
 409
 410
 411
 412
 413
 414
 415
 416
 417
 418
 419
 420
 421
 422
 423
 424
 425
 426
 427
 428
 429
 430
 431
 432
 433
 434
 435
 436
 437
 438
 439
 440
 441
 442
 443
 444
 445
 446
 447
 448
 449
 450
 451
 452
 453
 454
 455
 456
 457
 458
 459
 460
 461
 462
 463
 464
 465
 466
 467
 468
 469
 470
 471
 472
 473
 474
 475
 476
 477
 478
 479
 480
 481
 482
 483
 484
 485
 486
 487
 488
 489
 490
 491
 492
 493
 494
 495
 496
 497
 498
 499
 500
 501
 502
 503
 504
 505
 506
 507
 508
 509
 510
 511
 512
 513
 514
 515
 516
 517
 518
 519
 520
 521
 522
 523
 524
 525

Акции



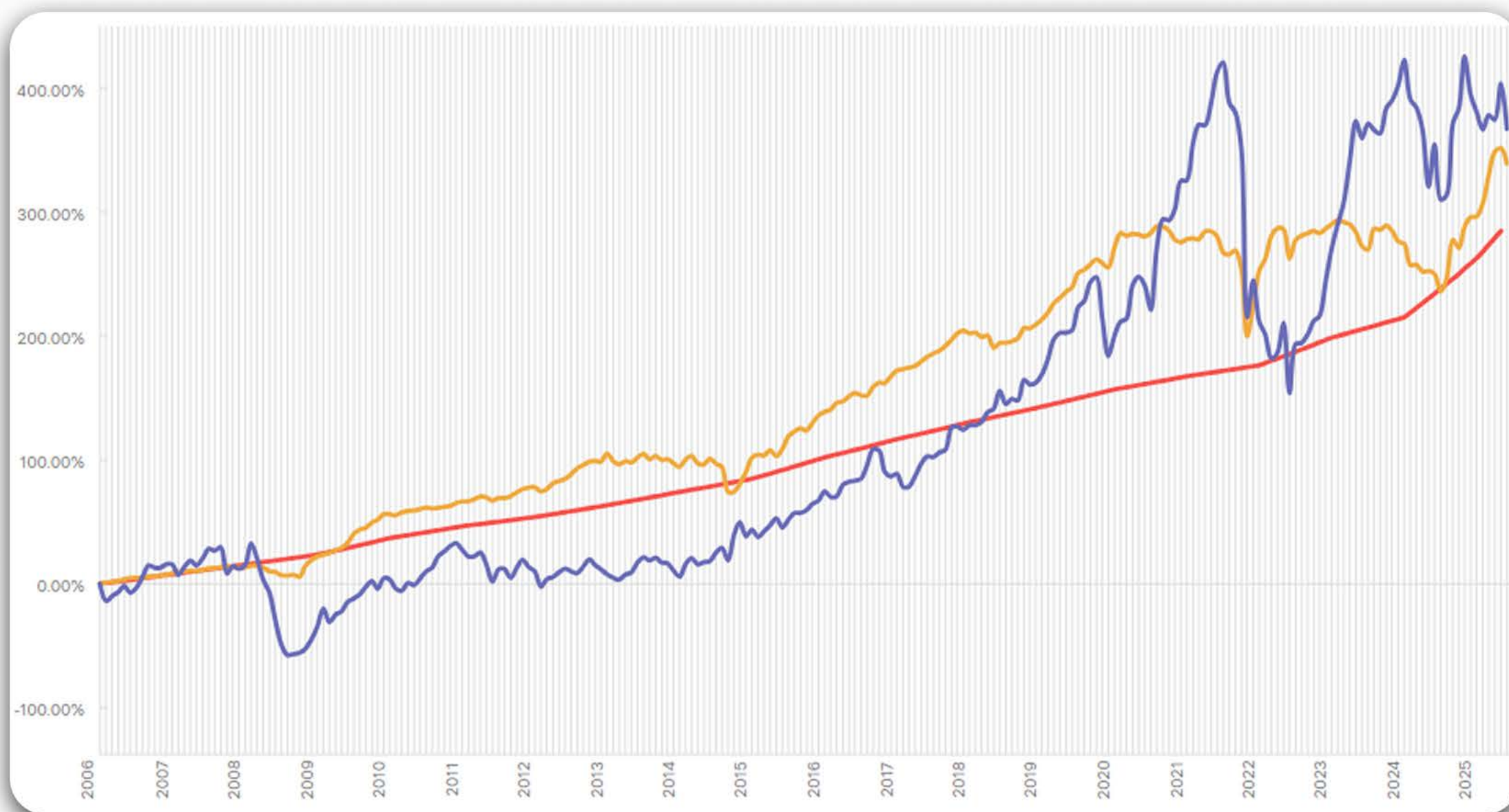
ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

- $\text{NCS} - \text{NCS} - \text{NCS} - \text{NCS} - \text{NCS} - \text{NCS} - \text{NCS} - \text{NCS}$

- CII - CII - CII - CII - CII - CII - CII - CII - CII - CII - CII - CII



КАКОЙ ДОХОД ПРИНЕСЛИ ВКЛАДЫ, ОБЛИГАЦИИ И АКЦИИ ЗА 20 ЛЕТ



Источник: fincult.info

● Депозиты

↑ 284,76 %

● Облигации

↑ 339,24 %

● Акции

↑ 367,15 %

АКЦИИ

Кому подходят:

- Вы инвестируете на срок 5 лет и более
- Вы хотите, чтобы ваши накопления росли быстрее, но готовы, что иногда акции будут снижаться в цене
- Вы копите на крупные долгосрочные цели
- Вы хотите опережать инфляцию



КАКОЙ ДОХОД МОГУТ ПРИНЕСТИ АКЦИИ ВМЕСТЕ С ИИС

Параметр	Банковский вклад	ИИС-3
Сумма ежегодных взносов	400 000 ₽	
Срок вложений	20 лет	
Доходность	9%	17%
Внесли на счет	8 000 000 ₽	8 000 000 ₽
Всего возвращено взносов	0 ₽	988 000 ₽
Сэкономили на налогах	0 ₽	4 500 000 ₽
Доход от вложений	14 742 105 ₽	53 116 438 ₽
НА счете в конце срока	22 742 105 ₽	61 116 438 ₽

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИТОГИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ПРИ ОДИНАКОВЫХ ВЗНОСАХ

Стратегия	Итоговый капитал
Вклад	22,7 млн
Фонды ликвидности	26,5 млн
Облигации	45,9 млн
Акции	61,1 млн



ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

НУЖНО ЛИ ВЫБИРАТЬ ЧТО-ТО ОДНО?

НЕТ

Нужно использовать сочетание акций,
облигаций и фондов

**Эта стратегия позволит
накопить**

- На квартиру
- На образование детей
- На пенсию
- На любую долгосрочную цель

Блок 3

НА ЧТО МОЖНО НАКОПИТЬ
ПРИ ПОМОЩИ ИИС И КАК
ЭТО СДЕЛАТЬ



ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

Я ПОКАЖУ ВАМ 5 ПРИМЕРОВ, КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ ИИС



ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ПРИМЕР №1

Учимся копить и получать доход
с накоплений



ПРИМЕР №1

Учимся копить и получать доход
с накоплений

Особенности:

- ✓ Нужно создать запас денег, хотя раньше не удавалось накопить
- ✓ Срок - 5 лет
- ✓ Важно создать привычку копить
- ✓ Деньги не должны легко тратиться

ПРИМЕР №1

Учимся копить и получать доход
с накоплений

Что нужно делать:

- ✓ Открыть ИИС
- ✓ Настроить автоматическое пополнение счета или составить план пополнений даже небольшими суммами
- ✓ Переводить еженедельно или ежемесячно фиксированную сумму
- ✓ Подобрать облигации для покупки
- ✓ Покупать облигации и фонды ликвидности
- ✓ Получать вычет за пополнение и его также направлять на ИИС
- ✓ Следовать своему плану

ПРИМЕР №1

Учимся копить и получать доход
с накоплений

Сколько готовы вносить каждый год?

120 000

₽

На сколько лет открываете ИИС? — 5 лет



5 лет

30 лет

Какая у вас ставка НДФЛ?

13%



От этой ставки зависит размер налогового вычета.

Какую доходность ожидаете? — 15% годовых



5%

30%

Это расчётный сценарий. Реальная доходность может быть выше или ниже.

ПРИМЕР №1

Учимся копить и получать доход
с накоплений

Через 5 лет у вас может быть

1 020 030 ₽

Скопировать результат

Из чего складывается эта сумма

● ВАШИ ВЛОЖЕНИЯ

600 000 ₽

● НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

78 000 ₽

● ПРИНЕСУТ ИНВЕСТИЦИИ

342 030 ₽



ПРИМЕР №2

Прячем деньги от себя

Иногда лучший способ накопить деньги - сделать так, чтобы их было сложнее потратить



ПРИМЕР №2

Прячем деньги от себя

Особенности:

- ✓ Деньги уже есть, но они постоянно тратятся
- ✓ Срок вложений 5+ лет

ПРИМЕР №2

Прячем деньги от себя

Что нужно делать:

- ✓ Открыть ИИС
- ✓ Перевести часть накоплений на ИИС
- ✓ Настроить автоматическое пополнение счета или составить план пополнений
- ✓ Переводить еженедельно или ежемесячно фиксированную сумму
- ✓ Составить список облигаций для покупки
- ✓ Покупать облигации и фонды ликвидности
- ✓ Получать вычет за пополнение и его также направлять на ИИС

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ПРИМЕР №2

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

Прячем деньги от себя

Сколько готовы вносить каждый год?

400 000

₽

На сколько лет открываете ИИС? — 5 лет



Какая у вас ставка НДФЛ?

13%



От этой ставки зависит размер налогового вычета.

Какую доходность ожидаете? — 15% годовых



Это расчётный сценарий. Реальная доходность может быть выше или ниже.

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ПРИМЕР №2

Прячем деньги от себя

Через 5 лет у вас может быть

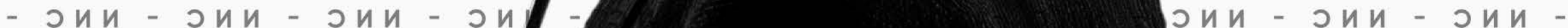
3 400 099 ₽

Скопировать результат

Из чего складывается эта сумма



Создаем собственную пенсию



ПРИМЕР №3

Создаем собственную пенсию

Особенности:

- ✓ Долгий срок - 15 и более лет
- ✓ Важен рост накоплений, а не быстрый доход
- ✓ Регулярные взносы важнее стартовой суммы
- ✓ К концу срока деньги должны регулярно приносить пассивный доход
- ✓ В начале срока можно немного рискнуть

ПРИМЕР №3

Создаем собственную пенсию

Что нужно делать:

- ✓ Открыть ИИС
- ✓ Настроить автоматическое пополнение счета или составить план пополнений
- ✓ Переводить еженедельно или ежемесячно фиксированную сумму
- ✓ Сначала покупать акции, ближе к концу срока наращивать долю облигаций
- ✓ Получать вычет за пополнение и его также направлять на ИИС
- ✓ Полученные купоны и дивиденды инвестировать в акции и облигации

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ПРИМЕР №3

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

Создаем собственную пенсию

Сколько готовы вносить каждый год?

400 000

₽

На сколько лет открываете ИИС? — 20 лет

5 лет

30 лет

Какая у вас ставка НДФЛ?

13%

▼

От этой ставки зависит размер налогового вычета.

Какую доходность ожидаете? — 15% годовых

5%

30%

Это расчётный сценарий. Реальная доходность может быть выше или ниже.

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ - ЭИИ

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ПРИМЕР №3

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

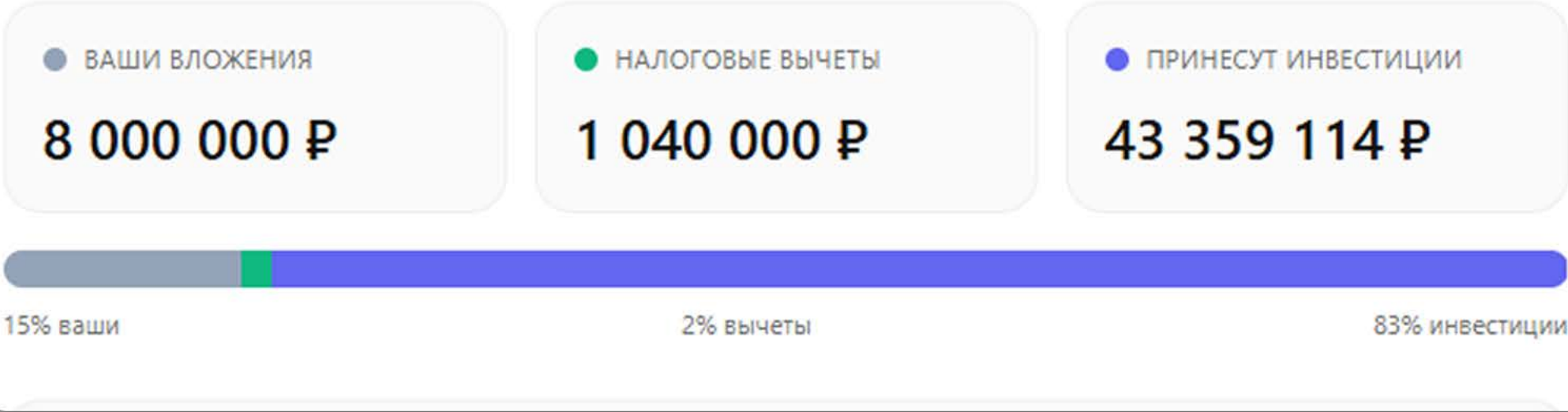
Создаем собственную пенсию

Через 20 лет у вас может быть

52 399 114 ₽

Скопировать результат

Из чего складывается эта сумма



ПРИМЕР №4

Откладываем деньги для ребенка



ПРИМЕР №4

Откладываем деньги для ребенка

Особенности:

- ✓ Срок накопления = срок до 18 лет ребенка
- ✓ Вложения не должны быть рискованными
- ✓ Если детей несколько - можно открыть разные ИИС
- ✓ Важно не закрывать счет до совершеннолетия ребенка

ПРИМЕР №4

Откладываем деньги для ребенка

Что нужно делать:

- ✓ Открыть ИИС (можно даже до рождения ребенка)
- ✓ Настроить автоматическое пополнение счета или составить план пополнений
- ✓ Переводить еженедельно или ежемесячно фиксированную сумму
- ✓ Составить список облигаций для покупки. Можно на небольшую долю покупать акции надежных компаний, которые платят дивиденды
- ✓ Получать вычет за пополнение и его также направлять на ИИС
- ✓ Полученные купоны и дивиденды инвестировать в акции и облигации

ПРИМЕР №4

Откладываем деньги для ребенка

Сколько готовы вносить каждый год?

120 000

₽

На сколько лет открываете ИИС? — 18 лет



5 лет

30 лет

Какая у вас ставка НДФЛ?

13%



От этой ставки зависит размер налогового вычета.

Какую доходность ожидаете? — 15% годовых



5%

30%

Это расчётный сценарий. Реальная доходность может быть выше или ниже.

ПРИМЕР №4

Откладываем деньги для ребенка

Через 18 лет у вас может быть

11 632 864 ₽

Скопировать результат

Из чего складывается эта сумма

ВАШИ ВЛОЖЕНИЯ

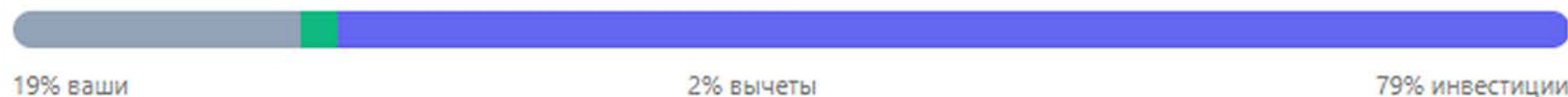
2 160 000 ₽

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

280 800 ₽

ПРИНЕСУТ ИНВЕСТИЦИИ

9 192 064 ₽



, ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС



ПРИМЕР №5

Копим на первоначальный взнос

Особенности:

- ✓ Срок 5 лет
- ✓ Деньги должны расти, а не просто лежать
- ✓ Нельзя рисковать деньгами

ПРИМЕР №5

Копим на первоначальный взнос

Что нужно делать:

- ✓ Открыть ИИС
- ✓ Настроить автоматическое пополнение счета или составить план пополнений
- ✓ Переводить еженедельно или ежемесячно фиксированную сумму
- ✓ Составить список облигаций для покупки
- ✓ Получать вычет за пополнение и его также направлять на ИИС
- ✓ Полученные купоны инвестировать в облигации

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ПРИМЕР №5

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

Копим на первоначальный взнос

Сколько готовы вносить каждый год?

480 000

₽

На сколько лет открываете ИИС? — 5 лет

5 лет

30 лет

Какая у вас ставка НДФЛ?

13%

▼

От этой ставки зависит размер налогового вычета.

Какую доходность ожидаете? — 16% годовых

5%

30%

Это расчётный сценарий. Реальная доходность может быть выше или ниже.

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

СИИ - СИИ - СИИ - СИИ - СИИ - СИИ - СИИ - СИИ - СИИ - СИИ - СИИ - СИИ

ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС - ИИС

ПРИМЕР №5

Копим на первоначальный взнос

Через 5 лет у вас может быть

4 134 800 ₽

Скопировать результат

Из чего складывается эта сумма

ВАШИ ВЛОЖЕНИЯ

2 400 000 ₽

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

260 000 ₽

ПРИНЕСУТ ИНВЕСТИЦИИ

1 474 800 ₽

