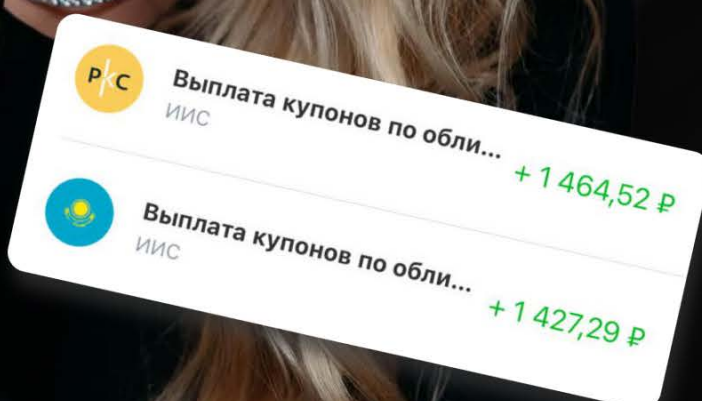
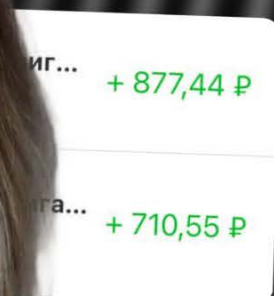
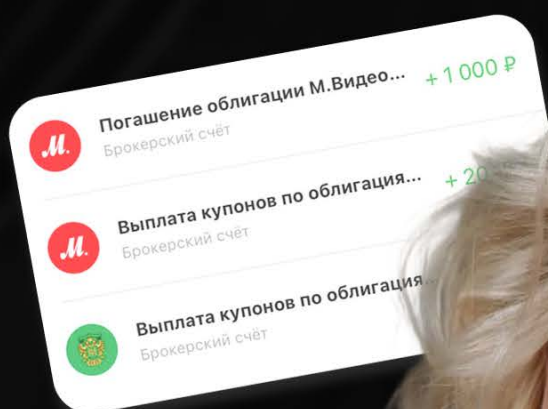


Рабочая тетрадь к лекции

«ВСЁ ОБ ИНДИВИДУАЛЬНОМ ИНВЕСТИЦИОННОМ СЧЁТЕ»



ПРИВЕТСТВУЮ! Я — ОЛЬГА ГОГАЛАДЗЕ

Экономист

- Высшее образование СПбГЭУ

Финансовый консультант

- Повышение квалификации Финансовый Университет при Правительстве РФ
- Сертификат НОК Ноябрь 2025
- Специалист по брокерской и дилерской деятельности и финансовым рынкам
- Свидетельство ФСФР 1

Банкир

- 9 лет опыта работы в банке

Инвестор

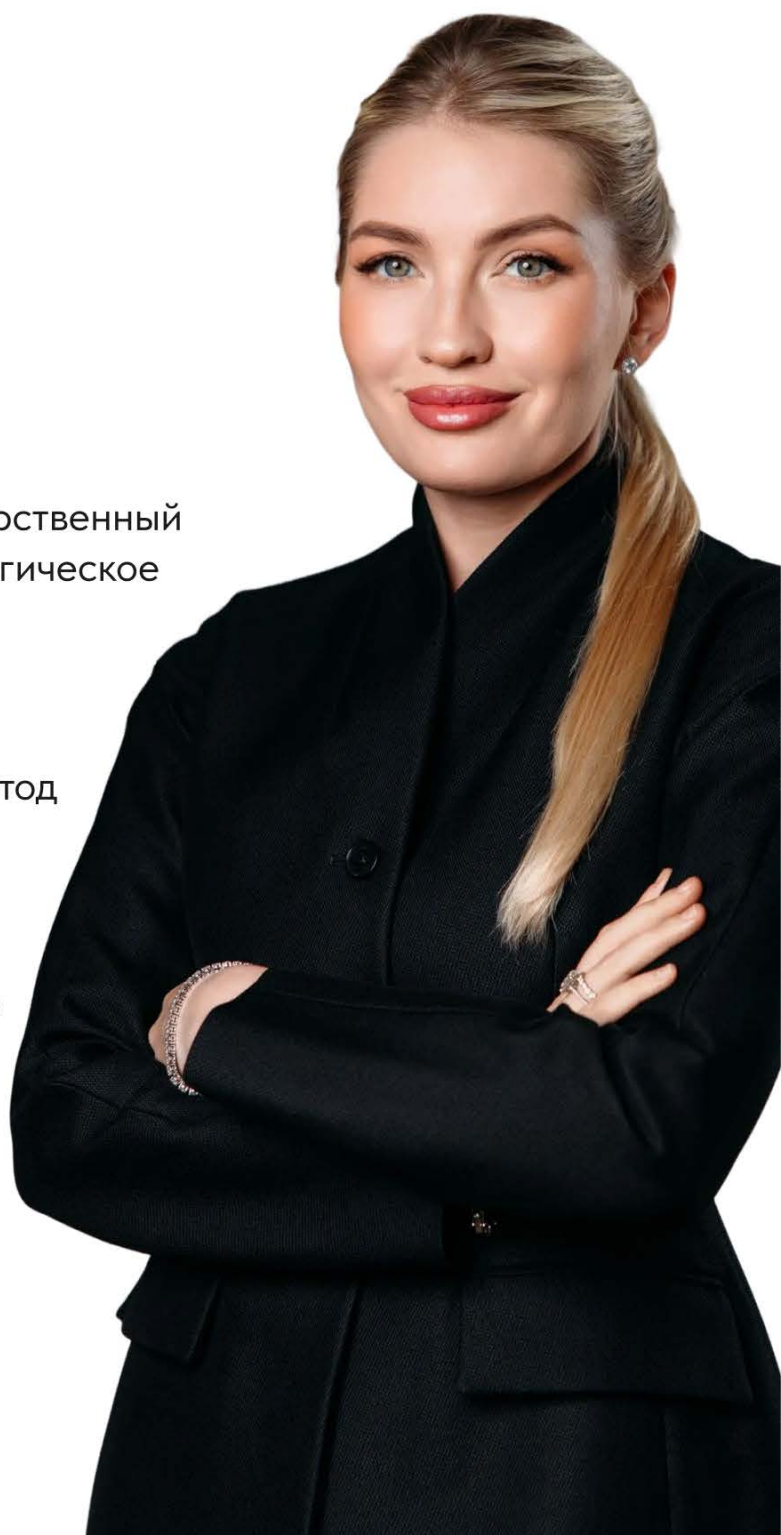
- Инвестирую более 9 лет
- Имею портфели для разных целей:

Преподаватель

- Московский педагогический государственный университет - Магистратура педагогическое образование.
- Автор курсов по личным финансам и инвестициям - «Я – инвестор», «Я – инвестор. 2.0», «Капитал», «Метод составления финансового плана», «Инвестиции доступны всем», «Аналитика личных финансов» и др.
- Обучила более 200 тысяч студентов

Предприниматель

- В нашей компании более 200 сотрудников
- Мы обслуживаем от 15000 клиентов в месяц



ПОЧЕМУ СТУДЕНТЫ ВЫБИРАЮТ ОЛЬГУ ГОГАЛАДЗЕ И PRO.FINANSY

PRO.FINANSY – крупнейшая в России и СНГ школа финансовой грамотности.

5+ ЛЕТ на рынке онлайн-образования

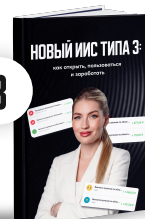
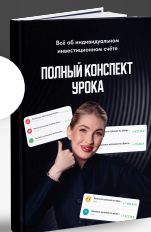
250 000+ довольных клиентов

9.1 средняя оценка качества среди студентов

Наша команда помогает пройти путь от человека, который ничего не знает об инвестициях, до человека с инвестиционным портфелем и собственной стратегией инвестирования.

ВСЕ, КТО ПОСМОТРИТ УРОК ПО ИИС ОТ НАЧАЛА И ДО КОНЦА, ПОЛУЧАТ:

- 1
 - 2
 - 3
 - 4
- Конспект эфира
 - Презентация этого эфира
 - Учебник по ИИС-3
 - Заполненную рабочую тетрадь со схемами



Поэтому можно расслабиться, смотреть до конца и не сильно переживать за свои записи и конспекты

После урока посчитайте, сколько вы можете накопить с помощью ИИС через [мой калькулятор](#)



ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЁТ (ИИС-3)

ИИС — Позволяет инвестировать, получать деньги за пополнение счета и не платить налоги с полученного дохода

СХЕМА №1 КАК РАБОТАЕТ ИИС

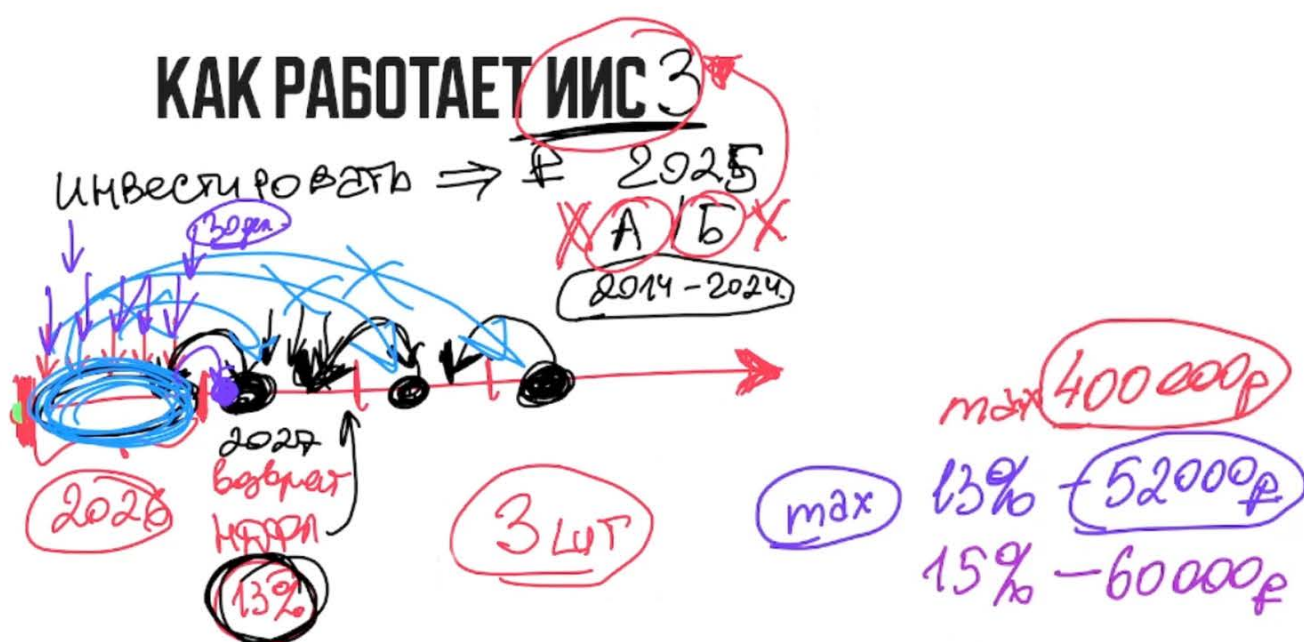


СХЕМА №2 КАК РАБОТАЕТ ИИС БЕЗ ЕЖЕГОДНЫХ ПОПОЛНЕНИЙ

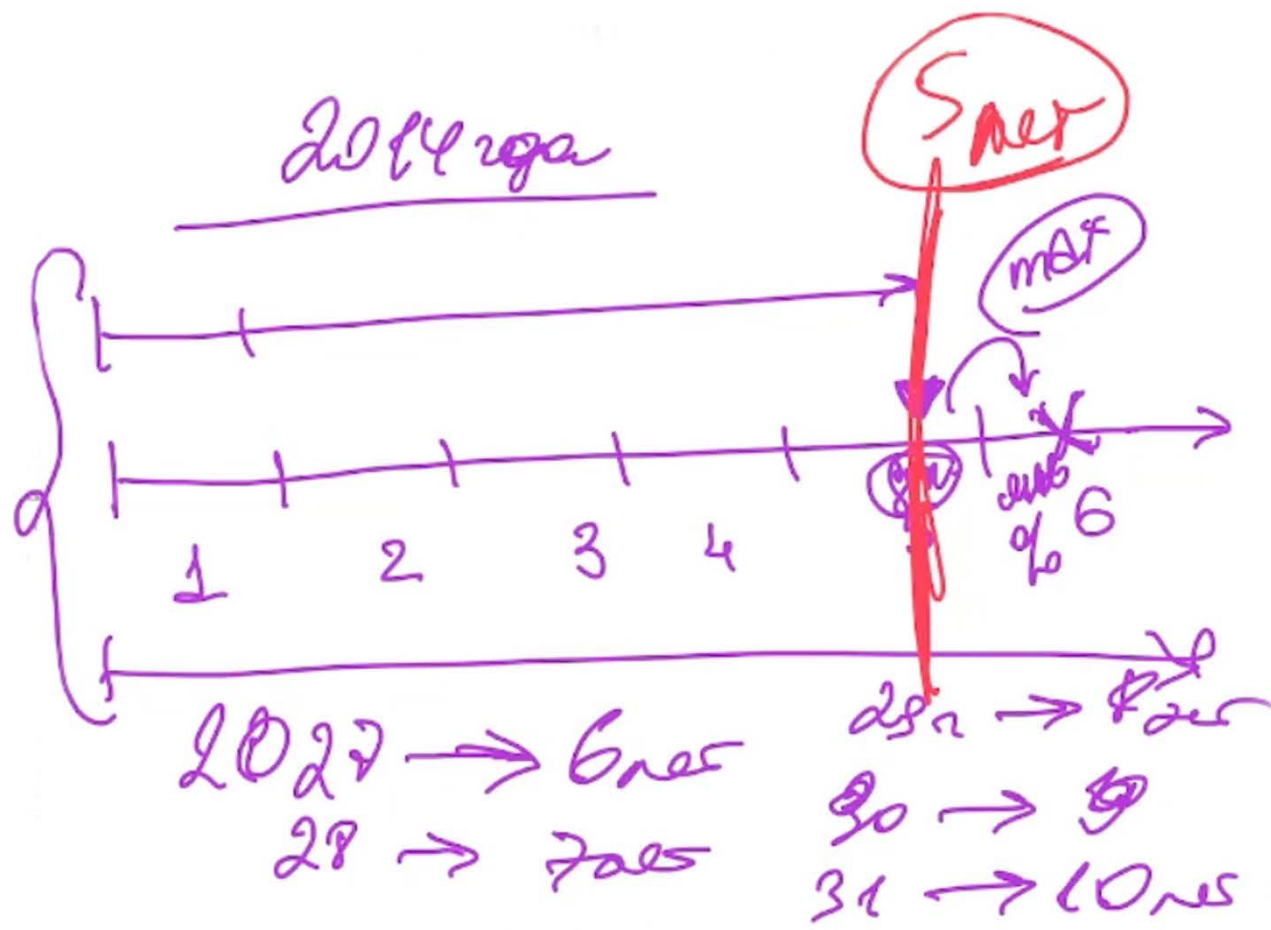
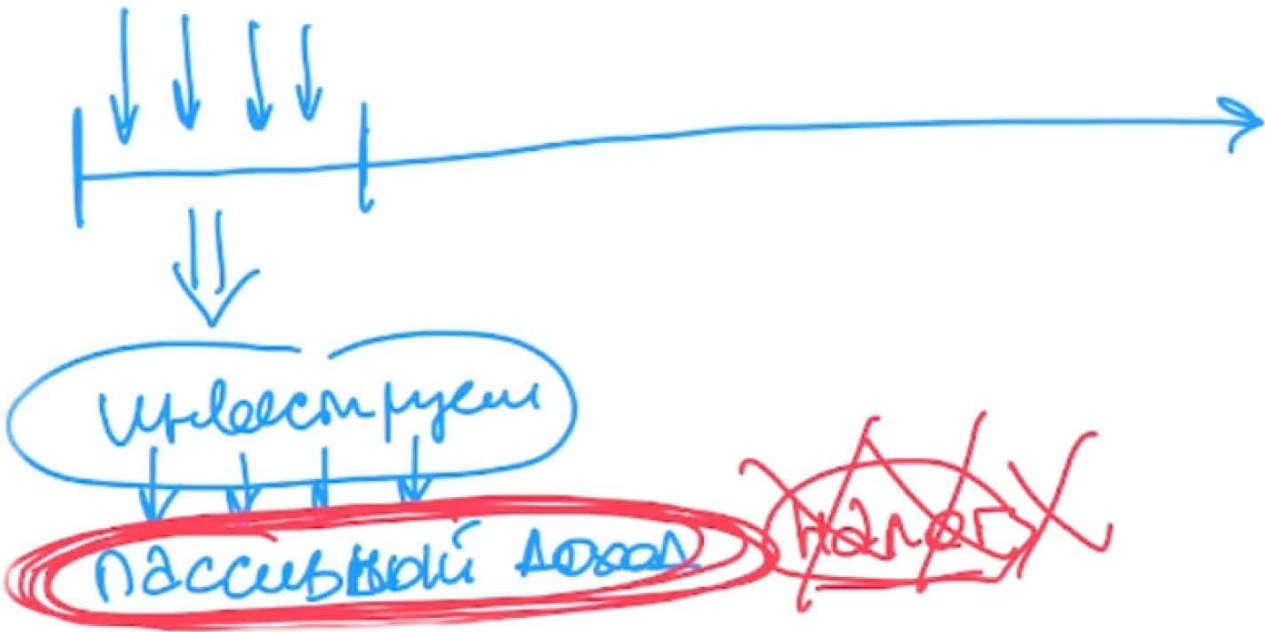


СХЕМА №3 КАК РАБОТАЕТ ИИС ДЛЯ ТЕХ, У КОГО НЕТ НДФЛ

- 8/р - с/з - ип - итс



Blank lined area for notes.

ТАБЛИЦА СКОЛЬКО ДЕНЕГ МОЖНО ВЕРНУТЬ

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

Я плачу НДФЛ по ставке _____
Это значит, я могу вернуть до _____₽ в год

ТАБЛИЦА ЧТО ПРИНОСИТ ДОХОД НА ИИС

Инструмент	Вид дохода	Освобождается от налога?
Акции	1. Рост цены акции	☒
	2. Дивиденды	☐
Облигации	1. Рост цен	☒
	2. Купоны	☒
Фонды	Прирост капитала	☒

СКОЛЬКО МОЖНО НАКОПИТЬ С ИИС?

ЕСЛИ ЕСТЬ НДФЛ

- ✓ Пополнения 1 100₽/день
- ✓ Сколько копим 15 лет
- ✓ Доходность вложений 15%
- ✓ НДФЛ 13%
- ✓ 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 - 1 100₽ в день

СКОЛЬКО МОЖНО НАКОПИТЬ С ИИС?

ЕСЛИ НЕТ НДС

- ✓ Пополнения 1 100₽/день
- ✓ Сколько копим 15 лет
- ✓ Доходность вложений 15%
- ✓ НДФЛ нет

1 100₽ → **23 034 397 ₽**
в день превратились в

Экономия на налогах - 2 214 472Р

Доход от инвестиций - 17 034 397₽

Ваши вложения - 1 100₽ в день

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

СКОЛЬКО ВРЕМЕНИ ДОЛЖЕН БЫТЬ ОТКРЫТ ИИС-3

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

5 ПРИМЕРОВ, КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ ИИС



Калькулятор ИИС-3

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

Что нужно делать:

Открыть ИИС



Настроить автоматическое пополнение счета или составить план пополнений



Переводить регулярно 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 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%

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 ₽

5 ПРИМЕРОВ, КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ ИИС



Калькулятор ИИС-3

ПРИМЕР 2. ПРЯЧЕМ ДЕНЬГИ ОТ СЕБЯ

Особенности:

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

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

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

Пример накоплений

Сколько готовы вносить каждый год?

400 000

Р

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.

Через 5 лет у вас может быть

3 400 099 Р

Скопировать результат

Из чего складывается эта сумма

• ВАШИ ВЛОЖЕНИЯ

2 000 000 Р

• НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

260 000 Р

• ПРИНЕСУТ ИНВЕСТИЦИИ

1 140 099 Р

5 ПРИМЕРОВ, КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ ИИС



Калькулятор ИИС-3

ПРИМЕР 3. СОЗДАЕМ СОБСТВЕННУЮ ПЕНСИЮ

Особенности:

- ✓ Долгий срок - 15 и более лет
- ✓ Важен рост накоплений, а не быстрый доход
- ✓ К концу срока деньги должны регулярно приносить пассивный доход

Что нужно делать:

Открыть ИИС



Настроить автоматическое пополнение счета или составить план пополнений



Переводить еженедельно или ежемесячно фиксированную сумму



Подобрать акции и облигации для покупки



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

Пример накоплений

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%

Через 20 лет у вас может быть

52 399 114 ₽

Скопировать результат

Из чего складывается эта сумма

ВАШИ ВЛОЖЕНИЯ

8 000 000 ₽

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ

1 040 000 ₽

ПРИНЕСУТ ИНВЕСТИЦИИ

43 359 114 ₽

5 ПРИМЕРОВ, КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ ИИС



Калькулятор ИИС-3

ПРИМЕР 4. ОТКЛАДЫВАЕМ ДЕНЬГИ ДЛЯ РЕБЕНКА

Особенности:

- ✓ Срок до 18 лет ребенка
- ✓ Нельзя рисковать
- ✓ Если детей несколько - можно открыть разные ИИС
- ✓ Важно не закрывать счет до 18 лет ребенка

Пример накоплений

Сколько готовы вносить каждый год?

120 000 Р

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%

Через 18 лет у вас может быть

11 632 864 Р

Скопировать результат

Из чего складывается эта сумма

ВАШИ ВЛОЖЕНИЯ
2 160 000 Р

НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ
280 800 Р

ПРИНЕСУТ ИНВЕСТИЦИИ
9 192 064 Р

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 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

5 ПРИМЕРОВ, КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ ИИС



Калькулятор ИИС-3

ПРИМЕР 5. КОПИМ НА ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ ВЗНОС

Особенности:

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

Пример накоплений

Сколько готовы вносить каждый год?

480 000 Р

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

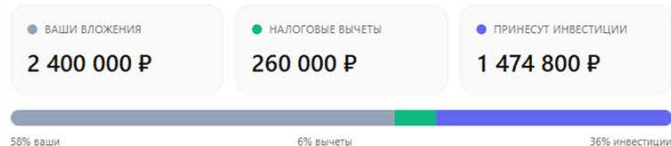
5% 30%

Через 5 лет у вас может быть

4 134 800 Р

Скопировать результат

Из чего складывается эта сумма



Что нужно делать:

Открыть ИИС



Настроить автоматическое пополнение счета или составить план пополнений



Переводить еженедельно или ежемесячно фиксированную сумму



Составить список облигаций для покупки



Регулярно покупать облигации по списку



Получать вычет за пополнение и его также направлять на ИИС



Полученные купоны инвестировать в облигации