

Возможные ситуации по переходу со старых ИИС на ИИС-III *

* окончательная редакция изменений по ИИС-III на март 2024 г. еще не утверждена, итоговый выбор при том или ином варианте может поменяться

Сергей Наумов
www.sergeynaumov.com
info@sergeynaumov.com

Ситуация 1 – ИИС типа А (вычет на взносы), существует более трех лет



- **Вариант 1 – в ИИС-III не конвертируем, в 2024 году продолжаем пользоваться ИИС с типом А:**
 - в любой момент можно закрыть ИИС-А
 - при закрытии ИИС-А придется платить НДФЛ со всей прибыли, полученной на ИИС
 - закрыть ИИС-А лучше путем перевода бумаг на обычный брокерский счет, однако это не будет иметь смысла, если к бумагам, которые ранее учитывались на ИИС, нельзя будет применить трехлетний вычет по сроку владения (если примут это изменение)
- **Основная выгода в том, что «старый» ИИС-А можно закрыть по итогам любого года, не нужно будет ждать еще несколько лет, как с ИИС-III**
- **Стоит помнить, что могут принять изменения – чтобы получить вычет на взносы, ИИС-А должен будет действовать в течение всего календарного года**

Ситуация 1 – ИИС типа А (вычет на взносы), существует более трех лет



■ Вариант 2 – в 2024 году конвертируем ИИС типа А в ИИС-III

- ИИС-III можно будет закрыть уже через два года (т.к. в счет ИИС-III пойдет 3 года существования ИИС-А), при этом можно продолжать получать вычет на сумму взносов на ИИС (уже в рамках ИИС-III)
- при закрытии ИИС-III придется платить НДФЛ с прибыли, полученной на ИИС-А до 01.01.2024 года. Прибыль, полученная после 01.01.2024 г., освобождается от налогообложения за счет вычета по ИИС-III

■ Вариант более интересный, позволяет и получать вычет на взносы, и освободить от НДФЛ часть прибыль на ИИС, если инвестор готов подождать с закрытием ИИС еще несколько лет

■ ИИС-III можно будет закрыть не через 5 или 10 лет, а уже через 2 года после «конвертации» ИИС-А в ИИС-III

Ситуация 2 – ИИС типа А (вычет на взносы), существует более 1 года, но менее 3 лет



■ Вариант 1 – в ИИС-III не конвертируем, в 2024 году и далее продолжаем пользоваться ИИС с типом А:

- вывести средства с ИИС-А можно будет примерно на 2 года раньше, чем с ИИС-III в случае конвертации ИИС-А в ИИС-III
- при закрытии ИИС-А придется платить НДФЛ со всей прибыли, полученной на ИИС

■ Основной плюс – средства с ИИС выводятся раньше, чем по ИИС-III. Подойдет, если средства с ИИС понадобятся в ближайшие год-два

■ К вопросу о конвертации в ИИС-III можно вернуться позднее. Однако освободить от НДФЛ прибыль на ИИС можно будет, начиная только с того года, в котором была проведена конвертация в ИИС-III

Ситуация 2 – ИИС типа А (вычет на взносы), существует более 1 года, но менее 3 лет



■ Вариант 2 – в 2024 году конвертируем ИИС типа А в ИИС-III

- ИИС-III можно будет закрыть через 2-3-4 года (в зависимости от срока существования первоначального ИИС с типом А)
- при закрытии ИИС-III придется платить НДФЛ с прибыли, полученной на ИИС-А до 01.01.2024 года. Прибыль, полученная после 01.01.2024 г., освобождается от налогообложения за счет вычета по ИИС-III

■ Возможный вариант, если нет планов по выводу средств с ИИС в ближайшие годы

■ Позволяет получать и вычет на взносы, и освободить от НДФЛ часть прибыли на ИИС. Интересен также при сумме пополнения ИИС более 1 млн. руб. в год

Ситуация 3 – ИИС типа А (вычет на взносы), существует менее 1 года



■ Вариант 1 – в ИИС-III не конвертируем, в 2024 году и далее продолжаем пользоваться ИИС с типом А

- вывести средства с ИИС-А можно будет примерно на 2 года раньше, чем с ИИС-III, если конвертировать старый ИИС-А в ИИС-III
- ИИС с типом А нужно будет держать открытым еще 2-3 года
- при закрытии ИИС-А придется платить НДФЛ со всей прибыли, полученной на ИИС

■ Возможный вариант, если средства с ИИС понадобятся раньше, чем через 4-5 лет, и при этом нет необходимости освободить от НДФЛ прибыль от операций на ИИС

■ Вопрос о конвертации в ИИС-III можно рассмотреть через год-два

Ситуация 3 – ИИС типа А (вычет на взносы). существует менее 1 года



■ Вариант 2 – в 2024 году конвертируем ИИС типа А в ИИС-III:

- вывести средства с ИИС-III можно будет через 4- 5 лет (в зависимости от срока существования первоначального ИИС с типом А)
- при закрытии ИИС придется платить НДФЛ с прибыли, полученной на ИИС до 01.01.2024 года (но она, вполне возможно, будет не очень большой).
- основная часть прибыли, полученная на ИИС, освобождается от налогообложения за счет вычета по ИИС-III

■ Вариант практически равнозначный простому открытию ИИС-III (без каких-либо конвертаций «старых» ИИС). Подойдет, если средства с ИИС не понадобятся раньше 4-5 лет, а также, если пополнения ИИС планируется на сумму более 1 млн. руб. в год

Ситуация 4 – ИИС типа Б (освобождение от НДФЛ), существует более трех лет



■ **Вариант 1 – в ИИС-III не конвертируем, в 2024 году продолжаем использовать ИИС как ИИС с типом Б:**

- в любой момент можно закрыть ИИС
- при закрытии ИИС платить НДФЛ не придется

■ **Подойдет, если деньги с ИИС могут понадобиться в любой момент**

■ **Также вариант может быть интересен, если на ИИС не планируется вносить более 1 млн. руб. в год**

Ситуация 4 – ИИС типа Б (освобождение от НДФЛ), существует более трех лет



■ Вариант 2 – в 2024 году конвертируем ИИС типа Б в ИИС-III:

- ИИС-III можно будет закрыть уже через два года
- В эти два года и далее появится возможность оформить вычет на сумму взносов на ИИС (если вдруг это потребуется)
- Потенциально можно будет освободить от НДФЛ бОльший размер прибыли, если сумма взносов на ИИС будет более 1 млн. руб. в год

■ Возможный вариант, позволяет и получать вычет на взносы, и освободить от НДФЛ часть прибыли на ИИС-III

■ Наиболее интересен при суммах пополнения более 1 млн. руб. в год

Ситуация 5 – ИИС типа Б (освобождение от НДФЛ), существует более 1 года, но менее 3 лет



■ Вариант 1 – в ИИС-III не конвертируем, в 2024 году и далее продолжаем пользоваться ИИС как ИИС с типом Б:

- вывести средства с ИИС-Б можно будет примерно на 2 года раньше, чем с ИИС-III в случае конвертации в ИИС-III
- при закрытии ИИС-Б платить НДФЛ не придется
- нельзя будет получать вычет на взносы, если это вдруг понадобится (который будет доступен на ИИС-III)

■ Возможный вариант, основной плюс – средства с ИИС выводятся раньше, чем по ИИС-III. Подойдет, если средства с ИИС понадобятся в ближайшие год-два и пополнение ИИС будет на сумму менее 1 млн руб. в год

Ситуация 5 – ИИС типа Б (освобождение от НДФЛ), существует более 1 года, но менее 3 лет



■ Вариант 2 – в 2024 году конвертируем ИИС типа Б в ИИС-III

- ИИС-III можно будет закрыть через 2-3-4 года (в зависимости от срока существования первоначального ИИС с типом Б)
- при закрытии ИИС платить НДФЛ не придется
- можно будет получать также и вычет на взносы, если это вдруг понадобится

■ Возможный вариант, если нет планов по выводу средств с ИИС в ближайшие годы

- Позволяет получать и вычет на взносы, и освободить от НДФЛ часть прибыли на ИИС. Интересен при сумме пополнения ИИС более 1 млн. руб. в год

Ситуация 6 – ИИС типа Б (освобождение от НДФЛ), существует менее 1 года



■ Вариант 1 – в ИИС-III не конвертируем, в 2024 году и далее продолжаем пользоваться ИИС как с типом Б

- вывести средства с ИИС-III можно будет примерно на 2 года раньше, чем с ИИС-III, в случае конвертации в ИИС-III
- ИИС с типом Б нужно будет держать открытым 2-3 года
- при закрытии ИИС платить НДФЛ не придется
- нельзя будет получать вычет на взносы, если это вдруг понадобится (который будет доступен у ИИС-III)

■ Возможный вариант, если средства с ИИС понадобятся раньше, чем через 4-5 лет, и при этом сумма пополнения ИИС планируется не более 1 млн. руб. в год

Ситуация 6 – ИИС типа Б (освобождение от НДФЛ), существует менее 1 года



■ Вариант 2 – в 2024 году конвертируем ИИС типа Б в ИИС-III:

- вывести средства с ИИС-III можно будет через 4- 5 лет (в зависимости от срока существования первоначального ИИС с типом Б)
- при закрытии ИИС платить НДФЛ не придется
- можно будет получать также и вычет на взносы, если это вдруг понадобится

■ Вариант практически равнозначный простому открытию ИИС-III (без каких-либо конвертаций «старых» ИИС). Подойдет, если средства с ИИС не понадобятся раньше 4- 5 лет, а также, если пополнения ИИС планируется на сумму более 1 млн. руб. в год

Просто открытие ИИС-III



- После открытия ИИС у брокера его не обязательно пополнять, либо можно пополнить на небольшую сумму. Срок существования ИИС при этом уже будет идти
- Если открыть несколько ИИС-III, то после закрытия одного из них, ко всем ранее открытым ИИС-III уже нельзя будет применить вычет на сумму взносов. Однако, к ранее открытым ИИС-III, судя по всему, можно будет применять вычет на сумму прибыли, полученной на ИИС (по сути, такие ИИС станут ИИС с типом Б)
- Открывать одновременно несколько ИИС-III может иметь смысл, например, если планируются очень крупные суммы пополнения ИИС (чтобы несколько лет подряд закрывая разные ИИС «выбирать» предел в 30 млн. руб. полученной прибыли), либо, если на одном из ИИС-III концентрировать часть суммы, которую планируется вывести раньше, а другие ранее открытые ИИС дальше будут использоваться как ИИС с типом Б

Общие советы по ИИС-III



- Пока есть возможность, на 31 декабря 2023 года стоит иметь ИИС, открытый по «старым» правилам – это просто даст больше возможных вариантов для выбора в 2024 году и далее
- Сконвертировать старый ИИС в новый ИИС-III можно в любой момент (но нужно будет дождаться прописанных правил конвертации)

Общие советы по ИИС-III



- Нет необходимости делать конвертацию ИИС как можно раньше – например, сразу, как полноценно заработает механизм такой конвертации. Можно подождать в течение всего 2024 года, пока станут понятны итоговые изменения по ИИС, после чего и принимать решение о конвертации
- Если сконвертировать старый ИИС в новый ИИС-III до 31 декабря 2024 года, то будет считаться, что этот ИИС-III был открыт 01 января 2024 года. И уже по итогам 2024 года на этот счет будут действовать все вычеты по ИИС-III (вычет за сумму взносов, освобождение от НДФЛ прибыли от операций на ИИС в размере до 30 млн. руб.). **Поэтому время для принятия итогового решения еще будет!**

Если у вас остались какие-либо вопросы

Сергей Наумов

Личный сайт: <https://sergeynaumov.com/>

Электронная почта: info@sergeynaumov.com

Telegram-канал "Про ETF и пассивные инвестиции": <https://t.me/etfinvesting>

Youtube (Sergey Naumov): <https://www.youtube.com/@sergeynaumov-2890/streams>

ВКонтакте: https://vk.com/etf_investing

Курсы и вебинары по инвестициям в России, за рубежом и налогам:
<https://sergeynaumov.skillspace.ru/school> (новые курсы появятся весной 24 г.)

