

Нельзя без потерь досрочно расторгнуть договор. Если же гражданин захочет расторгнуть договор ИСЖ раньше времени, ему выплатят только часть денег – выкупную сумму. Чем меньше времени прошло с момента покупки полиса, тем меньше будет размер выкупной суммы. Например, весь первый год она может быть нулевой, то есть при расторжении договора в этот период гражданин ничего не получит.



ГДЕ МОЖНО ОФОРМИТЬ ДОГОВОР ИСЖ?

В офисе страховой организации или на ее сайте. Список действующих страховых организаций доступен на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.cbr.ru>.

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ (ИИС)

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — это специальный счет для торговли на рынке ценных бумаг, для которого предусмотрен льготный налоговый режим. ИИС позволяет совершать операции на рынке ценных бумаг: покупать и продавать акции, облигации и валюту.

С января 2024 г. можно открыть только индивидуальный инвестиционный счет третьего типа (ИИС-3).

ИИС-3 — новый тип инвестиционного счета, который должен заменить ранее действующие ИИС типа А и ИИС типа Б. Счета старых типов продолжают действовать наряду с ИИС-3 на прежних условиях, но открыть такие счета уже нельзя.

ИИС-3 позволяет его владельцам получать сразу две налоговые льготы: возможность вернуть часть внесенных на счет денег, но не больше суммы уплаченного НДФЛ (чтобы воспользоваться льготой, инвестор должен иметь официальный заработок и отчислять налоги); освобождает инвесторов от НДФЛ с прибыли по операциям на счете.

Открыть ИИС-3 сейчас можно на срок от пяти лет. В дальнейшем минимальный срок постепенно будет увеличен до десяти лет.

Минимальная продолжительность хранения средств на ИИС-3 для получения налоговых льгот зависит от даты открытия счета. ИИС-3 можно закрыть и раньше. Но в этом случае придется вернуть все полученные налоговые вычеты и уплатить пени. Допускается досрочное снятие средств с ИИС-3 с целью дорогостоящего лечения.



ГДЕ МОЖНО ОТКРЫТЬ ИИС?

Открыть ИИС-3 можно через брокера или доверительного управляющего, у которого обязательно должна быть лицензия Банка России. Брокер — посредник между инвестором и эмитентом, то есть между Вами и компанией, ценные бумаги которой Вы планируете купить. Брокер — это компания, у которой есть лицензия на работу на фондовом рынке и которая имеет право совершать сделки с ценными бумагами для инвестора.

Списки действующих брокеров и доверительных управляющих размещены на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.cbr.ru>.

ВАЖНО ПОМНИТЬ

ЧЕМ ВЫШЕ ПЛАНИРУЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ ОТ ВЛОЖЕНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ, ТЕМ ВЫШЕ РИСК ИХ ПОТЕРИ



Самое актуальное здесь!



Материалы подготовлены в рамках реализации подпункта 6.1 комплекса процессных мероприятий — финансовое просвещение населения Краснодарского края государственной программы «Социально-экономическое и инновационное развитие Краснодарского края», утвержденной постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 5 октября 2015 г. № 943



МИНИСТЕРСТВО
ЭКОНОМИКИ
КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

СПОСОБЫ СБЕРЕЖЕНИЙ



СБЕРЕЖЕНИЙ

Сбережения — часть дохода, которая гражданином или семьей не потрачена на текущее потребление, а сохранена и вложена для использования в будущем.

Сбережение имеет различные цели: приобретение дорогостоящих товаров, приобретение движимого и недвижимого имущества, дополнительный доход при выходе на пенсию, сбережения на образование детей, накопления на «черный» день и т.п. Способы сбережения может воспользоваться обычный гражданин, не имеющий специального финансового образования.

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

Денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в кредитной организации (банк) с целью хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов согласно условиям заключенного договора с банком. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Перед тем, как внести вклад в банк, важно уточнить, как начисляются проценты, поскольку банки предлагают вклады без капитализации процентов (простые проценты) и с капитализацией процентов (сложные проценты).

Капитализация процентов — это начисление процентов не только на первоначальную сумму вклада, но и на все начисленные ранее проценты.

При прочих равных условиях доход от банковского вклада с ежемесячной капитализацией процента превышает доход без капитализации процента.

На сайтах банков размещаются калькуляторы, которые позволяют автоматически рассчитать доход и эффективную процентную ставку по каждому виду банковского вклада.

КАКОЙ БАНК ЛУЧШЕ ВЫБРАТЬ?

Любой коммерческий банк, входящий в государственную систему страхования вкладов. Информацию можно проверить в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.asv.org.ru>.

Важно понимать, что по закону вклады в банке, входящем в систему обязательного страхования вкладов, на общую сумму до 1,4 млн рублей застрахованы, и в случае отзыва лицензии у банка, средства, находящиеся во вкладах, будут возвращены гражданину в полном объеме.

ПАЕВОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД (ПИФ)

Можно «пустить Ваши деньги в рост» с помощью не только банка, но и паевого инвестиционного фонда (ПИФ). ПИФ — это имущественный комплекс, объединяющий средства пайщиков (владелец инвестиционного пая в ПИФе).

Паевые инвестиционные фонды существуют в разных странах, в том числе в Российской Федерации, и, как правило, свои средства инвестируют на рынке ценных бумаг. На таком рынке продают и покупают ценные бумаги — акции, облигации различных компаний, а также производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы и т.д.). Руководство ПИФом осуществляет управляющая компания, сотрудники которой принимают решения о покупке или продаже ценных бумаг.

Гражданин может и самостоятельно зарабатывать на курсовой разнице при росте и падении стоимости ценных бумаг, но, чтобы такой заработок был стабильным, необходимы специальные знания.



ГДЕ МОЖНО ПРИОБРЕСТИ ПАИ ПИФа?

Приобрести паи можно онлайн на сайте паевого инвестиционного фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», либо в офисе инвестиционной компании.

Важно понимать, что в отличие от банковского вклада ПИФ не гарантирует получение определенной доходности в будущем. Также средства ПИФов не входят в систему обязательного страхования вкладов, а значит при банкротстве управляющей компании могут быть потеряны частично или полностью.



Реестр действующих управляющих компаний доступен на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.cbr.ru>.

НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ (НПФ)

Негосударственный пенсионный фонд — это финансовая организация, которая собирает добровольные взносы вкладчиков и инвестирует их на финансовом рынке для извлечения дохода и осуществления пенсионных выплат. Основная задача НПФ — обеспечить дополнительный доход гражданину при выходе на пенсию. При этом выбирая ту или иную программу гражданин сам определяет условия получения дополнительного дохода: ежемесячно или единовременно. Однако, при желании, гражданин может забрать свои сбережения до выхода на пенсию, расторгнув договор.

При принятии решения в какой НПФ вложить часть своих сбережений, важно обращать внимание на два вида информации:

- ✓ доход, который фонд заработал для своих вкладчиков в среднем за несколько предшествующих лет (а не только за прошлый год). Информация доступна на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.cbr.ru>;
- ✓ надежность фонда, оцененная специальными организациями (рейтинговыми агентствами). Информация доступна в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Правда, в отличие от банков, НПФ не могут гарантировать размер дохода, который они заработают: результат может быть выгоднее, чем в банке, а может и наоборот.

Где ознакомиться со списком действующих НПФ?

На официальном сайте Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.cbr.ru>.

ИНВЕСТИЦИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ (ИСЖ)

ИСЖ — это страховка и инвестиции одновременно. Полис ИСЖ дает возможность получить инвестиционный доход и одновременно гарантирует выплаты при наступлении страхового случая — обычно в случае смерти.

Деньги, которые гражданин доверит страховой компании, она вложит в различные финансовые активы. Например, в акции, облигации, производные финансовые инструменты.

Если инвестиции страховщика окажутся удачными, то по окончании срока договора гражданин сможет получить не только внесенные деньги, но и дополнительный инвестиционный доход. Причем он может оказаться выше, чем проценты по банковским вкладам.

Но этот доход не гарантирован. Может случиться, что гражданин ничего не заработает. Вложения в ИСЖ не входят в систему обязательного страхования вкладов. Если страховщик обанкротится, гражданин может потерять внесенные деньги частично или полностью.

ПРОДОЛЖЕНИЕ ДАЛЬШЕ