

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>.

Пенсионные программы негосударственных пенсионных фондов (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>;*

- надёжность фонда, оценённая 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: может получиться 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.

Нельзя без потерь досрочно расторгнуть договор. Если же гражданин захочет прекратить 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 оформить договор ИСЖ?

На сайте или в страховой организации. 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.

Главная особенность индивидуального инвестиционного счета – гарантированный доход в виде налогового вычета, что делает ИИС отличным инструментом

как для начинающих инвесторов, так и для опытных трейдеров.

С помощью налогового вычета можно получать до 52 000 рублей в год – если гражданин является плательщиком налога на доход физических лиц (НДФЛ) и пополняет ИИС каждый год на 400 000 рублей и больше (13% от 400 000 рублей – 52 000 рублей). Другой вариант – возможность освободить доход по сделкам с ценными бумагами в 13%.

Еще один плюс – отложенное налогообложение: налог с прибыльных операций на ИИС рассчитывается только при закрытии счета. Это хорошо: пока денежные средства не поступили в налоговую, их можно инвестировать в ценные бумаги и получить дополнительный доход.

ИИС лучше всего подходит для долгосрочных инвестиций, то есть для вложений на период в три года и больше.

Открыть ИИС может любой гражданин России старше 18 лет, который платит налоги в Российской Федерации и имеет статус налогового резидента Российской Федерации. Для этого необязательно иметь постоянную регистрацию (прописку), достаточно находиться на территории России не менее 183 дней в году.

Где можно открыть ИИС?

Открыть ИИС можно в офисе инвестиционной компании. Список действующих инвестиционных компаний размещен на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.cbr.ru>.

ВАЖНО ПОМНИТЬ, ЧТО ЧЕМ ВЫШЕ ПЛАНИРУЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ ОТ ВЛОЖЕНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ, ТЕМ ВЫШЕ РИСК ИХ ПОТЕРИ.