

ИЗМЕНЕНИЯ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ИНВЕСТИЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В 2021 ГОДУ



- Первый независимый инвестиционный советник в реестре Банка России
- 20 лет опыта практических инвестиций
- Работаем только в интересах клиента (fee-only)
- Персональный подход к каждому клиенту и его семье
- Гибкие тарифы и услуги для любых сумм инвестирования
- Финансовое + Инвестиционное консультирование
- Автоматизация + ИТ = будущее + низкие издержки

Контакты:



С 1 января 2021 года налог на доходы от инвестиций будет рассчитываться :

- с купонов по любым облигациям нужно будет платить налог **13 %**;
- если общий доход (не только по инвестициям) за год больше 5 млн ₽ — с 5 млн берется 13 %, а с суммы, которая превышает 5 млн — **15 %**.
- + добавляется на доход по банковским вкладам

01.04.2020 принят Федеральный закон № 102-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

- Исключаются из состава доходов, освобождаемых от НДФЛ, суммы процентов (купоны) по государственным облигациям, облигациям республики Беларусь и субъектов РФ, а также по облигациям, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления
- Изменяется порядок определения налоговой базы по доходам в виде процента (купона) и дисконта по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года
- Изменяется порядок определения налоговой базы по доходам в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ

23.11.2020 принят Федеральный закон № 372-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период»

- Вводится прогрессивная шкала НДФЛ, а именно ставка **15%**, которая будет применяться в отношении доходов физических лиц (налоговых резидентов РФ), превышающих 5 миллионов рублей

15% для доходов резидентов, превышающих 5 млн в год:

Повышенная ставка НДФЛ в размере 15% будет применяться к определенным доходам физических лиц, которые суммарно в течение года превысят 5 млн (включая доходы от трудовой деятельности, дивиденды, доходы по операциям с ценными бумагами и ПФИ, доходы по ИИС, прибыль КИК, проценты по банковским вкладам и прочие). Налоговая ставка будет определяться как 650 тысяч рублей и 15% от суммы превышения. Доходы, не превышающие 5 миллионов рублей, будут облагаться по ставке 13 %.

Вводится налог на доход по банковским вкладам:

Проценты по вкладам облагаются в части превышения суммы: [5 млн] x [ставка ЦБ]

Налоговые льготы:

ОТМЕНЕНЫ льготы для:

- Купонов по корпоративным облигациям
- Купонов по государственным облигациям
- Купонов по еврооблигациям

СОХРАНЕНЫ льготы для:

- Дохода в виде курсовой разницы по еврооблигациям Минфина
- ИИС
- Долгосрочного владения ценными бумагами

ВВОДИТСЯ 13% НДФЛ (ВМЕСТО 0%) НА КУПОННЫЙ ДОХОД ПО ОБЛИГАЦИЯМ

до 2021

0 % — если купон не превышает ключевую ставку больше, чем на 5%;

35 % — налог на часть купона, которая превышает льготный лимит, если доходность купона больше ключевой ставки ЦБ РФ на 5 %

0 % — на доход от погашения (дисконта) для облигаций, выпущенных с 1 января 2018 года.

Налог по корпоративным облигациям, выпущенным до 1 января 2017, не изменился — 13 % по купонам и доходам от погашения.

с 1 января 2021

С 1 января 2021 весь купон облагается налогом 13 %:

13 % для резидентов РФ;
30 % для нерезидентов.

С 1 января 2021 доход от погашения (дисконта) облагается налогом 13 %:
13 % для резидентов РФ;
30 % для нерезидентов.

✓ Рекомендации по оптимизации:

- ✓ Продавайте облигации до выплаты конного дохода
- ✓ Не покупайте облигации с «близким» сроком выплаты купона
- ✓ Выбирайте облигации с более низким купоном , при равной доходности к погашению
- ✓ Отдавайте предпочтения облигационным БПИФ
- ✓ Старайтесь фиксировать убыточные позиции и не фиксировать прибыльные в одном налоговом периоде

- Первый независимый инвестиционный советник в реестре Банка России
- 20 лет опыта практических инвестиций
- Работаем только в интересах клиента (fee - only)
- Персональный подход к каждому клиенту и его семье
- Гибкие тарифы и услуги для любых сумм инвестирования
- Финансовое + Инвестиционное консультирование
- Автоматизация + ИТ = будущее + низкие издержки

Контакты:

