



Серия: ИСТОРИИ НАШИХ КЛИЕНТОВ

История №23

Результат за 3 года:

Внесено на счет
1 200 000 руб.

Получено налоговых
вычетов 156 000 руб.

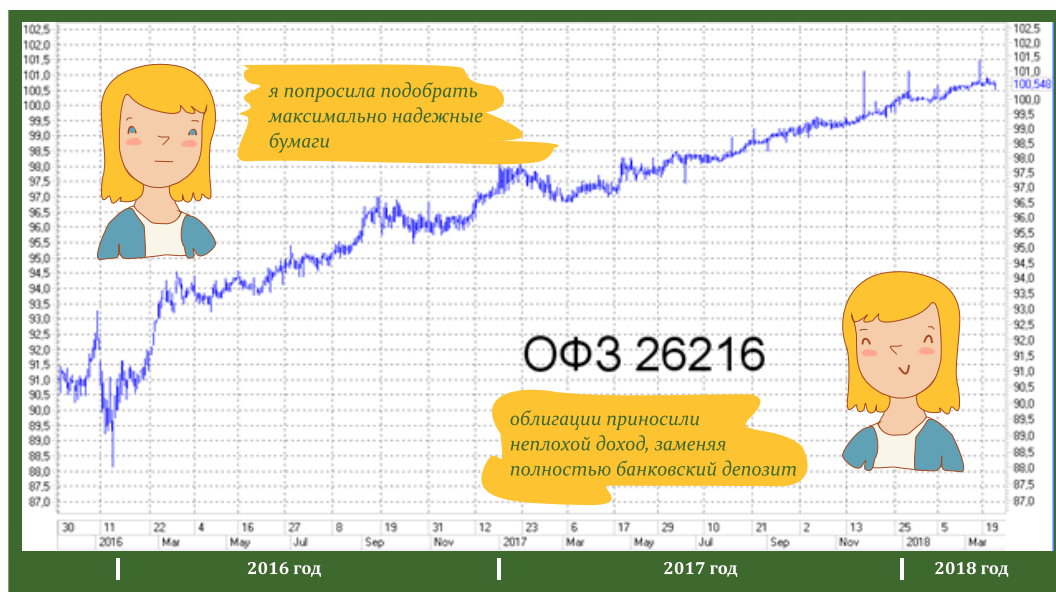
Стоимость облигаций на
сегодня 1 458 000 руб.

Итого прибыль за три года
414 000 руб.

Доходность 34,5% за все
время или 15,3% годовых.

Оксана, 37 лет. Менеджер по закупкам в сфере общественного питания.

– Работаю менеджером. Есть возможность накапливать небольшие сбережения. Не могу сказать, что я задумывалась о том, куда вкладывать свободные деньги, чтобы они приносили доход. Но в банке (не стеклянной, а кредитном учреждении) я их не хранила – процент по вкладам и раньше был не очень высокий, а сейчас и вовсе смысла нет. Друзья рассказали о том, что открыли индивидуальный инвестиционный счет и посоветовали почитать о его возможностях. Слово «инвестиционный» меня пугало, но я для начала «погуглила», а в конце декабря 2015 года по совету все тех же друзей пришла в инвестиционную компанию «Гофмаклер» на консультацию. Сотрудники объяснили все преимущества ИИС (индивидуальный инвестиционный счет), открыли счет и подобрали ценные бумаги. Поскольку я ничего не понимала в инвестициях, попросила подобрать максимально надежные бумаги. Мне посоветовали купить государственные облигации, которые не облагаются налогом. Я купила ОФЗ 26216.



В начале следующего года я снова обратилась в «Гофмаклер» для составления декларации на получение налогового вычета. Сотрудники компании не только составили декларацию, но и помогли собрать полный пакет документов для предоставления в налоговую службу.

Спустя три месяца после подачи декларации мне перечислили вычет. Летом мы с семьей собирались поехать в отпуск, поэтому деньги были потрачены на отдых. В следующие два года я снова пополняла свой инвестиционный счет и получала вычеты. Кроме того, облигации приносили неплохой доход, заменяя полностью банковский депозит. Совокупный результат за три года получился просто потрясающий! Выражаю благодарность сотрудникам компании за качественную работу!

«Оксана вовремя открыла счет и купила государственные облигации с длительным сроком погашения, зафиксировав, таким образом, высокую доходность на длительный период. Кроме этого, покупка государственных облигаций на ИИС позволяет получить сразу две выгоды – получить вычет на взнос и не платить НДФЛ по ценным бумагам. По налоговому законодательству купоны по государственным облигациям не облагаются налогом.»

