



**ГЛАВА 7. ИНВЕСТИРОВАНИЕ  
С «ЛИМОНОМ  
НА ЧАЙ»**

Борис спешил домой — ему хотелось вернуться в Телеграм-канал, чтобы прочитать еще несколько постов. Он чувствовал: когда начнет листать «Лимон на чай», найдет много нового и интересного.

Это чувство можно было сравнить с детским предвкушением, которое испытываешь перед своим днем рождения. Сейчас Борис был тем ребенком, который не мог дождаться своего сурприза.

— То, что мы с Глебом прочитали, звучит интересно, — думал Борис на ходу. — Уверен, это только малая часть. Женя сказал, что занимается инвестированием уже год. Судя по нашим разговорам, он разбирается в теме. Нужно внимательнее изучить посты.

Дома он сразу прошел в свою комнату, даже не обратив внимания на маму, которая готовила для него ужин.

— Борь, привет! Как у тебя дела? — только и успела она выкрикнуть с кухни.

— Привет. У меня все отлично, но я пока занят. Чуть позже поговорим, хорошо? — выпалил Борис.

Раздеваясь на ходу, он открыл «Лимон на чай». Сел на кровать и углубился в чтение. Ему нрави-

лась подача материала: все тексты были простыми и понятными. Часто встречались новые для него слова, но он понимал их смысл.

Борис заметил закрепленное сообщение с заголовком «Для гостей — что вам даст этот канал?». В нем объяснялось, что можно найти в «Лимоне на чай» и какая у него цель. Женя добавил ссылки на ТОП-15 статей, которые должны были сэкономить время будущему инвестору. Борис сразу заинтересовался первой статьей «Как получить 52 000 рублей от государства до конца года».

— 52 000 рублей... Очень круто, — он с энтузиазмом приступил к чтению. Сумма была равна двум зарплатам на его заводе. Возможность получить их от государства вызывала желание перейти по ссылке и прочитать текст.

### **Как получить 52 000 рублей от государства до конца года**

С 1 января 2015 года появились Индивидуальные инвестиционные счета. Можно просто — ИИС. Их создали, чтобы люди охотнее вкладывали свои деньги в фондовый рынок. Покупали акции и облигации.

Чтобы повысить привлекательность индивидуальных инвестиционных счетов, государство применяет налоговый вычет.

Если в 2017 году вы открыли ИИС и положили на него 400 000 рублей, то в начале 2018 года налоговая вернет на вашу карту 52 000 рублей. И так

каждый год. Заманчивое предложение, не правда ли? Государство дает вам возможность получить 52 000 рублей полностью легально. Многие уже пользуются этой возможностью второй год и получили 104 000 рублей. Чем вы хуже?

### ***Как это работает***

Вы работаете и каждый месяц получаете зарплату. Предположим, у вас зарплата 35 000 рублей. За год набегает сумма 420 000 рублей. С этой суммы в течение года вам необходимо заплатить государству 13%. Это 54 600 рублей НДФЛ. За вас ее уплатит работодатель, потому что это его обязанность.

В 2017 году вы открыли ИИС и положили на него 400 000 рублей.

В начале 2018 года вы обращаетесь в налоговую и получаете вычет за 2017 год. Налоговая вернет вам 52 000 рублей.

В 2018 году вы пополняете ИИС на 200 000 рублей. В начале 2019 обращаетесь в налоговую и получаете вычет в размере 26 000 рублей.

Важно понимать — лимит на налоговый вычет составляет 52 000 рублей. Больше, чем эту сумму, вы получить не сможете!

И еще один важный момент — деньги на ИИС нужно держать минимум три года. Снимете раньше — придется вернуть полученный вычет.

---

ЧТОБЫ ПОВЫСИТЬ  
ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ  
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ  
ИНВЕСТИЦИОННЫХ СЧЕТОВ,  
ГОСУДАРСТВО ПРИМЕНЯЕТ  
НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ.

***А теперь пошаговая инструкция.  
Что необходимо сделать до 31 декабря  
этого года:***

1. Открыть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Это можно сделать в банке, например, «Сбере». Либо воспользоваться брокерской компанией. Ищите в интернете, кто предлагает лучшие условия.
2. Положить на ИИС 400 000 рублей. Это оптимальная сумма, при которой налоговый вычет будет максимальным.
3. Приобрести облигации федерального займа (ОФЗ). Надежность этих облигаций такая же, как у депозита в банке. А вот доходность — немного выше, чем у депозита. Сейчас доходность на уровне 8% годовых. В банке — около 7%.

***В начале следующего года нужно:***

1. Подать налоговую декларацию по месту жительства. Форма 3-НДФЛ. Ее можно заполнить с помощью консультантов в банке, где вы открыли ИИС. Либо просто с помощью онлайн-сервисов, такие тоже есть.
2. Ждать налоговый вычет себе на счет.

Если спросите у меня, где хранить деньги: на ИИС или депозите — мой ответ ИИС.

Во-первых, вы получаете налоговый вычет.  
52 000 рублей в год — это как 13-я зарплата :)

Во-вторых, покупая облигации, у вас доходность выше, чем в банке, а вот надежность, может, даже и больше.

Потому что сейчас многие банки закрываются, а с облигациями федерального займа точно ничего не случится.

В-третьих, проценты по облигациям не меняются. Если вы купили облигацию на 5 лет под 8%, то все 5 лет вы будете получать 8%. В банке проценты по депозитам зависят от ключевой ставки и каждый год могут меняться.

Если у вас есть 400 000 рублей, то доходность по ним будет следующая:

+52 000 рублей — налоговый вычет;

+32 000 рублей — проценты по ОФЗ;

+8000 рублей — рост цены ОФЗ.

Суммарно получается 23% годовых.

В 3 раза больше, чем в банке при той же надежности.

ИИС — это аналог брокерского счета. Вы можете покупать акции и облигации других компаний.

В таком случае доходность может быть и 50% в год. Схему с ОФЗ я описал как самую консервативную и по надежности не уступающую банковскому вкладу.

Если у вас большая сумма на депозите — можете часть перенести на ИИС и получить большую доходность.



### **Вместо выводов**

Если вы еще не используете индивидуальный инвестиционный счет — обязательно заведите его себе. Не упускайте возможность получить деньги от государства. 52 000 рублей — это хорошая премия к зарплате. Некоторые заводят ИИС на жену, детей и родителей. Пользуются халявой по максимуму :)

Начните больше интересоваться финансами. Я сам упускал такие хорошие возможности из-за отсутствия знаний. Сейчас стараюсь следить за основными новостями. Подписывайтесь на мой канал «Лимон на чай», где я в доступной форме рассказываю о возможностях, которыми обязательно нужно пользоваться.

### **Ответы на вопросы читателей**

— *Облигации нужно покупать на всю сумму, которую я положу на ИИС, чтобы по всей ней получить налоговый вычет?*

— Нет, вы можете вообще не покупать облигации, а просто держать деньги на ИИС, но тогда доходность будет меньше. Можете часть денег вложить в акции, а часть — в облигации. Все на ваше усмотрение.

— *Точно ли я получу налоговый вычет в полном объеме, даже если по достижении начала следующего года доход от облигаций не составит еще такую сумму, что НДФЛ с нее будет равен 52 000? Они же должны покрыть налоги, я так*

*понимаю, а не просто отдать 13% от потраченной (или даже просто вложенной?) суммы?*

— В статье я рассказывал о вычете первого типа. Он подходит для людей, которые официально устроены на работе и каждый месяц уплачивают НДФЛ с зарплаты. Налоговый вычет позволяет получить от государства ту сумму, которую вы уже заплатили в виде налогов. Есть еще вычет второго типа, о нем я расскажу отдельно.

*— Куда начисляются проценты с ОФЗ и акций? Можно их снимать или переводить на другой счет?*

— Это стоит уточнить у брокера. Как правило, их начисляют на тот же счет ИИС. Но есть брокеры, которые начисляют на отдельный счет, и эти деньги можно снимать.

— Получается, сначала нужно вложить 400 000 рублей, а только потом получить 52 000 рублей от государства, — расстроено подумал Борис, сразу возложивший большие надежды на эту статью. — Где же здесь «способ для каждого»? Лично у меня нет таких денег для инвестирования. Ладно, с государством все понятно, и простых решений было ждать бессмысленно. Посмотрим, о чем еще Женя расскажет.

Следующая статья называлась «Я не рекомендую ПИФы». Еще одно новое слово в копилочку инвестиционных терминов. Борис решил узнать, что это такое и почему Женя к ним так относится.

Перешел по ссылке и начал читать.



# ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие .....	3
Отзывы читателей.....	5
<b>Глава 1.</b> Старые друзья.....	11
В лучах тепла солнечных панелей .....	20
Вниз-вверх: путь на вершину собственного Олимпа.....	23
Миссия выполнима: обуть весь мир в дизайнерскую обувь.....	27
<b>Глава 2.</b> 300 долларов из воздуха, или первая информация про инвестирование.....	31
<b>Глава 3.</b> Кто же поймет будущего инвестора.....	39
Такого поворота он точно не ожидал.....	43
<b>Глава 4.</b> Чего ждать от Forex.....	51
Хорошо, когда есть друзья .....	54
Добро пожаловать в Forex: первая правдивая история.....	57
Жадность мастера по наладке оборудования обанкротила.....	66
Встреча, которая точно поможет во всем разобраться.....	71

<b>Глава 5.</b> Уносим ноги от Мучного.....	75
Сколько стоит унести ноги?.....	82
Правда про Forex и первое просветление... ..	87
Памм-счета: каждый сам должен управлять своими деньгами .....	93
Что такое «Лимон на чай»?.....	100
<b>Глава 6.</b> Новости расползаются.....	105
Встреча и обещанные подробности.....	111
<b>Глава 7.</b> Инвестирование с «Лимоном на чай» .....	123
<b>Глава 8.</b> Добро пожаловать в чат инвесторов.....	151
Лучшего места, чтобы попасть в чат инвесторов, не придумать.....	156
Не верь тем, кто продвигает бинарные опционы.....	161
Жажда перемен: ты слышишь ее голос?...	168
<b>Глава 9.</b> Расставания было не избежать .....	173
Докопаться до корня проблемы.....	181
<b>Глава 10.</b> Первый торговый счет.....	185
Первый счет — он самый важный .....	195
Новый знакомый в среде инвесторов.....	200
<b>Глава 11.</b> Так что же сделал Мучной?.....	207
«Я не буду платить сумму с потолка» .....	214
Сделать выводы — пойти дальше.....	218

<b>Глава 12.</b> Вся правда об инвестировании . . .	225
Инвестирование, ты меня разочаровываешь . . . . .	231
Первый пошаговый план действий и новые подробности об инвестировании . . . . .	238
Послесловие. . . . .	251
Об авторе . . . . .	252