T Советы, как стать успешным инвестором с нуля

D С чего начать, чтобы стать успешным инвестором? Можно ли стать инвестором без вложений? Как стать квалифицированным частным инвестором в бизнес, финансовые рынки?

**Как стать инвестором**

**Кто такой инвестор?**

Это физическое или юридическое лицо, вкладывающее свои средства, собственный капитал в сторонний бизнес с целью получения дохода.

**Что нужно чтобы стать инвестором?**

1. Из определения вытекает *главное условие***как стать инвестором** - надо иметь капитал, **без вложений** нет инвестирования.
2. *Второе условие* - надо **знать,** куда и когда вкладывать капитал для получения дохода.
3. *Третье условие* - надо каждому инвестору иметь в виду наличие риска невозврата всех или части инвестиций. Чтобы не стать "одноразовым инвестором" надо научиться просчитывать инвестиционные риски.

Наша статья предназначена для начинающих инвесторов из числа физических лиц. Инвестиции частных лиц в экономике развитых стран занимают значительный сегмент их экономик. Финансовая культура жителей западных стран вовлекает в инвестиционные процессы средства домохозяек, пенсионеров и даже студентов. Это не значит, что они квалифицированные и владеющие знаниями, набором инструментов эффективного инвестирования люди, а лишь то, что в этих государствах построена система грамотного вовлечения свободных средств населения в различные инвестиционные фонды с минимальными рисками потери вложенных средств. В России привлечение людей с небольшими накоплениями в процесс инвестирования невелик, но ситуация меняется. Приходит понимание у большинства населения, в том числе и у наших пенсионеров, что деньги должны работать.

http://dl4.joxi.net/drive/2019/02/04/0024/3640/1588792/92/b0be4df5fd.jpg

**С чего начать**

**С чего начать**, если вы решили стать инвестором **с нуля (**т.е. у вас нет средств для инвестиций)?

1. Начните с накопления денег для первой инвестиции. Для небольших инвестиций достаточно собрать 5-10 тысяч рублей. Этих средств явно недостаточно, чтобы поднять инвестиционный проект, их абсолютное большинство начинаются с сумм с пятью или шестью нулями.
2. Для начинающего инвестора стоит **определиться** со **сферой вложения средств**. Правда, при небольшом капитале (10-20 тыс. рублей) это будут только акции предприятий или вклад в инвестиционные фонды, и то не во все, в некоторых есть ограничения по минимуму вклада. Здесь мы сознательно отсекаем вложения в банковские депозиты, которые инвестициями можно назвать с некоторой натяжкой.
* Но существуют коллективные инвестиции, когда создается инвестиционный пул из множества мелких вкладчиков, управляемый профессионалами. К таковым относятся акционерные инвестиционные фонды (АИФы), паевые инвестиционные фонды (ПИФы).
* Инвесторы, накопившие первоначальный капитал, могут размещать инвестиции на специализированных интернет площадках Р2Р, и выбирать проекты для индивидуальных или коллективных вложений.
* Вложения в государственные ценные бумаги или в акции компаний является классическим примером инвестирования. К ним также можно отнести инвестиции в недвижимость или драгоценные металлы.
* Более солидный капитал позволяет сформировать инвестиционный портфель из сочетания активов с различной степенью доходности и различным уровнем рисков. Такая диверсификация придает вложениям надежность и умеренную доходность. Портфель можно сформировать самостоятельно или с привлечением биржевых брокеров.

**Как стать частным инвестором**

Сфера деятельности частного инвестора огромна в бизнесе от небольших венчурных кампаний до гигантов бизнеса (Газпрома, Роснефти или Сбербанка). Профессионально владеть финансовыми инструментами, знать рынок ценных бумаг можно только обучаясь и приобретая опыт сделок на бирже.

Мало иметь капитал для инвестиций, надо знать куда его разместить. Для частного инвестора открывается большой горизонт областей вложения:

* в финансовые активы, акции, облигации, дериваты;
* в драгоценные металлы;
* в недвижимость, вложения в новое строительство;
* в инновации, в стартапы;
* в действующий успешный бизнес( например Яндекс такси);
* в интернет-технологии.

Стать частным инвестором просто, непросто стать успешным частным инвестором. Среди последних вы не найдете людей не знающих законы фондового рынка, не владеющих финансовыми инструментами, не обладающих опытом проведения сотен сделок на финансовых рынках. Вместе с тем, такие функции для начинающего эту деятельность, могут восполнить консультанты, биржевые брокеры, которые удержат вас от потери своих вкладов, направят ваши средства в нужный актив и проконтролируют движение активов с подсказками, когда их продать или увеличить.

Горизонт возможностей участников рынка инвестиций расширяют новые технологии инвестирования, такие как Р2Р (краудлендинг). Сегодня для инвесторов действую более десятка площадок краудлендинга, на которых частные инвесторы могут подобрать проекты для вложений собственных средств. При этом на них обеспечивается сервис отбора проектов, проверка их эффективности и надежности. Одной из таких площадок является "[Город Денег](https://townmoney.ru/)". Это интересный проект, на котором инвестор задает норму доходности своего вклада, а заемщик либо соглашается на эти условия, либо ищет среди остальных подходящего инвестора под свой проект.

**Как стать квалифицированным инвестором**

Квалифицированный инвестор (КИ), это определенный статус участника финансового рынка, наделенного специфическими правами, которых нет у обычного инвестора. Этот статус позволяет ему:

* торговать иностранными ценными бумагами;
* его деятельность значительно меньше контролируется финансовыми структурами, чем обычные участники фондового рынка;
* его сделки не подпадают под действие законодательства, защищающего и ограничивающего деятельность частного инвестора на рынке ценных бумаг;
* он может использовать собственные инструменты с высокой степенью риска при выборе инвестиций.

Ниже приводим требования к КИ, которые служат основанием для присвоения такого статуса (должно выполняться как минимум одно из них, а лучше два).

http://dl4.joxi.net/drive/2019/02/06/0024/3640/1588792/92/89e381e4f1.jpg

Эта категория профессиональных инвесторов получает аккредитацию в крупных банках или у брокеров рынка ценных бумаг. Чаще всего, КИ это опытные и эффективные специалисты, с хорошим знанием мирового рынка ценных бумаг, успешно торгующие и на внебиржевом рынке, куда нет доступа неквалифицированным инвесторам.

T Порядок уплаты налога на инвестиции

D Особенности налогообложения инвестиций. Как рассчитывается налог на доход с инвестиций в России для физических и юридических лиц? Порядок возврата налога с инвестиций.

**Налог на инвестиции**

Инвестиции **на рынке ценных бумаг** приносят **доход** вкладчику, а значит, облагаются налогом **на доход**. Размер налога зависит от того является ли инвестор резидентом, нерезиденты, имеющие инвестиции в России, **облагаются** налогом по другим, более высоким ставкам. В России налог на инвестиции является один из самых низких в мире, в большинстве случаев его ставка не превышает 13%.

**Налоги на инвестиции в ценные бумаги**

Частные инвесторы физические лица облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) от вложений в ценные бумаги:

* при продаже ценных бумаг;
* на дивиденды владельцев акционерного капитала;
* процентный доход от облигаций (кроме облигаций федерального и муниципального займов).

Налогообложение инвесторов резидентов и нерезидентов приведен ниже:

http://dl3.joxi.net/drive/2019/02/05/0024/3640/1588792/92/4b41b9694b.jpg

**Для юридических лиц налог на инвестиции выступает в виде налога на прибыль**, которые принесли такие вложения. Ставки налогов на прибыль на 2019 год смотрите [**в таблице**](https://drive.google.com/file/d/1HlrbwDP203kYNnPqVrxRyEoJGbVvZw45/view)**.**

**Налоги на инвестиции в недвижимость**

Кроме налогов на инвестиции в ценные бумаги, инвесторы платят **налоги на инвестиции в недвижимость**. Здесь налоги возникают от владения недвижимости, при сдаче недвижимости в аренду и при ее продаже.

Недвижимость, приобретенная инвестором физическим лицом, облагается налогом на имущество в размере 0,1% от кадастровой стоимости объекта. Для юридических лиц налог на имущество составляет 2,2% от стоимости приобретенного имущества.

Доход, получаемый инвестором от сдачи в аренду имущества, облагается налогом по ставке 13%. Для нерезидентов этот налог составит 30%. Доход от продажи недвижимого имущества составляет 13%, при условии, что он владеет им менее 3 лет. Начиная с 2016 года, срок владения имуществом, после которого НДФЛ не платится, увеличился до 5 лет.

Для юридических лиц, инвестирующих в строительство недвижимых объектов, устанавливаются ставки налога на прибыль, действующие в стране для строительных организаций.

**Налог на инвестиции в драгоценные металлы**

В соответствии с текущей практикой инвестируют больше всего в золото. Для этого в банке открывают "металлический" счет, на который зачисляют проплаченный инвестором объем золота по текущим мировым ценам. Доход инвестора составляют изменения котировок золота на мировом рынке и процентом банка на сумму вклада, эквивалентной стоимости золота.  Процентная ставка в этом случае устанавливается по депозитам в валюте.

Инвестор оплачивает НДФЛ в размере 13% с разницы между стоимостью продажи и покупки металла и с суммы банковских процентов на момент их начисления. В то время, как прирост курсовой стоимости золота на счете налогом не облагается.

**Налоговые льготы для инвесторов**

Инвестиционная деятельность частных инвесторов стимулируется введением ряда льгот при длительных сроках инвестирования в ценные бумаги. Какими льготами их стимулируют, рассмотрим ниже.

http://dl4.joxi.net/drive/2019/02/06/0024/3640/1588792/92/320724d1d8.jpg

**Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** это разновидность брокерского счета, используя который инвестор может получить при покупке и последующей продаже ценных бумаг один из двух возможных налоговых вычетов ( [Получение инвестиционного вычета по ИИС-А](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/inv_vichet/%22%20%5Cl%20%22title3) и [Получение инвестиционного вычета по ИИС-Б](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/inv_vichet/#title4)). Однако для этого счет должен быть открыт более 3 лет назад и активно использоваться.

Льгота на**долгосрочное владение ценными бумагами (ЛДВ).** Если инвестор владеет ценными бумагами не менее 3 полных лет, то он освобождается от уплаты НДФЛ при их продаже. Это касается только бумаг, торгуемых на российском рынке и паев открытых ПИФов([Получение инвестиционного вычета в размере дохода от продаж ценных бумаг (ЛДВ)](https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/inv_vichet/%22%20%5Cl%20%22title2)

Максимальная сумма дохода, не облагаемого НДФЛ, вычисляется по формуле:

Макс. доход=3 млн. руб.\* число лет владения

Льгота на**долгосрочное владение бумагами высокотехнологичного сектора (ЛДВ-РИИ)** [включенных в Перечень ценных бумаг высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики](https://www.moex.com/ru/markets/rii/rii.aspx). Это касается бумаг, находившихся в этом списке и принадлежащих инвестору не менее 1 года. Прибыль от продажи этих бумаг освобождается от уплаты НДФЛ.

**"Тинькофф Инвестиции" налоги**

"Тинькофф банк" в своем активе имеет платформу «Тинькофф Инвестиции», на которой самостоятельно открывает брокерские счета для работы с ценными бумагами и валютой на биржевом и внебиржевом рынках.

Инвесторы, получающие дивиденды с акций и купонные выплаты облигаций на «Тинькофф Инвестиции», автоматически уменьшаются на сумму НДФЛ. В случае, если доходы поступают от иностранных компаний и ставка налога в стране эмитента ценной бумаги ниже, чем в РФ, то необходимо доплатить самостоятельно разницу между ставками налога в РФ и стране эмитента ценной бумаги. Например, за дивиденды по американским акциям со всех клиентов Тинькофф Инвестиций удерживается 13%:

* 10% в пользу США — автоматически;
* 3% в пользу России — нужно доплатить самостоятельно.

В ряде случаев возможен **возврат налога с инвестиций**в ценные бумаги, обращающиеся на бирже. Этот возврат возможен для инвестиций оформленных после 2013 года и находящихся в его собственности не менее 3 лет. В этом случае возможен возврат до 390 тысяч рублей ежегодно за весь срок владения ценными бумагами, уплаченными в счет налога.