



Принцип расчёта НДФЛ

В соответствии с законодательством Российской Федерации, компания - доверительный управляющий - выступает налоговым агентом для всех клиентов - физических лиц. По окончании календарного года, а также при выводе клиентом средств, компания обязана удержать НДФЛ по ставке 13% (30% для нерезидентов). Налог уплачивается с дохода, то есть в случае убытка НДФЛ не удерживается. Если сумма выплаты меньше суммы налога с финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом с начала года, то НДФЛ удерживается с суммы выводимых средств.

Сумма дохода клиента, подлежащая налогообложению, рассчитывается как сумма дохода за минусом вознаграждения доверительного управляющего (комиссии, который клиент уплачивает компании).

ВАЖНО: далее представлен принцип расчёта НДФЛ для основной стратегии "Алго Капитал" NC3816. Валюта стратегии - доллар США. В соответствии с законодательством Российской Федерации расчёт и удержание НДФЛ производится в рублях.

Принцип расчёта НДФЛ (клиент - резидент, ставка НДФЛ 13%): при выводе клиентом средств в сумме дохода, полученного в I квартале

Вывод дохода по итогам I квартала.

Допустим, клиент желает вывести сумму своего дохода.
Стратегия заработала 15 250 USD.

После удержания комиссий за эффективность и за управление на счету клиента находится 8 214,90 и изначально внесённая сумма 100 000 USD. При выводе 8 214,90 USD взимается НДФЛ 13% (1 068 USD). Итого сумма перевода на счёт клиента 7146,90 USD.

НДФЛ по итогам года рассчитывается, исходя из суммы дохода за год, за вычетом всех уплаченных комиссий и ранее оплаченного НДФЛ.

Итого 13% * (21 476,59 - 8 448,35) - 1 068 = 626 USD

	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Сумма на счёте (на начало квартала)	100 000,00	100 000,00	87 234,76	99 240,61
Доходность за квартал (% абс.)	15,25%	-12,74%	13,79%	6,99%
Доход за квартал в денежном выражении	15 250,00	-12 740,00	12 029,67	6 936,92
Доход с начала года нарастающим итогом	15 250,00	2 510,00	14 539,67	21 476,59
Комиссия за эффективность нарастающим итогом с начала года	7 008,56	0,00	5 386,46	8 345,03
Комиссия за эффективность к уплате	7008,56	0,00	0,00	1336,47
Комиссия за управление за квартал	26,54	25,24	23,82	27,72
Итого общая сумма комиссий с начала года	7 035,10	7 060,34	7 084,16	8 448,35
Доход подлежащий налогообложению с начала года	8 214,90	-	7 455,51	13 028,24
НДФЛ нарастающим итогом	1 068		969	1 694
НДФЛ удержан при выводе Д/С	1 068			
Сумма перевода на счёт клиента	7 146,90			
НДФЛ к доплате за за налоговый период				626



Принцип расчёта НДФЛ

Принцип расчёта НДФЛ (клиент - резидент, ставка НДФЛ 13%): в случае вывода части дохода

Частичный вывод дохода по итогам I квартала.

Допустим, клиент желает вывести сумму 1000 из своего дохода. Стратегия заработала 15 250 USD.

После удержания комиссий за эффективность и за управление на счете ДУ клиента находится 8 214,90 и изначально внесённая сумма 100 000 USD. При выводе 1000,00 взимается НДФЛ 13% (130 USD). Итого сумма перевода на счёт клиента 870 USD.

НДФЛ по итогам года рассчитывается, исходя из суммы дохода за год, за вычетом всех уплаченных комиссий и ранее оплаченного НДФЛ.

Итого $13\% * (21\,925,87 - 8\,628,05) - 130 = 1\,599$ USD

	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Сумма на счёте (на начало квартала)	100 000,00	107 214,90	93 528,79	106 401,01
Доходность за квартал (% абс.)	15,25%	-12,74%	13,79%	6,99%
Доход за квартал в денежном выражении	15 250,00	-13 659,18	12 897,62	7 437,43
Доход с начала года нарастающим итогом	15 250,00	1 590,82	14 488,44	21 925,87
Комиссия за эффективность нарастающим итогом с начала года	7 008,56	0,00	5 367,48	8 519,60
Комиссия за эффективность к уплате	7008,56	0,00	0,00	1511,04
Комиссия за управление за квартал	26,54	26,93	25,40	29,58
Итого общая сумма комиссий с начала года	7 035,10	7 062,03	7 087,43	8 628,05
Доход подлежащий налогообложению с начала года	8 214,90	-	7 401,01	13 297,82
НДФЛ нарастающим итогом	1 068		962	1 729
НДФЛ удержан при выводе Д/С	130			
Сумма перевода на счёт клиента	870,00			
НДФЛ к доплате за за налоговый период				1 599