

Можно ли жить на проценты со вклада

Жить только на проценты со вкладов возможно, но это доступно достаточно обеспеченным людям. К тому же эта возможность зависит от нескольких факторов: процентной ставки по вкладу, желаемых ежемесячных расходов и накопленного капитала. Подробнее о том можно ли жить только на проценты со вклада и при какой сумме такое возможно, к какому возрасту ее можно накопить в интервью [Газета.ру](https://газета.ру) рассказал финансовый советник, эксперт проекта НИФИ Минфина РФ «Моифинансы.рф» Сергей Макаров.

Для расчета необходимой суммы возьмем несколько сумм дохода, который мы хотим получать с банковских вкладов: 100, 50 и 30 тысяч рублей. Также возьмем несколько процентных ставок: 5% (как это было в 2020 году, 15% - как сейчас и среднюю в 10%).

Принцип такой: если расходы составляют 100 000 рублей в месяц, это 1 200 000 рублей в год, значит капитал при ставке в 10% должен быть равен $1,2 \text{ млн} \cdot 10 = 12 \text{ млн}$ рублей.

Посчитаем остальные варианты и сведем их в таблицу.

| Сумма дохода | Проценты по вкладу | | |
|--------------|--------------------|--------------|-------------|
| | 5% | 10% | 15% |
| 30 000 ₽ | 7 200 000 ₽ | 3 600 000 ₽ | 2 400 000 ₽ |
| 50 000 ₽ | 12 000 000 ₽ | 6 000 000 ₽ | 4 000 000 ₽ |
| 100 000 ₽ | 24 000 000 ₽ | 12 000 000 ₽ | 8 000 000 ₽ |

Давайте сделаем расчеты того, как можно накопить такую сумму. Будем отталкиваться не от возраста, а от срока накопления. Возраст у каждого свой и поменять его нельзя. А вот срок накопления можно варьировать. Также есть еще две переменных, которые влияют на то, сколько времени нужно будет копить: это доходность накоплений (инвестиций) и сумма ежемесячных сбережений.

Для расчета возьмем те же варианты доходности и разные сроки: 5, 10 и 20 лет. И посчитаем суммы необходимых сбережений для накопления суммы, скажем в 6 млн рублей.

| Срок накоплений | Доходность накоплений | | |
|-----------------|-----------------------|----------|----------|
| | 5% | 10% | 15% |
| 5 | 90 487 ₽ | 81 899 ₽ | 74 158 ₽ |
| 10 | 39 752 ₽ | 31 373 ₽ | 24 626 ₽ |
| 20 | 15 121 ₽ | 8 730 ₽ | 4 881 ₽ |

Для других сумм соответственно можно пропорционально уменьшать или увеличивать размер сбережений.

Копить на такой долгий срок с помощью банковских вкладов – не очень хорошая идея, поскольку проценты по вкладу не покрывают инфляцию. Нивелировать ее влияние можно либо откладывая больше, либо используя более доходные (а значит и рискованные) инструменты, а также возможности налоговых вычетов.

Например, с 2024 года будет работать новый тип индивидуального инвестиционного счета – ИИС-3. Они будут рассчитаны на срок в 10 и более лет. Открыв такой счет также можно рассчитывать на получение налоговых вычетов на взносы (как по ИИС типа А, действующий сейчас), так и на инвестиционный доход (как по ИИС типа Б). Инвестировать внесенные на ИИС средства можно в российские акции, облигации, паи биржевых фондов.

Для наглядности давайте возьмем следующие условия:

- срок счета = 10 лет, т.е. минимально возможный для получения вычетов
- ежемесячный взнос на счет = 24 626 ₽, что дает в год 295 512 ₽, соответственно вычет составит 38 417 ₽
- доходность за вычетом комиссий и с учетом отсутствия налогов на инвестиционный доход = 15% годовых. Такую доходность может дать сбалансированный портфель из акций крупных российских компаний и облигаций федерального займа.

В этом случае накопленная сумма в конце срока составит не 6 млн рублей (как в таблице выше), а примерно 7,5 млн рублей, а это весьма существенная разница для будущего пассивного дохода.