Источник: https://fincult.info/article/finansovye-uslugi-dlya-detey-i-ikh-roditeley/

**Финансовые услуги для детей и их родителей**

Если вашему ребенку еще не исполнилось 18 лет, это вовсе не значит, что он не дорос до финансовых услуг. У банков и страховых компаний есть различные предложения для детей и их родителей: специальные вклады, счета, молодежные карты и страховые полисы. Разбираемся, в чем их преимущества и как их оформить.

**До 14 лет**, пока у ребенка нет паспорта, оформлять финансовые услуги на его имя могут родители, опекуны или другие законные представители. Например, чтобы оформить страховку на сына или дочь, им понадобятся собственный паспорт и свидетельство о рождении ребенка.

**С 14 до 18 лет** подростку доступны многие финансовые операции. Допустим, если родители уже открыли вклад на его имя, ребенок может пополнять его или снимать с него проценты. Если же подросток захочет открыть собственный счет или завести личную дебетовую карту, ему [потребуется](http://cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20210825_in-06-31_66.pdf) письменное согласие взрослых, которые за него отвечают: родителей, усыновителей или попечителя.

Рассмотрим, какие услуги банков и страховых компаний помогут родителям научить ребенка пользоваться финансовыми инструментами и накопить денег к его совершеннолетию.

**Срочный вклад**

Для того, чтобы накопить весомую сумму, зачастую требуется немало времени. Если вы хотели бы сделать дорогой подарок к совершеннолетию ребенка или к моменту окончания школы, стоит задуматься о начале сбережений, пока ребенок еще растет. Например, можно [открыть вклад на его имя](https://fincult.info/article/kak-otkryt-vklad-v-banke/). Ребенок не сможет сделать это сам, пока не получит свой первый паспорт. Но на него может оформить вклад родитель или опекун.

Вид вклада вы можете выбрать, исходя из своих целей и возможностей.

* **Валюта.** Для начала стоит определиться с валютой вклада. Если вы, например, хотели бы отправить ребенка на учебу или стажировку за рубеж, лучше открывать вклад в долларах, евро, фунтах или франках — в зависимости от того, в какую страну он поедет учиться. Если же и ваши доходы, и будущие расходы ребенка планируются в рублях, оптимальным будет рублевый вклад.
* **Возможность пополнения.** Открывать депозит сразу на большую сумму выгоднее — проценты по таким вкладам выше. Но не всегда у родителей есть такая возможность.
Если вы планируете понемногу откладывать на депозит каждый месяц, тогда стоит выбрать пополняемый вклад. Такой вклад можно пополнять на любую сумму в отделении банка, через банкомат или онлайн. Причем делать это может кто угодно: родители, другие родственники или друзья.
* **Срок.** Чем больше срок вклада, тем обычно выше проценты по нему. Но не всегда — это зависит от условий конкретного банка.
Выбирая срок вклада, нужно учитывать, что снять с него деньги ребенок сможет только когда ему исполнится 18 лет. Никто другой не сможет снять деньги с вклада без специального разрешения органов опеки. Такое ограничение установлено [Гражданским кодексом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/9deaf716ae6188bcfecb901fc9e9f941c551f6d7/), чтобы защитить имущество детей. При этом, когда подростку исполнится 14 лет, он сможет снимать с вклада набежавшие проценты, а уже после совершеннолетия получит право распоряжаться всеми деньгами.

*Степан открыл вклад на имя своего двухлетнего сына Пети с первоначальным взносом 2000 рублей по ставке 3,5%. Он договорился с бабушкой ребенка по очереди перечислять на вклад по 1000 рублей каждый месяц. В 2034 году Пете исполнится 18 лет, и тогда он сможет забрать из банка почти 230 000 рублей.*

**Главный плюс:** вклады в банках застрахованы государством в пределах 1,4 млн рублей.

**Основной риск:** если вы хотите положить большую сумму, нужно очень тщательно [выбирать банк](https://fincult.info/article/kak-vybrat-bank_01/).

**Полис накопительного страхования**

Программы накопительного [страхования жизни](https://fincult.info/article/kak-vibrat-programmu-strakhovaniya-zhizni/) для детей похожи на долгосрочный вклад в банке. Родитель, родственник или опекун оформляет страховой договор в пользу ребенка. То есть взрослый выступает страхователем, а ребенок становится застрахованным.

Страхователь регулярно делает взносы (суммы и сроки можно выбрать при оформлении договора), на них капает небольшой процент — и в итоге формируется страховая сумма. Именно ее ребенок получит, например, через 13 лет.

Договор обычно заключают на несколько лет — от 5 до 20. Можно попробовать подгадать под определенное событие в жизни ребенка. Это может быть окончание школы и поступление в институт, свадьба или покупка квартиры.

Как правило, оформить полис накопительного страхования на ребенка можно, когда ему уже исполнилось полгода, но еще нет 17 лет (точные ограничения по возрасту надо уточнить в выбранной компании).

Как правило, страховщики гарантируют фиксированную доходность по полисам накопительного страхования. Она зависит от срока договора: чем он больше, тем выше доходность.

Некоторые компании дополнительно включают в программу накопительного страхования возможность получать инвестиционный доход. Но предсказать его размер очень сложно. Он зависит от ситуации на фондовом рынке, а также от того, как страховщик распоряжается инвестиционным портфелем. Если компания придерживается агрессивной стратегии, то вероятный доход будет больше, но и риски потерять деньги тоже выше. Если консервативной, то риски ниже, но и возможная прибыль меньше. Все нюансы, которые будут влиять на инвестдоход, следует уточнить перед тем, как вы подпишете договор.

Основное отличие полисов от вкладов — страховая защита. В случае смерти или тяжелой инвалидности страхователя взносы за него продолжает делать сама страховая компания. И к окончанию срока договора нужная сумма будет накоплена. В договор можно включить и другие риски, но это скажется на величине взносов.

*Сыну Надежды и Ипполита Жене всего три года, но они уже решили, что хотят подарить ему квартиру на совершеннолетие. На протяжении 15 лет Ипполит ежемесячно будет делать страховые взносы по 5000 рублей. Даже если с Ипполитом случится несчастье, к 18-летию Женя получит почти 1 млн рублей. Как минимум на первый взнос по ипотеке Жене точно хватит.*

**Главный плюс:** что бы ни случилось со страхователем, ребенок получит запланированную сумму.

**Основной недостаток:** в отличие от банковских депозитов деньги, вложенные в страховку, не застрахованы государством. Если у страховой компании отзовут лицензию, быстро вернуть накопления не получится. Нужно будет ждать окончания длительной процедуры банкротства. И не факт, что в результате удастся получить назад все вложенные деньги. Так что [выбирать страховщика](https://fincult.info/article/zachem-nuzhna-strakhovka-zashchishchaem-zhizn-zdorove-dom-i-dachu/) нужно еще более ответственно, чем банк.

**Банковская карта**

Наличные деньги легко потерять и трудно потом найти. Но сегодня их легко заменяют пластиковые карты, которыми [могут пользоваться даже дети](https://fincult.info/article/bankovskie-karty-dlya-detey/).

Многие банки готовы оформить карты детям уже с 6–7 лет. По сути, это дополнительные карты, которые привязаны к банковскому счету родителей.

Подросткам, у которых уже есть паспорт, банки предлагают оформить карту самостоятельно. Но им [потребуется](http://cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20210825_in-06-31_66.pdf) письменное согласие родителей, усыновителей или попечителя. Вдобавок к детской или молодежной карте можно оформить страховку на случай потери карточки.

Нередко банки предлагают программы лояльности даже для юных клиентов. Участники такой программы получают баллы за покупки или кешбэк, а также могут пользоваться скидками от партнеров банка.

У нескольких банков уже появились [детские приложения](https://fincult.info/article/finansovye-prilozheniya-dlya-detey/), с помощью которых можно следить за балансом карты и копить деньги на свои личные цели.

*В некоторых банках для детей разработаны специальные пакетные предложения: страховка, вклад и банковская карта — с выгодными условиями обслуживания.*

Когда у ребенка есть собственная банковская карта, он привыкает с малых лет пользоваться современными платежными средствами, учится отслеживать свои расходы и управлять деньгами через [банковские приложения](https://fincult.info/article/finansovye-prilozheniya-dlya-detey/).

**Плюс:** дети реже теряют карты, чем наличные. Но даже если теряют — карту можно заблокировать, а затем перевыпустить. Деньги на счете при этом остаются в целости и сохранности.

**Основной минус:** есть риск, что дети не научатся считать деньги как следует, если не будут держать их в руках. Тратить «виртуальные деньги» с карты психологически гораздо легче, а следить за своим бюджетом — сложнее.

**Металлический счет**

[Обезличенный металлический счет](https://fincult.info/article/bankovskiy-schet-kak-otkryt-chto-takoe-bankovskaya-tayna-i-zachem-khranit-dengi-v-zolote/) (ОМС) — это еще один вариант вклада в банке. Только на нем хранятся не деньги, а учитываются [драгоценные металлы](https://fincult.info/article/mify-i-pravda-o-dragotsennykh-metallakh/). Вкладчик покупает у банка золото, серебро, платину или палладий, и они записываются на его счет. Получить их потом можно либо в виде слитков, либо просто продать обратно банку по актуальной цене.

ОМС удобно использовать для долгосрочных вложений. На коротких сроках стоимость драгметаллов может сильно колебаться как вверх, так и вниз. Но на длинной дистанции драгоценные металлы, как правило, растут в цене — и сумма счета таким образом увеличивается. Если открыть ОМС, когда ребенок еще маленький, к его совершеннолетию можно неплохо заработать.

*12 лет назад Клавдия завела ОМС на свою дочь Элю, когда той было 6 лет. Каждый месяц на протяжении 12 лет Клавдия докупала золота на 3000 рублей. На совершеннолетие дочь получила почти 2 миллиона рублей. Чистых вложений матери из них было чуть более 432 000 рублей, а все остальное прибавилось за счет роста стоимости драгметалла.*

Драгметаллы — хорошая защита на случай глобальных кризисов. Например, когда стоимость акций падает, полисы накопительного страхования не приносят инвестиционный доход или национальная валюта дешевеет. Обычно в это время золото, серебро и другие металлы, наоборот, растут в цене.

Еще один плюс ОМС — такие вложения всегда бессрочны. Вам не нужно периодически переоформлять договор. А деньги со счета или металл в виде слитка ребенок сможет получить в любой момент после совершеннолетия. При этом он не потеряет доход, как это происходит при досрочном закрытии срочного вклада или расторжении договора накопительного страхования.

**Главный плюс:** С течением времени золото, серебро и другие драгметаллы, как правило, растут в цене. Кроме того «вечные ценности» обычно без потерь переносят глобальные экономические потрясения.

**Минус:** металлические счета не подпадают под [систему страхования вкладов](https://fincult.info/article/sistema-strakhovaniya-vkladov/).

**ДМС**

Бесплатная медицина не всегда оправдывает ожидания, но многих проблем возможно избежать с помощью добровольного медицинского [страхования](https://fincult.info/article/zachem-nuzhna-strakhovka-zashchishchaem-zhizn-zdorove-dom-i-dachu/) (ДМС). Медицинское обслуживание по ДМС может быть особенно удобным, когда дело касается детей.

Спектр услуг по ДМС обычно шире, а уровень комфорта и сервиса — выше. Можно быстрее записываться на прием к узким специалистам, оперативно проходить диспансеризацию, получать нужные процедуры. Некоторые детские полисы ДМС позволяют сдавать анализы прямо на дому и консультироваться с личным педиатром по телефону в любое время.

В полис ДМС можно включить экстренную госпитализацию в выбранные заранее клиники, в том числе зарубежные, а также консультации иностранных врачей. Страховая компания предложит список лечебных учреждений и услуг, которые можно включить в договор. Но от перечня клиник и необходимых услуг будет зависеть стоимость полиса.

**Плюс:** более удобные условия обслуживания.

**Главный недостаток:** высокая стоимость полисов, которая далеко не всегда оправдана. Для начала лучше посчитать, сколько вы потратите на медицинские услуги, если будете оплачивать их напрямую в платных клиниках. Возможно, ваши ожидаемые расходы окажутся существенно ниже стоимости страховки.

23.09.2022 11:49