

# Онлайн-обзор «Финансовые услуги для детей и их родителей»



*Если вашему ребенку еще не исполнилось 18 лет, у банков и страховых компаний есть различные предложения для детей и их родителей: специальные вклады, счета, молодежные карты и страховые полисы.*



**До 14 лет,** 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 письменное согласие взрослых, которые за него отвечают.



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

**1. 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.



**2. 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.

**3. 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, 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.



## Полис накопительного страхования

*Программы накопительного страхования жизни 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.*

## **Банковская карта.**

*Наличные деньги легко потерять и трудно потом найти. Но сегодня их легко заменяют пластиковые карты, которыми могут пользоваться даже дети.*

*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 при этом может потребоваться письменное согласие родителей. 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 кэшбек, а также могут пользоваться скидками от партнеров банка.*

*У нескольких банков уже появились детские приложения, с помощью которых можно следить за балансом карты и копить деньги на свои личные цели.*

## Металлический счет

**Обезличенный металлический счет (ОМС)** — это еще один вариант вклада в банке. Только на нем хранятся не деньги, а учитываются драгоценные металлы. Вкладчик покупает у банка золото, серебро, платину или палладий, и они записываются на его счет. Получить их потом можно либо в виде слитков (тогда придется заплатить НДС), 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.