



Что такое вклад на ребенка и чем он отличается от обычного?

Накопить сыну или дочери деньги на образование, путешествие, жилье или просто в подарок к началу самостоятельной жизни можно с помощью разных финансовых инструментов. Некоторые банки предлагают открыть вклад на имя ребенка. Разбираемся, в чем его особенности, а также какие преимущества и недостатки у таких депозитов по сравнению с другими вариантами сбережений.

В целом детские вклады работают так же, как обычные. На сбережения набегают проценты, и они защищены государством – даже если у банка отзовут лицензию или он обанкротится, вам гарантированно вернут деньги, но не больше 1,4 млн рублей.

Но есть нюанс: договор заключается на ребенка, и именно ему, а не вам будут принадлежать деньги на вкладе. По закону, родители не имеют права собственности на имущество детей. А значит, вы не сможете воспользоваться деньгами с детского вклада в своих интересах.

Чем детский вклад отличается от обычного и кто может снимать с него деньги?

Пока сыну или дочери не исполнится 18 лет, родители могут снимать деньги с детского вклада только с разрешения органа опеки и попечительства.

Получить такое разрешение удастся при условии, что вы собираетесь потратить деньги на нужды ребенка – например, на его образование, лечение или улучшение условий жизни. Каждую ситуацию опека разбирает индивидуально.

Даже если срок действия детского вклада закончится раньше совершеннолетия ребенка, вы не сможете забрать деньги без разрешения опеки. Потому что по факту накопления принадлежат вашему сыну или дочери.

Сам ребенок до 18 лет тоже не может в полной мере распоряжаться депозитом.

До 14 лет у него нет доступа к деньгам на вкладе.

С 14 до 18 лет подросток вправе пополнять вклад, а также снимать с него часть денег – но не больше той суммы, которую сам положил. Чтобы забрать больше, потребуется согласие кого-то из родителей и опеки.

Закрывать вклад и снять остаток без этих согласий тоже не получится. За исключением случаев, когда на счете остается ровно столько денег, сколько ребенок сам внес на депозит.

По условиям некоторых вкладов подростки могут без каких-либо разрешений снимать набежавшие проценты. Но лучше заранее уточнить в банке, доступна ли такая опция.

С 18 лет ребенок может поступать с открытым на его имя вкладом как угодно без каких-либо ограничений, в том числе забрать все деньги в любой момент.

Какие плюсы и минусы у детского вклада?

То, что снять средства с депозита на имя ребенка можно лишь с согласия опеки, не всегда удобно. В экстренном случае, когда надо быстро где-то раздобыть денег, детский вклад вас не выручит. Но от этого ограничения есть и польза – не будет даже малейшего соблазна потратить отложенное для ребенка на что-то другое.

Кроме того, у детского вклада есть дополнительные особенности:

эти накопления нельзя списать в счет погашения родительских долгов;

они не участвуют в разделе имущества между родителями при разводе, так как вклад принадлежит ребенку;

никто не сможет претендовать на детские деньги как на наследство, если с родителями что-то случится.

Поэтому, несмотря на все ограничения, детские вклады хорошо справляются со своей главной задачей – защищают интересы ребенка.

На что обратить внимание при выборе детского вклада?

Главное, что надо учитывать, вклады на имя ребенка есть далеко не во всех банках. А некоторые открывают такие депозиты, но не рекламируют их на своих сайтах и в приложениях. Стоит уточнить, есть ли такая услуга в интересующем вас банке, по телефону его горячей линии либо в чате поддержки. При желании можно сразу зайти к ним в отделение.

При выборе депозита многие в первую очередь ориентируются на размер процентной ставки – сколько удастся заработать. Но лучше сразу уточнить еще несколько деталей:

есть ли требования к минимальной или максимальной сумме вклада – так вы сразу отсечете неподходящие варианты;

можно ли снимать проценты до конца срока вклада или действует капитализация – от этого зависит, удастся ли подростку с 14 до 18 лет снимать набежавшую прибыль до окончания договора;

есть ли дополнительные условия, которые влияют на размер ставки. Например, бывает, что высокий процент действует, только если вы подключите подписку на банковские сервисы.

Когда вы открываете вклад на конкретный срок, к примеру на 3 года, уточните, что будет со ставкой после его окончания. Обычно договор предусматривает автоматическую пролонгацию – депозит продлится на такой же период. Так будет происходить, пока ребенок не закроет депозит, а это возможно не раньше совершеннолетия. Но важно учитывать, что при каждом продлении ставка может измениться на ту, которая будет действовать в банке для детских вкладов в момент пролонгации. Процент может оказаться как больше, так и меньше первоначального.

В остальном правила выбора детских вкладов такие же, что и для любых других депозитов.

Есть ли у детских вкладов ограничения по возрасту ребенка?

Завести детский депозит можно в любой момент, пока ребенку не исполнилось 18 лет. Нижней возрастной границы нет – при желании вклады открываются даже для новорожденных.

Кто может открыть вклад на имя ребенка и как это сделать?

Одни банки разрешают открывать вклады на имя ребенка только его законным представителям – родителям или опекунам, другие – любым близким людям.

Чаще всего такие вклады открываются в офисе банка. С собой необходимо взять свой паспорт, свидетельство о рождении ребенка или его паспорт. Опекунам и попечителям дополнительно нужно предъявить бумаги об установлении опеки или попечительстве. Полный список документов лучше заранее уточнить по горячей линии банка, на сайте или в чате поддержки.

Некоторые банки оформляют детские вклады онлайн. Но часто эта опция доступна только тем, у кого к счету уже привязана детская карта.

Какие есть альтернативы у детского вклада?

Многих пугает сама мысль, что деньги на детском вкладе по факту будут недоступны до совершеннолетия ребенка. Снять что-то с депозита удастся далеко не всегда и только с разрешения опеки. Поэтому можно рассмотреть другие варианты накоплений для ребенка.

Вклад на взрослого

Обычный вклад на свое имя дает быстрый доступ к деньгам в затруднительной ситуации. Чтобы снять деньги, не требуется одобрения опеки. Но важно не забывать, что вы копите для ребенка.

Как вариант – можно разбить сумму на несколько частей и открыть не один, а несколько вкладов с разными сроками. Например, на 3 месяца, на полгода и на год.

Это позволит более гибко управлять сбережениями. Идея такая: когда вклад заканчивается, вы продлеваете его на год. В итоге всегда один из вкладов близится к завершению, а значит по его окончании можно забрать с него деньги без потери процентов.

Плюсы: вы сами решаете, что делать с деньгами, не нужно запрашивать ничье разрешение.

Минусы: из-за простоты снятия денег легко поддаться соблазну и потратить все на менее важные цели, чем планировали. К тому же средства не защищены от взысканий по вашим долгам, в отличие от детского вклада.

Вклад на взрослого с доверенностью на ребенка

Некоторые банки предлагают оформить депозит на свое имя, но сразу написать доверенность на ребенка, которая откроет доступ к деньгам после его совершеннолетия. Когда ребенку исполнится 18 лет, он сможет забрать со вклада часть сбережений или всю сумму.

Пока ребенку нет 18 и он не забрал деньги со вклада по доверенности, вы можете распоряжаться накоплениями без каких-либо ограничений. И при желании вправе отозвать доверенность в любой момент.

Обычно неблизкие родственники могут открыть для ребенка только вклад с доверенностью. Но он подходит и для родителей.

Плюсы: пока ребенок не воспользовался доверенностью, вы можете снять деньги со вклада в любой момент без каких-либо разрешений, ведь вклад принадлежит вам.

Минусы: есть риск потратить накопления не на детские цели. Вдобавок деньги не защищены от взысканий по вашим долгам.

Важно учитывать, что доверенность теряет силу в случае смерти владельца вклада. Тогда сбережения получают его наследники. Поэтому возникает риск, что ребенок ничего не получит либо ему достанется только часть денег.

Вклад, который подросток открывает сам

Начиная с 14 лет ребенок вправе самостоятельно завести вклад на свое имя. Банк попросит ваше письменное согласие только при открытии депозита. А дальше подросток сможет снимать и вносить деньги на вклад по своему усмотрению – без согласия родителей и опеки.

Правда, зачастую банки предлагают подросткам вклады, с которых до окончания срока договора можно тратить только набежавшие проценты.

Плюсы: это деньги ребенка, поэтому они защищены от взысканий по родительским долгам. Но можно договориться с ребенком, что в экстренных случаях он снимет накопления с вклада для семейных нужд.

Минусы: есть риск, что подросток потратит сбережения на какую-то чепуху или станет жертвой мошенников. Поэтому такие вклады больше подходят для того, чтобы научить ребенка самостоятельно распоряжаться деньгами и делать накопления.

Но можно договориться с ребенком, чтобы он подключил к вкладу сервис «второй руки» и сделал вас своим помощником – человеком, который страхует его в случае серьезных списаний.

Накопительный счет

Вместо вклада можно открыть накопительный счет на свое имя. С него удастся снимать любые суммы когда угодно практически без потери дохода – проценты зачисляются на счет каждый месяц и не сгорают. Правда, ставка по накопительным счетам обычно фиксируется только на 1 месяц и зачастую она ниже, чем по срочному вкладу.

Бывают специальные детские накопительные счета, но ограничения у них те же, что и у детских вкладов – снимать деньги до совершеннолетия ребенка разрешается лишь с разрешения опеки.

Плюсы: можно свободно пополнять счет и снимать деньги без потерь. Как и на вкладах, деньги на накопительных счетах застрахованы государством.

Минусы: процент обычно ниже, чем для вкладов, и банк может менять ставку хоть каждый месяц. То, что деньги легко снять в любой момент, повышает риск потратить накопления раньше времени на срочные, но менее важные нужды. Как и на депозитах, деньги не защищены от взысканий по долгам владельца счета.

Программа долгосрочных сбережений (ПДС)

Открыть счет ПДС можно не только для себя, но и для ребенка. Программа работает так: вы вносите деньги в негосударственный пенсионный фонд (НПФ) и в течение 10 лет государство софинансирует ваши взносы – делает доплату из бюджета. В год можно получить до 36 000 рублей, но конкретная сумма зависит от ваших взносов и доходов. НПФ инвестирует ваши сбережения и начисляет доход. Он может оказаться как выше, так и ниже, чем по вкладам. Кроме того, можно оформить налоговый вычет, если выполните все условия программы.

Плюсы: помимо инвестиционного дохода, вы получаете доплату от государства и право на налоговый вычет. Деньги на счетах ПДС нельзя взыскать по долгам, арестовать или поделить при разводе. Вложения в ПДС застрахованы государством – в случае проблем у фонда вам гарантированно вернут деньги в пределах 2,8 млн рублей.

Минусы: снять деньги без потерь раньше срока разрешается только в исключительных случаях – при потере кормильца или на лечение тяжелой болезни.

Накопительное страхование жизни (НСЖ)

Полис НСЖ решает сразу две задачи. Клиент делает страховые взносы – они формируют накопления, которые человек заберет в конце договора. И ключевое – он получает страховку жизни.

Кроме выплат по риску смерти, в договоре могут быть указаны и другие страховые случаи, например тяжелые травмы. Если они наступят, компания выплатит страховое возмещение.

Родители могут застраховать свою жизнь и прописать в условиях полиса, что страховую выплату получит ребенок. Иногда компании предлагают одновременно застраховать и свою жизнь, и жизнь ребенка.

Плюсы: помимо сбережений, вы получаете страховую защиту. Деньги, которые вы внесли за полис, никто не сможет взыскать по вашим долгам. В случае развода они тоже не делятся. Кроме того, по своим взносам можно получить налоговый вычет.

Минусы: взносы надо делать строго по графику в договоре. Просрочки грозят штрафами или даже расторжением договора, причем зачастую с потерей уплаченных денег.

Если вам экстренно понадобятся деньги, то забрать свои взносы досрочно без потерь, скорее всего, не выйдет. Кроме того, полисы НСЖ не застрахованы государством, а значит, есть риск лишиться накоплений, если страховщик потеряет лицензию или обанкротится.

Подробнее на сайте fincult.info

<https://fincult.info/article/chto-takoe-vklad-na-rebenka-i-chem-on-otlichaetsya-ot-obychnogo/>