

Ни банки, ни клиенты не хотят рисковать: накопительные вклады на детей не превышают срок... 1-2 года. // "Банковское обозрение", № 4, апрель 2005 г.

В советскую эпоху население было уверено, что детский банковский продукт - это хорошая возможность лет за десять накопить солидную сумму для своего ребенка, которая стала бы ему надежным подспорьем во взрослой жизни. К сожалению, сейчас подобные программы можно называть долгосрочными только с большой натяжкой. Да и особым спросом у населения они не пользуются.

Наверное, многие помнят, как на закате перестроечной эпохи Сбербанк предлагал так называемые вклады на вырост - десятилетние детские вклады. Думали как лучше, а получилось как всегда. Начавшиеся экономические реформы и бешеные темпы роста инфляции до того обесценили вклады, что уже никакие проценты не могли покрыть потери. Подобная практика надолго отбила охоту населения делать вклады на вырост.

Со своей стороны банки в настоящее время предлагают накопительные депозиты на детей, которые очень мало соответствуют своему изначальному предназначению - практически все они заключаются сроком на один, максимум два года. Банки тоже не хотят принимать на себя долгосрочные процентные риски. Детям до 14 разрешается Количество банков, предлагающих своим клиентам специальные детские вклады, невелико. Среди них, например, Газэнергопромбанк, ДельтаБанк, Инвестсбербанк, банк «Первое О.В.К.», «Петрокоммерц», «Гарант-Инвест», Инвестторгбанк. Все подобные вклады являются накопительными, т.е. клиенты могут доносить средства на счет в течение всего срока действия договора. Минимальная сумма по детским вкладам примерно от 1 до 15 тыс. рублей и от 100 до 1000 долларов. Размер дополнительных взносов составляет, как правило, 100-1500 рублей. Ставки по таким вкладам мало чем отличаются от обычных пополняемых депозитов. Они колеблются в пределах 9-16% годовых в рублях и 5-9% годовых в валюте. При этом процентная ставка фиксируется на весь срок депозита и исходя из нее обычно начисляется доход на дополнительные взносы. Однако в банке «Первое О.В.К.» на дополнительные взносы, сделанные позже чем за три месяца до окончания вклада, проценты начисляются по ставке вклада «До востребования». Кстати, при досрочном расторжении договора банки по-разному начисляют проценты. Чаще всего они рассчитываются исходя из ставки по вкладу «До востребования».

Накопительные вклады на детей открываются взрослыми родственниками - родителями, бабушками и дедушками, тетями и дядями и т.д.

Некоторые банки вводят ограничения по возрасту ребенка, для которого открывается счет. В основном банки открывают депозиты только в пользу детей до 14 лет, у других планка ниже - до 13 лет. А в ДельтаБанке вклад рассчитан на несовершеннолетних в возрасте до 18 лет. Нижней границы при этом не существует, клиент может открыть депозит и на грудного младенца.

Для того чтобы открыть банковский счет, нужно предъявить документы, свидетельствующие о родстве с маленьким вкладчиком. Это может быть паспорт

родителей с отметкой о детях и свидетельство о рождении. Лица, не являющиеся родственниками ребенка, также могут оформить депозит. Для этого им понадобится нотариально заверенное разрешение его родителей.

Подросток, получивший паспорт, при желании может открыть не «взрослый», а детский депозит. Участие взрослых в этом случае необязательно. Например, Сбербанк предлагает вклад «Молодежный» - для лиц от 14 до 23 лет.

У каждого банка свои правила для снятия средств со счета. Ребенок, достигший 14 лет и получивший паспорт, имеет право самостоятельно закрыть депозит. Правда, ряд банков вводят при этом дополнительные ограничения и требуют предъявить свидетельство о рождении или доверенность от родителей. В банке «Первое О.В.К.» ребенок может сам получить деньги только по достижении 14 лет, если к тому моменту вклад уже пролежал в банке более пяти лет. Иначе забрать депозит сможет только взрослый, который внес на него деньги. Инвестторгбанк разрешает снимать средства ребенку только по достижении 18 лет, если имеется доверенность от родителей и срок хранения вклада превысил три года. Например, ребенку уже исполнилось 18 лет, а вклад хранился в банке год - изъять его может только взрослый. Круглые отличники зарабатывают больше. К детским вкладам банки нередко предлагают дополнительные услуги в виде выпуска пластиковых карт и капитализации процентов по депозитам. Расчетную банковскую карточку ребенок может получить уже по достижении 6 лет. Самостоятельного счета у него, конечно, не будет, поскольку детский «пластик» прикрепляется к взрослой карте.

Среди банков, предлагающих такие пластиковые карты, - ДельтаБанк, Импэксбанк, банк «Первое О.В.К.», «Глобэкс». В МДМ-Банке к взрослому кредитному «пластику» можно прикрепить детские карты VISA Electron, VISA Classic и VISA Gold, а также аналогичные продукты MasterCard.

В ДельтаБанке готовы выдать на имя ребенка, если ему исполнилось уже 6 лет, карту со специальным «детским» дизайном. Некоторые банки предлагают детям пластиковые карты, по которым держатели могут получать скидки в детских развлекательных центрах.

На общем фоне выделяется вклад «Школьный» в Инвестсбербанке, введенный в сентябре 2003 года. Его открывают в пользу детей 6-17 лет сроком на три года. Если возраст школьника - от 14 до 17 лет, вклад открывается при предъявлении свидетельства о рождении или паспорта. Школьникам, не достигшим 14-летнего возраста, право внесения денежных средств и распоряжения вкладом может быть предоставлено взрослыми. Вкладчик может снимать средства с депозита в пределах неснижаемого остатка, равного 100 рублям. Ставка по вкладу составляет 10% годовых в рублях и начисляется раз в квартал - по окончании учебной четверти. Если четверть окончена на положительные отметки («4» и «5»), то проценты по вкладу за эту четверть увеличиваются на 2 процентных пункта до 12% годовых. Ребята, окончившие четверть исключительно на «отлично», будут получать доход по вкладу по ставке 14% годовых. Для этого школьник должен прийти в банк и принести дневник с оценками, заверенный

директором школы. Главное преимущество - страховая защита Программы накопительного страхования в России известны давно. Еще в начале XIX века в стране заработала система государственного страхования. После октября 1917 года революционное правительство учредило Госстрах, который помимо рискованных и обязательных программ предлагал также накопительное страхование, страхование детей к совершеннолетию или бракосочетанию. До начала 1990-х годов полисы накопительного страхования имели почти 70% советских семей. Результатом начавшихся реформ, которые привели к обесцениванию всех сбережений, стало общее недоверие не только к банкам, но и к страховщикам. Примерно к середине 90-х годов усилия крупнейших страховых компаний увенчались успехом, и интерес к накопительным программам стал понемногу возрастать. Однако вскоре разразился кризис 1998 года.

В результате, по оценкам аналитиков, накопительным страхованием в нашей стране интересуется менее 10% физических лиц. Исключением не стали и программы накопительного страхования для детей. Активного спроса на подобные продукты по-прежнему нет. Аналитики по-разному объясняют причины сложившейся ситуации.

Алексей Храпов, руководитель департамента страхования жизни Страхового дома ВСК, считает, что главная причина отсутствия активного спроса на программы - неуверенность людей в будущем. А накопительные договоры страхования жизни предполагают достаточно длительный срок страхования. Высокий уровень инфляции также негативно влияет на ситуацию. Люди сомневаются, насколько доходность страховой программы сможет покрыть инфляцию. «Мы продолжаем встречаться с тем, что негативный опыт Госстраха в 1990-х годах, когда люди, копившие десятилетиями, получили копейки, отпугивает население. Плюс отсутствие каких-либо серьезных налоговых льгот, для того чтобы можно было развивать страхование жизни и заключать договоры с юридическими лицами», - говорит А. Храпов.

Александр Мирошниченко, начальник отдела страхования жизни СК «Согласие-Вита», отмечает, что спрос на накопительное страхование детей увеличится лишь тогда, когда будут соблюдены и исполнены все условия, являющиеся основными для создания цивилизованного рынка страхования жизни: «Необходимо работать над законодательной базой, всем страховщикам нужно уходить от схем. И, наверное, самое сложное - это работа с потенциальным клиентом. Сложно повысить доверие, информированность и страховую культуру у граждан, которые не доверяют экономике своей страны».

Однако страховщики не теряют надежды и ожидают в будущем значительного роста спроса на страхование жизни в целом, в том числе и на программы для детей. Именно последнее направление они считают наиболее перспективным и востребованным. «Ведь люди в первую очередь думают о детях и о том, что в наше время почти не приходится рассчитывать на возможность дать образование детям бесплатно», - говорит Дмитрий Максимов, начальник управления страховой компании «Ингосстрах ЛМТ».

Страховые компании рассказывают о преимуществах накопительных программ перед банковскими вкладами для детей. Во-первых, в договор страхования возможно

Автор: Administrator
07.11.2012 15:21 -

включение дополнительных рисков - инвалидность или смерть родителей ребенка, получение травмы самим ребенком. Во-вторых, договор страхования может быть заключен на длительный срок. Сейчас средний срок действия договора накопительного страхования ребенка зачастую превышает 10 лет. При этом размер нормы доходности гарантирован на весь срок действия договора страхования, в то время как банки гарантируют процент дохода только на один-два года. Правда, в большинстве банков подразумевается автоматическая пролонгация вклада, но происходит это уже на новых условиях.

Евгений Титель, начальник управления маркетинга «Allianz РОСНО Жизнь», считает главным преимуществом страховых программ перед банковскими продуктами собственно страховую защиту: «Представьте, что у клиента есть сейф, в котором лежит крупная сумма денег. От этого сейфа есть три ключа. Один ключ называется «Смерть». В случае, если клиент умирает, его ребенок строго в определенный родителем срок берет ключ и получает деньги. Второй ключ называется «Инвалидность». Если человек становится инвалидом, то компания вместо него начинает платить страховые взносы, и в определенный срок ребенок берет ключ и получает деньги. И, наконец, третий ключ называется «Конец контракта». Никаких экстраординарных ситуаций не случилось. Ребенок клиента опять-таки получает деньги. При этом во всех трех случаях сумма в сейфе одна и та же. Программа банка предполагает только один ключ - «Конец контракта». Если человек откладывает деньги в банке или покупает акции и внезапно умирает, он сможет оставить ребенку только то, что успел положить на банковский счет».

Конечно, страховые компании не могут предложить клиентам такую процентную ставку, как в банке. В среднем она равна 3-4%. Объясняется это тем, что банки гарантируют процент по вкладу на один-два года, а страховщики вынуждены гарантировать клиенту определенную доходность в течение всего срока страхования.

Условия открытия детских вкладов в российских банках						
Банк	Название вклада	Валюта	Минимальный размер вклада	Минимальная сумма пополнения вклада	Процент (ставка по вкладам (руб/год))	Ставка при досрочном изъятии вклада (%)
Газпромбанк	«Детский»	Рубли, доллары евро	5000 200 200	500 20 20	9-9,5 6,5-7 6,5-8	0,01 0,5 0,5
Авангардбанк	«Детский»	Рубли	100	25	10 — базисная ставка + 1,5 п.п. (по ставке, действующей на момент открытия вклада)	25 января, 25 мая, 25 августа, 25 ноября и 25 декабря
Индустриальный банк	«Счастливое детство»	Рубли	Нет	Нет	8,4% от ставки рефинансирования	0,5
«Первое С.В.Б.»	«Образовательный накопительный», «Детский на детей»	Рубли, доллары евро, рубли, доллары евро	Не ограничен	Не ограничен	10,5 7,5 12 9 9	2 1 1 1 1
«Сбербанк России»	«Детский бюджет»	Рубли, доллары евро	10000 300 300	Не ограничен	6,75-8,25 6,25-7,25 6,75-8,25	0,1
Сбербанк	«Детский»	Рубли	50	10	6	0,1

Источник: данные банков и банковских сайтов

Обмен опытом **Евгений Титель, начальник управления маркетинга «Allianz РОСНО Жизнь»:**

- В «Allianz РОСНО Жизнь» существует программа «Страхование жизни в пользу детей», позволяющая

Алексей Храпов, руководитель департамента страхования жизни Страхового дома ВСК:

- Компания предлагает своим клиентам программу «Линия жизни». Договор заключается на срок

По программе «Линия жизни» заложено два вида дохода: гарантированный доход в размере 3%

Эта программа предусматривает два варианта страхования. В первом случае застрахован ребен

Например, мальчику - 7 лет, к 23-летию родители хотели бы сделать сыну подарок - обеспечить

Александр Мирошниченко, начальник отдела страхования жизни СК «Согласие-Вита»:

- Мы предлагаем своим клиентам услуги страхования детей к совершеннолетию, для получения п

Первый путь - застраховать ребенка к совершеннолетию, и тогда ребенок по достижении 17 лет