**Инвестировать в будущее детей: выбираем инструменты**

****

Благополучие детей и их будущее непременно волнует всех родителей, поэтому с самого рождения стоит задуматься о финансовом благополучии ребенка. Финансовые накопления могут быть направлены на обучение или различные курсы, обеспечение финансового капитала, дающего чувство защищенности и уверенности, покупку первого жилья и другие расходы. Соответственно, перед теми родителями, кто решил осознанно подойти к формированию финансовой базы для своих детей, поднимается вопрос о наиболее выгодных и подходящих под конкретные цели инструментах накопления.

Финансовые инструменты, которые можно использовать для обеспечения своих детей личным капиталом:

**1. Банковские вклады или "детский" депозит**

Такой способ накопления является для многих наиболее привычным способом сохранения и приумножения своих накоплений. Банковский вклад можно открыть на имя родителя или на имя ребенка.

В первом варианте договор с банком заключается одним из родителей и он имеет полное право распоряжаться хранящимися денежными средствами. При таком положении дел есть вероятность, что деньги будут потрачены раньше и планы по накоплению рухнут.

Второй вариант – на ребенка, является более ориентированным и направленным на благо детей. Но здесь есть свои нюансы. Например, до 14 лет ребёнок не сможет самостоятельно потратить деньги, а родители смогут распорядиться средствами только с разрешения органов опеки. После 14-го дня рождения ребёнок сможет проявить финансовую самостоятельность с разрешения родителей и органов опеки. А после 18-го – тратить средства по своему усмотрению.

Часто банки предоставляют право пополнять счёт любым лицам, а не только родителям. То есть при желании внести свою лепту смогут так же бабушки и дедушки.

***Преимущества:***

- простота оформления;

- сохранность средств на длительный срок;

- деньги не делятся в случае развода и принадлежат только ребёнку;

- минимальные риски (вклад застрахован государством в сумме до 1,4 млн. рублей в случае участия банка в программе государственного страхования вкладов).

***Недостатки:***

- низкая доходность;

- нельзя управлять средствами: вложить в другие, более выгодные инструменты, подстроиться под новую рыночную ситуацию.

**2. Страхование жизни**

Еще один способ накопить на будущее ребенка — застраховать свою жизнь. Можно выбрать срок и приемлемый для семейного бюджета объем регулярных отчислений (страховых взносов). Если с владельцем полиса ничего не случится, он получит все взносы и доход от инвестиций в конце срока. Если наступит страховой случай — смерть или инвалидность владельца полиса, то ребенку (если владелец впишет в полис именно его) выплатят все оговоренные взносы.

***Преимущества:***

- защита от рисков со здоровьем, гарантия накопления нужной суммы к нужному сроку;

- защита капитала внутри полиса от развода и взыскания;

- льготное налогообложение и возможность получить вычет;

- наследование суммы без периода вхождения в наследство.

***Недостатки:***

- отсутствие гибкости управления средствами и невозможность повлиять на решения по управлению активами;

- досрочный выход может привести к убыткам;

- нет гарантий дохода.

**3. Инвестирование в рынок ценных бумаг**

Стоит начать с того, что тема инвестиций достаточно обширная, при этом инвестиции позволяют выбрать максимально широкий круг возможностей для вложения и приумножения своего капитала. Если говорить о выборе инвестиций, как инструмента для создания будущего финансового капитала ребенка, то необходимо понимать долгосрочный характер данного вида вложений (от 3-ех лет), риски по которым сводятся к рискам банковского вклада, что позволяет пережить экономические кризисы и падения рынка.

На рынке ценных бумаг инвестициями можно распоряжаться самостоятельно или передать их в доверительное управление.

Разберем два вида инвестирования в рынок ценных бумаг: ПИФ и ИИС.

**Паевые инвестиционные фонды (ПИФ)** - это форма коллективных инвестиций, при которой средства владельцев инвестиционных паев (инвесторов) консолидируются для дальнейшего размещения управляющей компанией в ценные бумаги и другие активы с целью получения дохода.

***Преимущества:***

- низкий порог входа и доступность;

- инвестициями занимаются профессионалы;

- аудиторская проверка, государственный контроль;

- льготное налогообложение.

***Недостатки:***

- отсутствуют гарантии дохода;

- отсутствует страхование инвестиций;

- комиссия за управление и операции с паями.

**Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** - специальный счет, который дает возможность покупать акции, облигации и другие финансовые инструменты на бирже через брокера или доверительное управление, а также получать гарантированный налоговый вычет. Законодательно предусмотрены два вида льготы. Размер налоговой льготы первого типа составляет 13 процентов от суммы, внесенной на ИИС за отчетный период, но не более 52 тыс. рублей. При этом вычет не может превышать удержанный НДФЛ. Налоговая льгота второго типа предполагает освобождение от налога полученной благодаря инвестициям прибыли.

***Преимущества:***

- налоговые льготы;

- высокая доходность;

- возможность познакомиться с фондовым рынком;

- неограниченный срок действия ИИС.

***Недостатки:***

- заморозка денег на счету на три года;

- ИИС не застрахован;

- комиссия брокера за сделки;

- риски вложений на фондовом рынке.

Создание капитала для ребенка можно рассматривать, как еще один способ научиться работать с различными финансовыми инструментами.

При выборе инструмента необходимо понимать, какие инвестиционные цели преследуются, а также осознавать риски и механизмы защиты капитала, разобраться во всех условиях продукта, учесть налоговые последствия, регулярно пополнять счета, диверсифицировать свои вложения – использовать разные инструменты, а также приобщить своих детей к грамотному распоряжению и планированию финансов.