

Tu cat de bine iti administrezi banii?

www.smartfin.ro

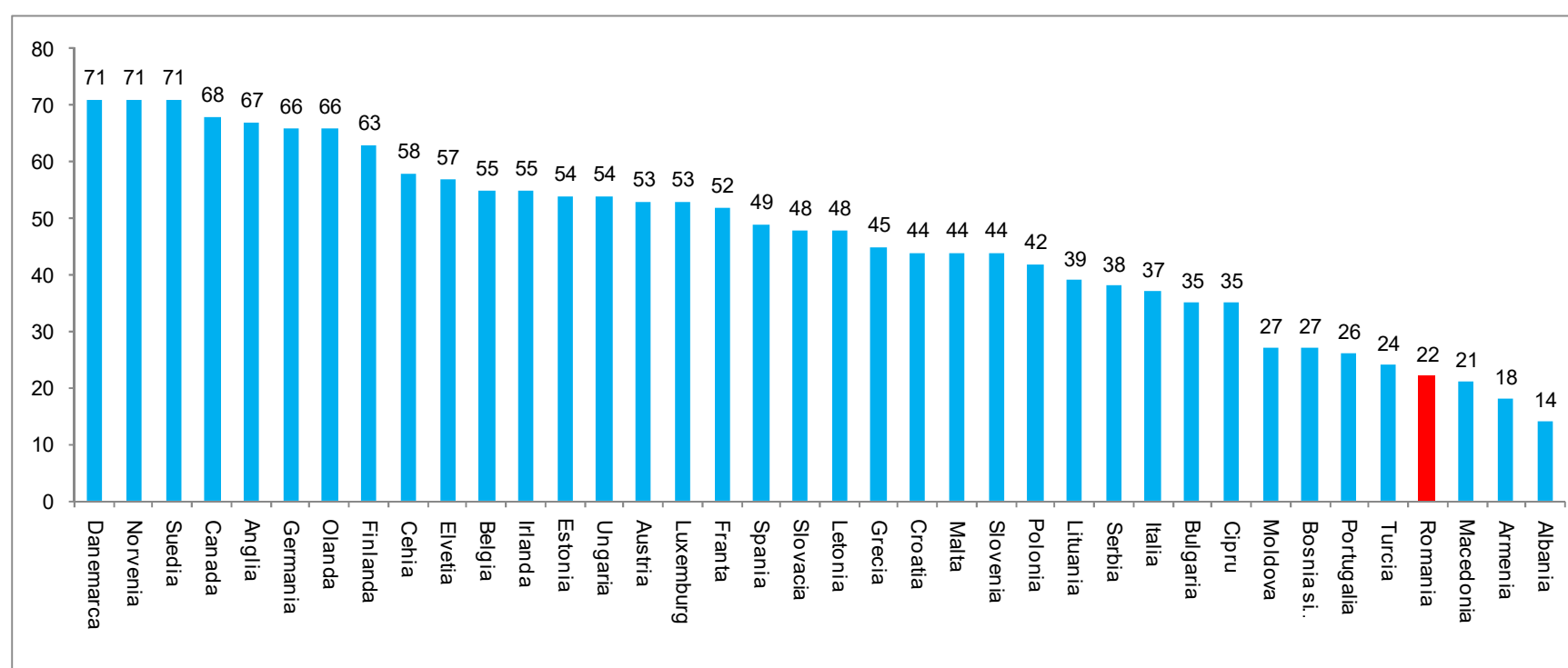
1. Fa un mic efort pentru a intelege concepte financiare simple!

Un studiu al Standard & Poor spunea: "Fara a intelege concepte financiare de baza, oamenii nu sunt bine echipati pentru a lua decizii legate de administrarea finantelor. Oamenii educati financiar au posibilitatea de a lua decizii financiare in cunostinta de cauza legate de economii, investitii, imprumuturi, etc." Muncim intre 8 si 12 ore / zi, scopul final fiind acela de a incasa un venit pentru a ne intretine -> **Tu ai luat cele mai bune decizii pentru veniturile tale?**

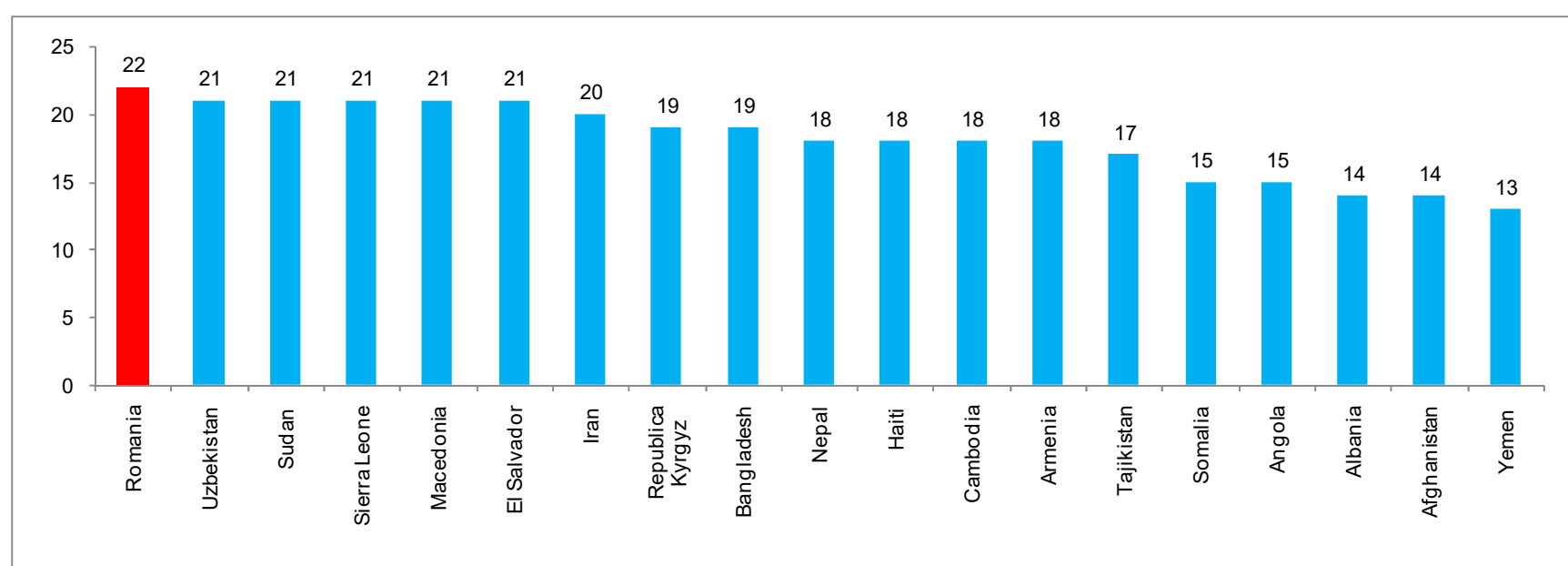
Cu alte cuvinte, nu trebuie sa lucrezi in domeniul financiar ca sa cunosti si sa intelegi concepte financiare simple, concepte care te pot ajuta sa iei decizii financiare potrivite (sa economisesti; sa investesti potrivit situatiei tale personale sau sa alegi cele mai bune servicii bancare pentru tine).

Crezi ca trebuie sa ai multi bani ca sa economisesti / investesti? Gresit! Poti economisi si sume foarte mici de bani. Orice economie facuta, te poate ajuta mai tarziu! Fiecare 100 de lei economisiti lunar timp de 10 ani, iti va aduce in portofoliu la finalul acestei perioade un plus de 12.000 lei. Investiti in mod potrivit (diversificat in fonduri de investitii sau direct in actiuni, obligatiuni, depozite) si nu tinuti in cont curent sau "la saltea", calculand cu un randament mediu de 2,5% / an (randament ales orientativ) poti ajunge la o suma de 13.600 RON (afla mai multe despre diferenta dintre economisire si investitie aici: <http://www.smartfin.ro/investeste-smart>). De asemenea, daca nu te pricepi, exista companii specializate care administreaza fonduri de investitii, fonduri de pensii, produse de asigurare cu investitie, care, pentru produsul de investitie ales, vor lua decizii de investitii in locul tau. Trebuie doar sa te interesezi si sa intelegi concepte simple!

Un sondaj Standard & Poors legat de gradul de alfabetizare financiara (educatie financiara) nu ne pune intr-o lumina favorabila in comparatie cu alte tari europene. Aceasta a fost realizat la scara globala si masoara gradul de alfabetizare financiara (educatie financiara) a populatiei. Scorul obtinut de Romania (de 22) ne plaseaza la coada clasamentului in comparatie cu alte tari europene.



Tari care au obtinut un scor mai slab decat Romania:



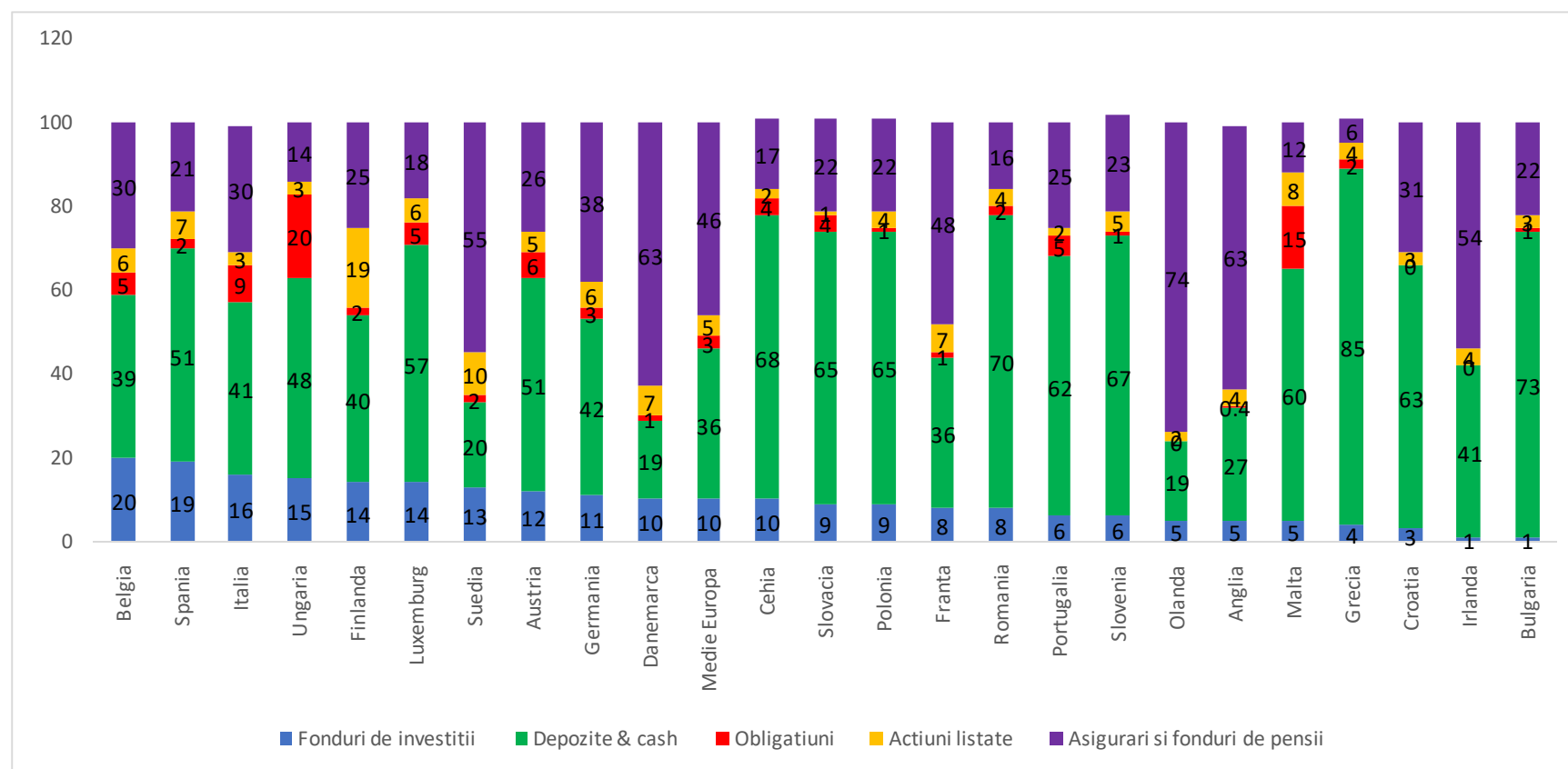
Sursa: https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/3313-Finlit_Report_FINAL-5.11.16.pdf?x66755

Ce intrebari cuprindea sondajul Standard & Poors (fiecare cu variante de raspuns predefinit): 1. diversificarea riscului (intrebarea: este mai sigur sa iti plasezi banii intr-o singura nvestitie sau in mai multe?); 2. dobanda simpla (intrebarea: daca ai imprumutat 100 USD, care dintre urmatoarele doua variante presupune o suma mai mare pentru a fi returnata: a) 105 USD; b) 100 USD + 3% din 100 USD?); 3. dobanda compusa (intrebarea: la 15% dobanda anuala, in cazul unui depozit anual cu reconstituire, in al doilea an vei primi mai mult, la fel sau mai multa dobanda de la banca?) si; 4. inflatie (intrebarea: daca in 10 ani, atat preturile, cat si venitul tau se dubleaza ce se intampla cu puterea ta de cumparare? Creste, scade sau ramane la fel?).

Doar 22% dintre romani au raspuns corect la cel putin 3 din cele 4 intrebari!

2. Cum ne administram banii in comparatie cu alte tari europene?

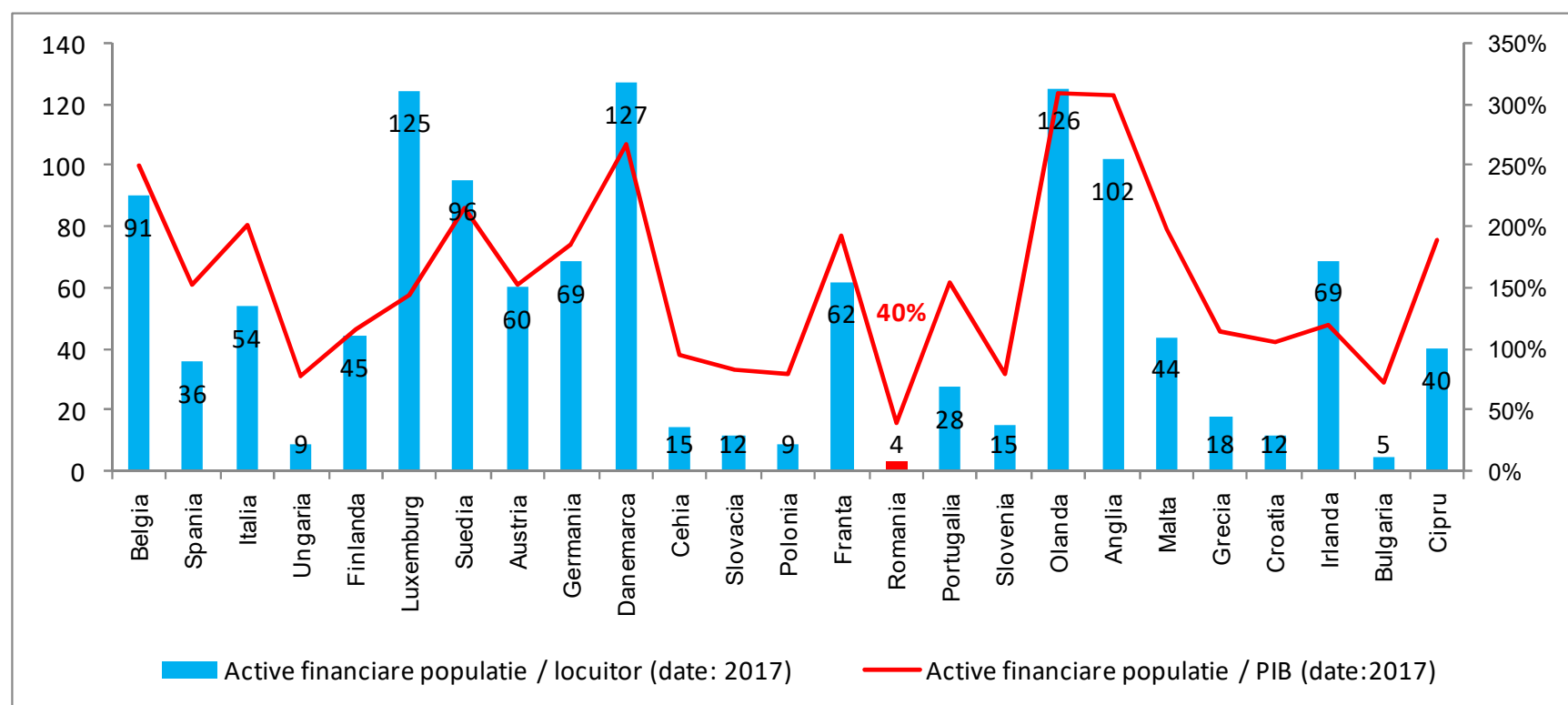
Raportat la nivelul anului 2017, 70% din activele financiare ale romanilor statau in depozite si cash, in timp ce doar 8% sunt reprezentate de fonduri de investitii, 2% de obligatiuni, 4% de actiuni si 16% de asigurari si fonduri de pensii. In Europa, doar 36% din activele financiare ale populatiei stau in depozite si cash, in timp ce 46% stau in asigurari plus fonduri de pensii si 10% in fonduri de investitii. Astfel, se remarca o tendinta de aversiune la risc a romanilor in comparatie cu media europeana sau alte tari din jur. Cu o pondere mai mica decat Romania - 24% - din activele financiare plasate in fonduri de investitii, fonduri de pensii plus asigurari se remarcu urmatoarele tari: Bulgaria (23%), Cipru (14%), Grecia (10%) si Malta (17%). Pe langa aversiunea la risc, putem explica diferentele din Romania in comparatie cu alte tari europene prin 1. gradul de alfabetizarea financiara al populatiei si 2. insuficienta popularizare a fondurilor de pensii / produselor de asigurari cu investitie, a doua explicatie fiind cumva o consecinta al gradului redus de alfabetizare financiara a populatiei. **Tu in ce ai investiti banii tai?**



Sursa: https://www.efama.org/Publications/EFAMA_Ownership_Investment_Funds.pdf

Este adevarat ca activele financiare ale romanilor sunt mici daca ne raportam la alte tari europene. Cu doar aprox. 4 mii EUR de locuitor in active financiare ne aflam la coada Europei din punct de vedere al sumelor economisite si investite. Am putea explica acest lucru prin nivelul de dezvoltare economica scazut, inasa nivelul scazut al activelor financiare ale populatiei raportat la PIB, ne face sa tragem concluzia ca romanii economisesc mult mai putin in comparatie cu alte tari europene. **Ce valoare are portofoliul tau financiar? Ai un plan financiar care sa te ajute pe viitor in caz de urgente sau pentru varsta de pensionare? Afla mai multe ce inseamna sa investesti smart aici ->**

<http://www.smartfin.ro/investeste-smart>.



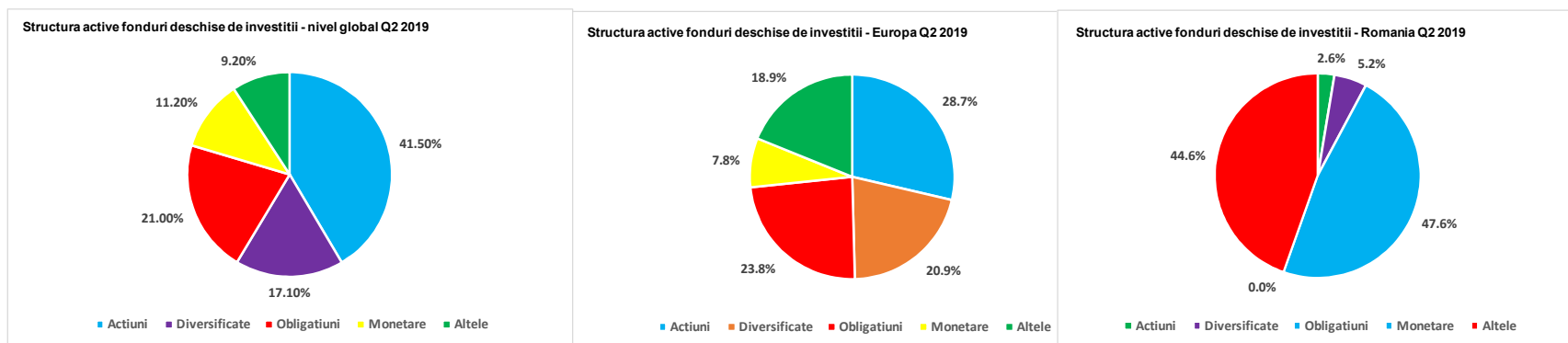
Sursa: https://www.efama.org/Publications/EFAMA_Ownership_Investment_Funds.pdf; calcule SmartFin

3. Cum investim in fonduri de investitii?

8% din averea financiara a romanilor era plasata in fonduri de investitii, in comparatie cu 10% medie europeana. Chiar daca se poate mai bine, diferenta nu este uriasa. In schimb, de retinut este si faptul ca romanii nu au economisit la fel de mult ca alte tari europene, ponderea activelor financiare in PIB apartinand populatiei fiind de doar 40%, comparativ cu Cehia (95%), Slovacia (82%), Polonia (80%), Slovenia (79%), Ungaria (78%), Bulgaria (72%), etc.

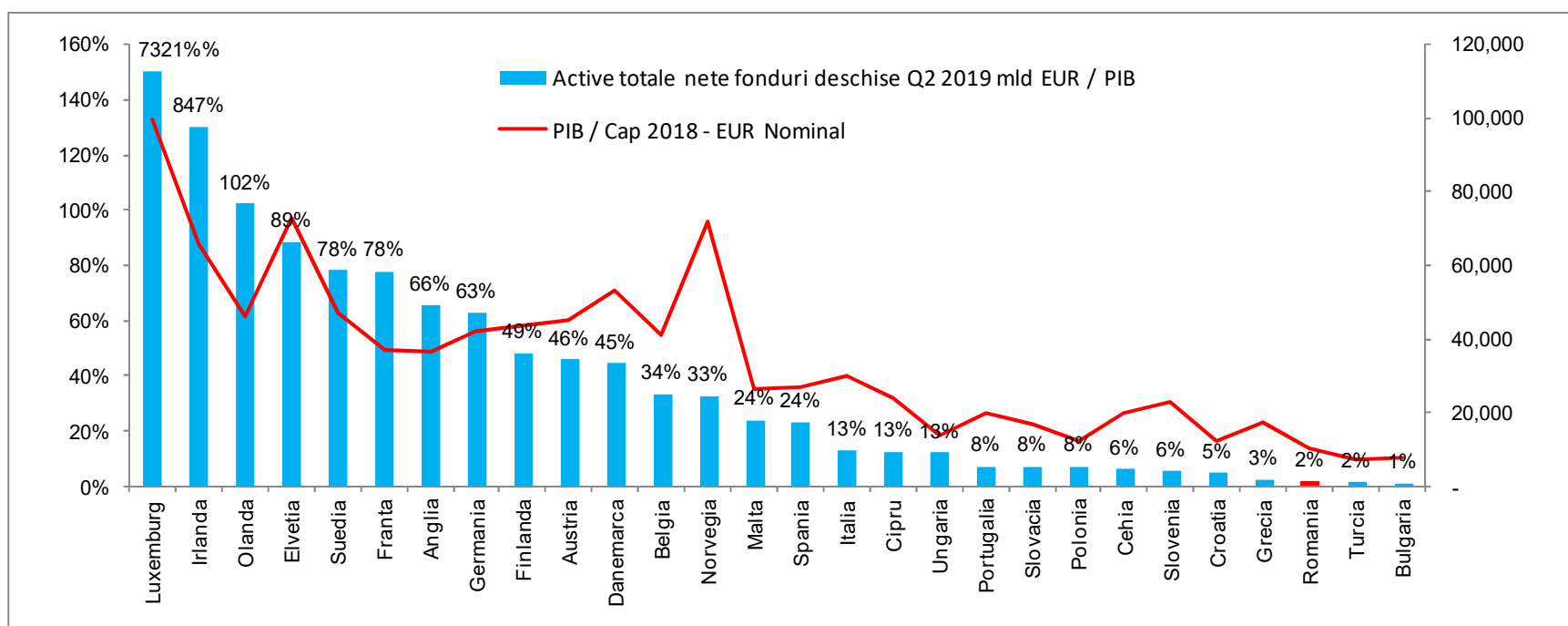
Romanii prefera fondurile de investitii de obligatiuni, la finalul Q2 2019, ponderea acestora in total active administrate fiind de 47,6%, in timp ce in categoria altele (post Q2 2019, multe fonduri din categoria altele au fost reclasificate ca fiind de obligatiuni) ponderea era de 44,6%. Activele fondurilor de actiuni sau diversificate reprezentau o mica parte din totalul activelor fondurilor de investitii in Romania, in timp ce in Europa acestea reprezentau impreuna aprox. 50% din activele totale administrate, la nivel global ponderea fiind mult mai mare.

Aversiunea la risc a romanilor le-a adus insa o subperformanta pe portofoliul de active financiare, fondurile de actiuni inregistrand in medie in ultimii 10 ani o performanta de 82,5% (max. 153%), in timp ce fondurile de obligatiuni de 54,5% (max 69%). Afla aici mai multe informatii cu privire la performanta fondurilor in functie de strategia lor -> <http://www.smartfin.ro/fonduri> - selecteaza si compara .



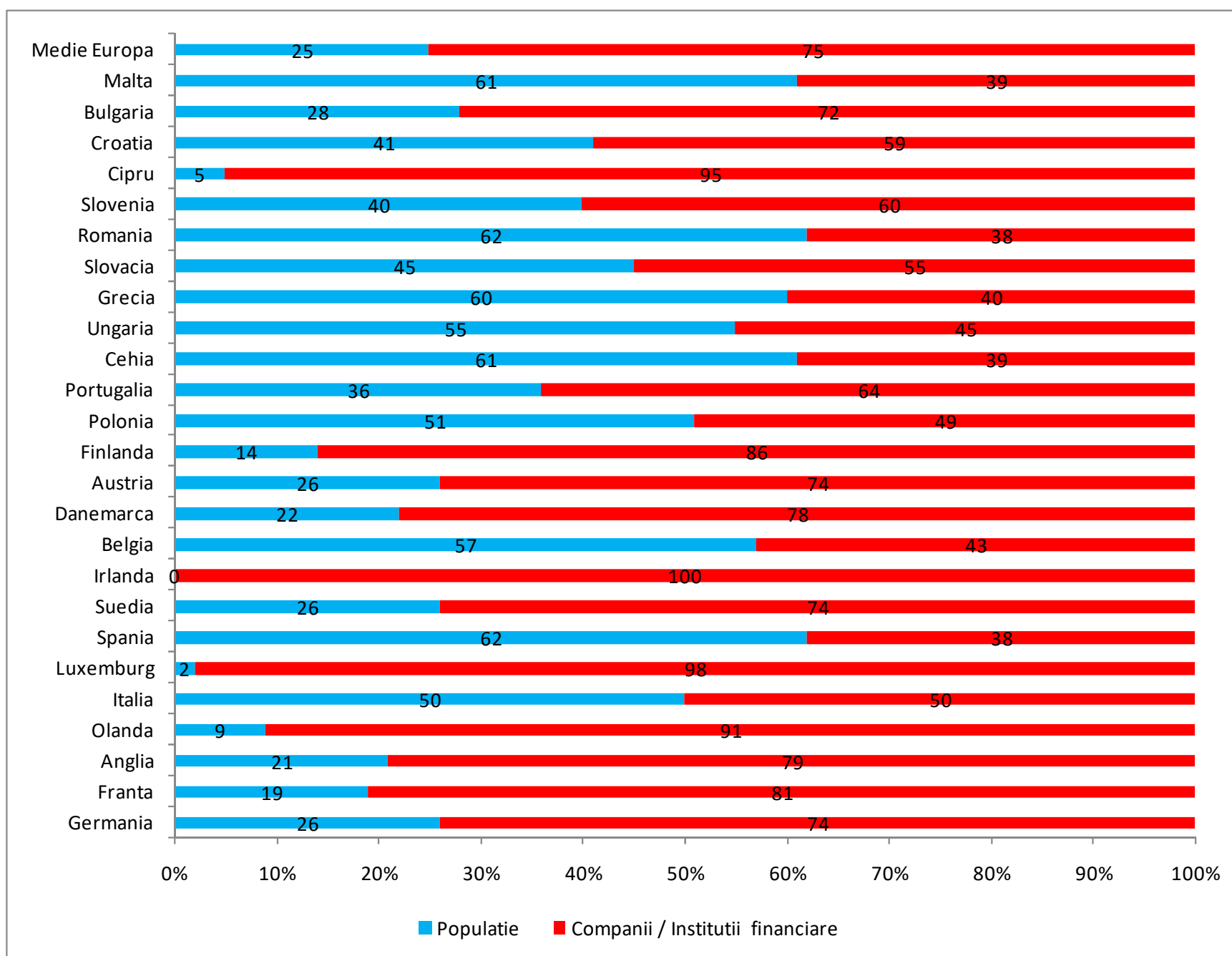
Sursa: https://www.efama.org/Publications/Statistics/International/Quarterly%20International/190925_International%20Statistical%20Release%20Q2%202019.pdf; calcule SmartFin

In ciuda faptului ca pe structura activelor financiare, din punct de vedere al plasamentelor in fonduri de investitii suntem apropiati de media europeana, valoarea activelor totale ale fondurilor de investitii in PIB este undeva la 2%, cu mult mai redusa decat in alte tari europene. Acest lucru este explicat prin faptul ca romanii nu au economisit in general (ponderea activelor financiare in PIB este foarte mica in comparatie cu alte tari europene), dar si prin gradul de dezvoltare al industriei fondurilor de pensii si asigurari de viata. Altfel, daca in Europa 75% din investitorii in fondurile de investitii sunt institutii/companii, in Romania ponderea aceasta este de 38%.



Sursa: https://www.efama.org/Publications/Statistics/International/Quarterly%20International/190925_International%20Statistical%20Release%20Q2%202019.pdf; calcule SmartFin

(articolul se continua in pagina urmatoare)



Sursa: https://www.efama.org/Publications/EFAMA_Ownership_Investment_Funds.pdf

Afla mai multe despre fonduri de investitii aici -> <http://www.smartfin.ro/faq> .

Cauta si compara un fond de investitii administrat in Romania aici -> <http://www.smartfin.ro/fonduri> .

Informatiile puse la dispozitie de SmarFin sunt gratuite! Site-ul SmartFin este administrat de persoane pasionate de investitii si nu are caracter comercial.