



Educația financiară în România

Cuprins

Metodologie

• 3

Consumatorul în contextul actual

• 4

Economisire & Datorii

• 6

Termeni Financiar

• 10

Plan de pensionare

• 14

Investiții

• 17

Metodologie

EȘANTION: 1.002 respondenți

TIP EȘANTION: aleator, stratificat (straturi: regiune, vârstă & sex)

REPREZENTATIVITATE: România – urban

TEHNICĂ: CAWI (computer assisted web interviews)

CULEGEREA DATELOR: 9 - 19 iulie 2013

Consumatorul în contextul actual: autoevaluarea nivelului de trai

2011



2013



Cum estimați venitul total al gospodăriei?

- Nu ne ajung nici pentru strictul necesar
- Ne ajung numai pentru strictul necesar
- Ne ajung pentru un trai decent, dar nu ne permitem cumpărarea unor bunuri mai scumpe
- Reușim să cumpărăm și unele bunuri mai scumpe, dar cu sacrificii în alte domenii
- Reușim să avem tot ce ne trebuie, fără să renunțăm la ceva

Contextul actual

Economii & Datorii

Termeni Financiar

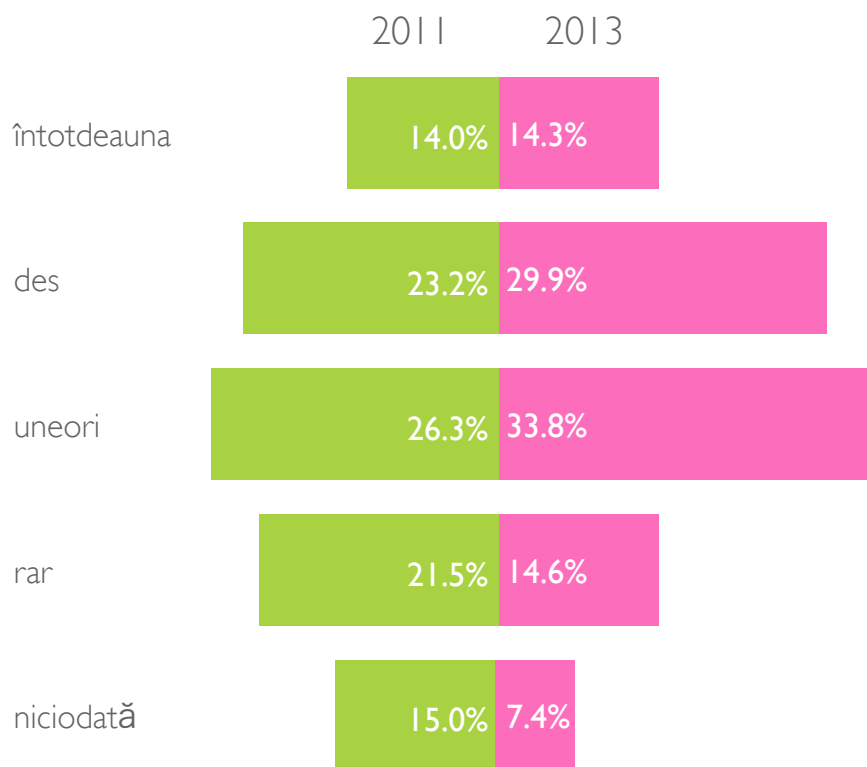
Plan de pensionare

Investiții

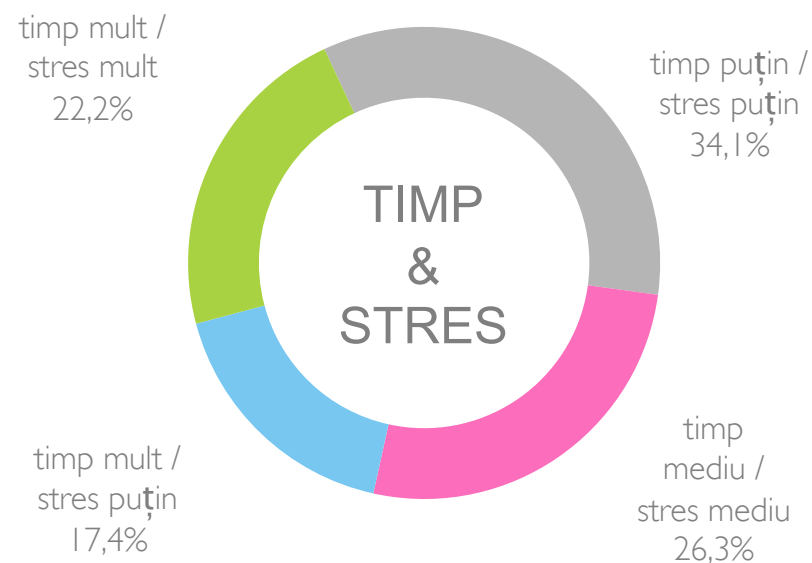
Q & A

Consumatorul în contextul actual

Cum se încadrează românii într-un salariu?



Percepții asupra luării unei decizii financiare

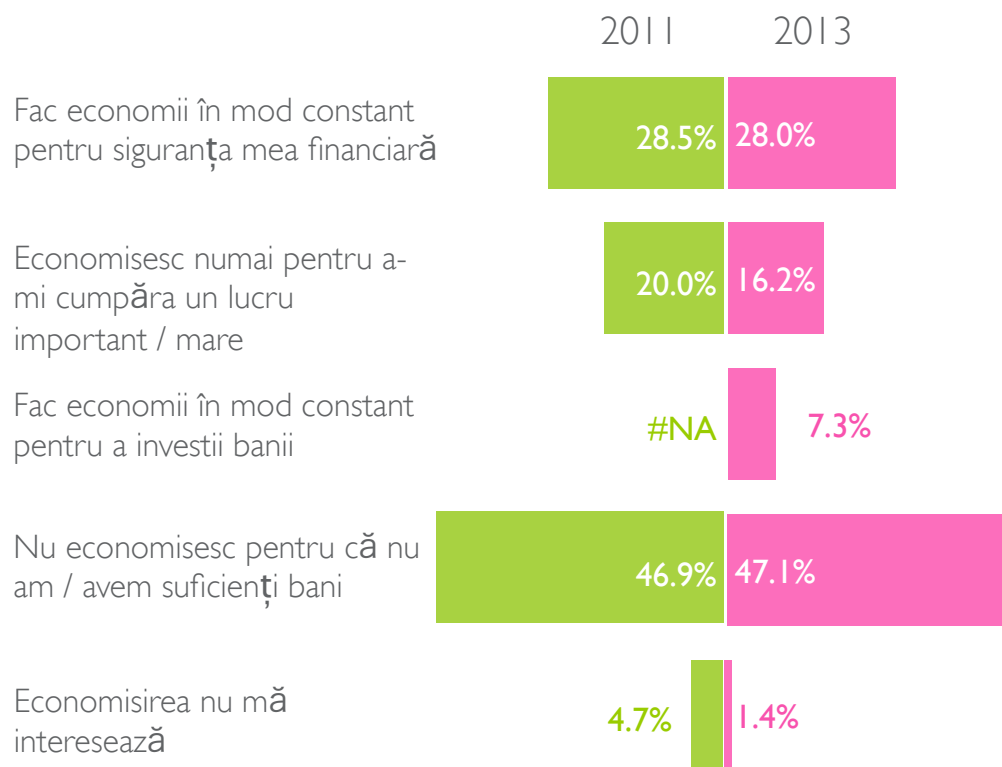


Concluzii

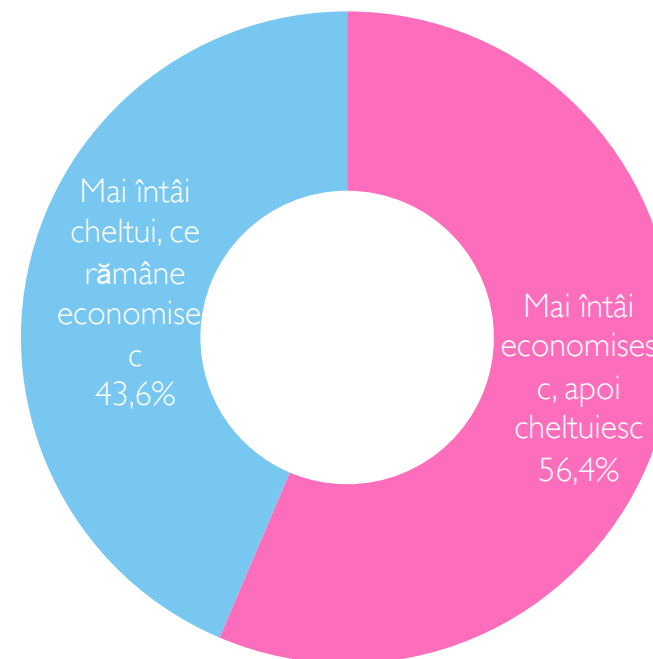
- Se remarcă o tendință de revigorare a clasei de mijloc.
- Efecte secundare:
 - Cheltuieli mai mari, excedente salariului, pentru asigurarea unui confort personal mai ridicat;
 - Relaxare și optimism cu privire la gestionarea banilor și luarea deciziilor financiare.
- Stresul și timpul mare alocat gestionării banilor reprezintă o caracteristică a păturii sărace și private de educație financiară. Doar 1,4% dintre respondenți consideră că au bune cunoștințe financiare.
- Clasa mijlocie cu aspirații se caracterizează prin alocarea de timp pentru cântărirea deciziilor financiare, ceea ce presupune un nivel de stres scăzut.

Economisire

Obiceiuri de economisire

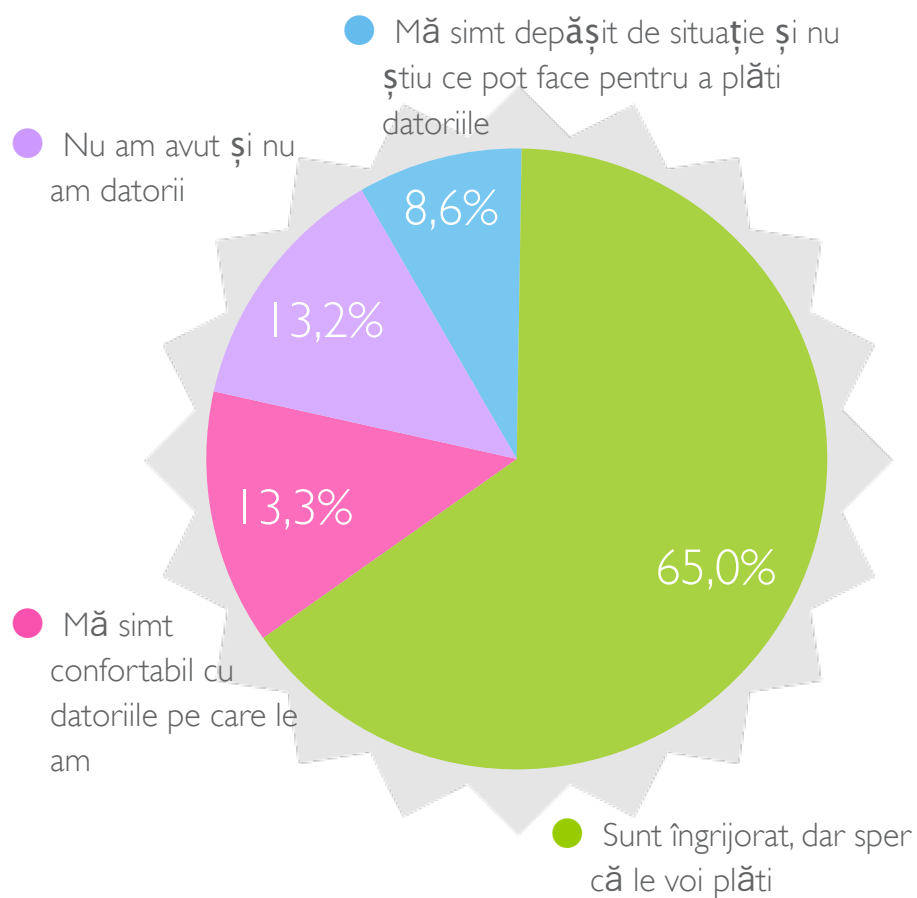


Atitudini de economisire

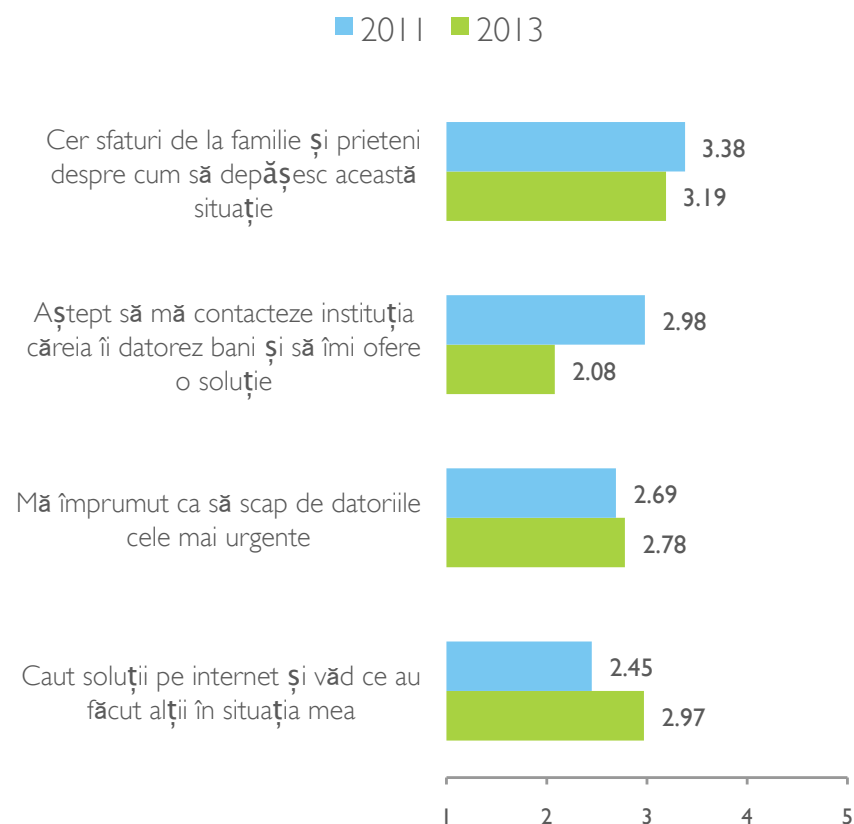


Datorii

Nivelul de disconfort perceput



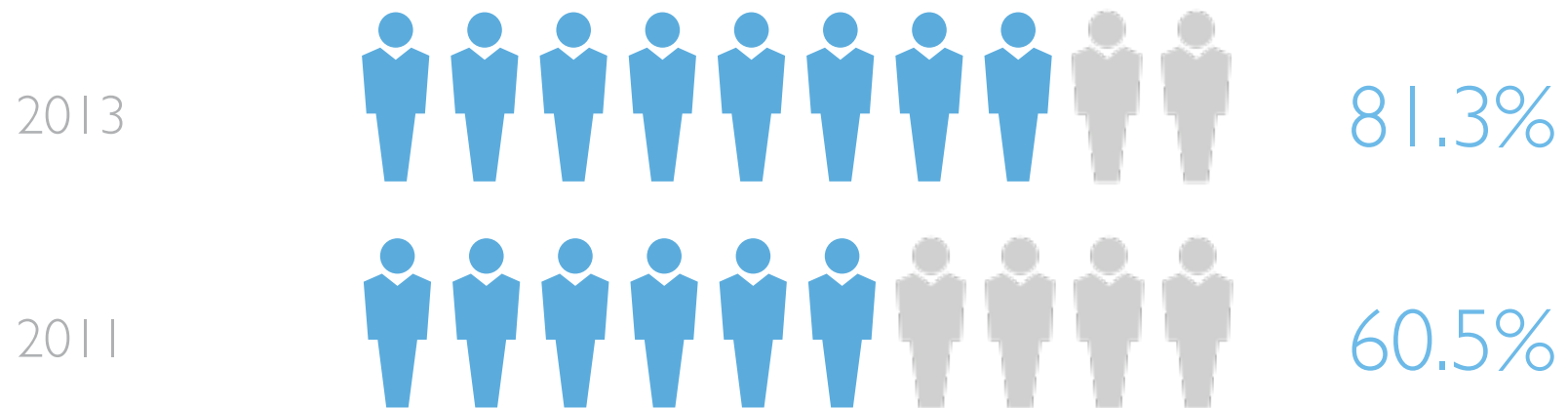
Soluții de ieșire din datorii



Concluzii

- Comportamentul de economisire odată format devine un ritual.
- 56% dintre românii care obișnuiesc să economisească au cultura economisirii.
- Pentru 1 din 10 români politica “fără datorii” este filosofie de viață.
- 7 din 10 români resimt datoriile ca pe un disconfort psihic.
- 32,4% dintre români consideră că au cunoștințe reduse de gestionare a datoriilor.
- Comparativ cu 2011, românii au devenit mai activi în ceea ce privește căutarea de soluții pentru ieșirea din datorii.

Informare



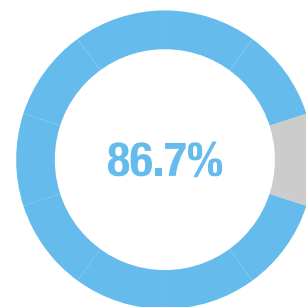
Atunci când achiziționați un produs / serviciu de la o instituție financiară, cât de mult studiați și ofertele altor instituții financiare?

Cunoaștere

ÎNTREBARE:

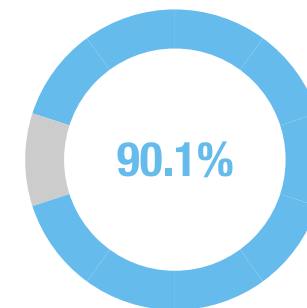
Preferăți dobânda fixă sau dobânda variabilă?

- dobândă fixă
- dobândă variabilă



2011 2013

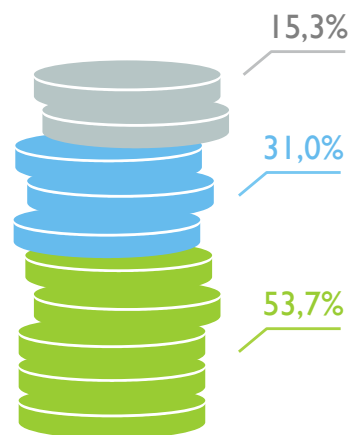
Dobânda fixă își consolidează poziția în ultimii 2 ani.



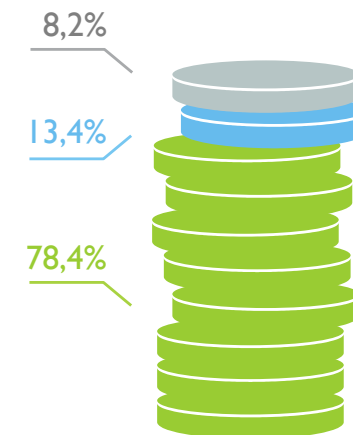
ÎNTREBARE:

Ce înseamnă dobânda variabilă?

- ns/nr
- dobânda se va modifica pe perioada contractuală la libera alegere a creditorului
- dobânda se va schimba regulat în funcție de un indicator de referință de gen Euribor/ Robor

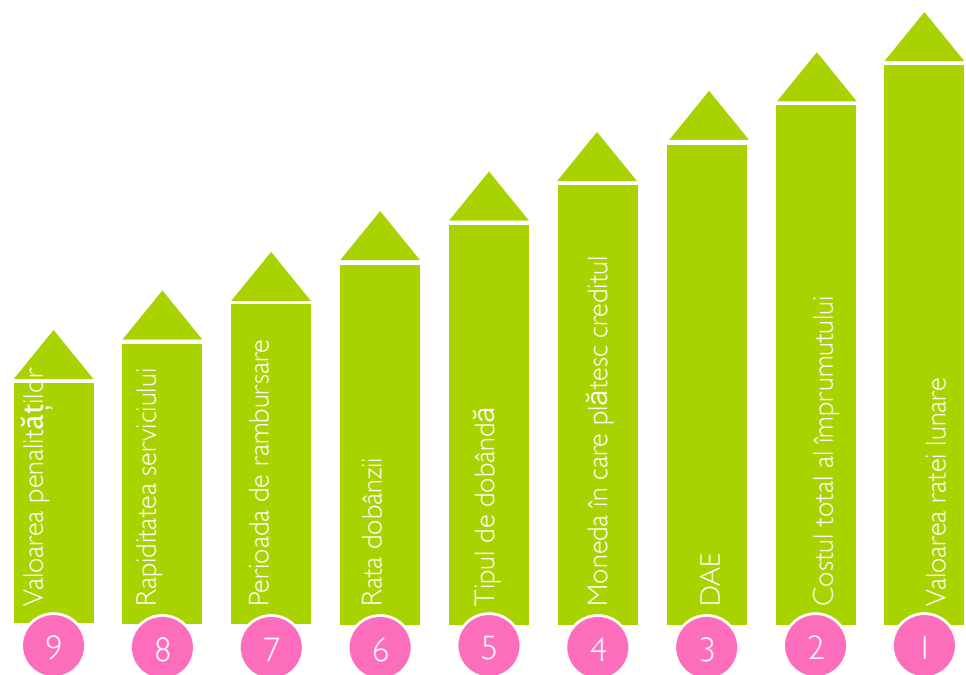


Creștere semnificativă a nivelului de cunoștințe în ceea ce privește dobânda variabilă față de 2011: 78,4% dintre respondenți au ales răspunsul corect în 2013.

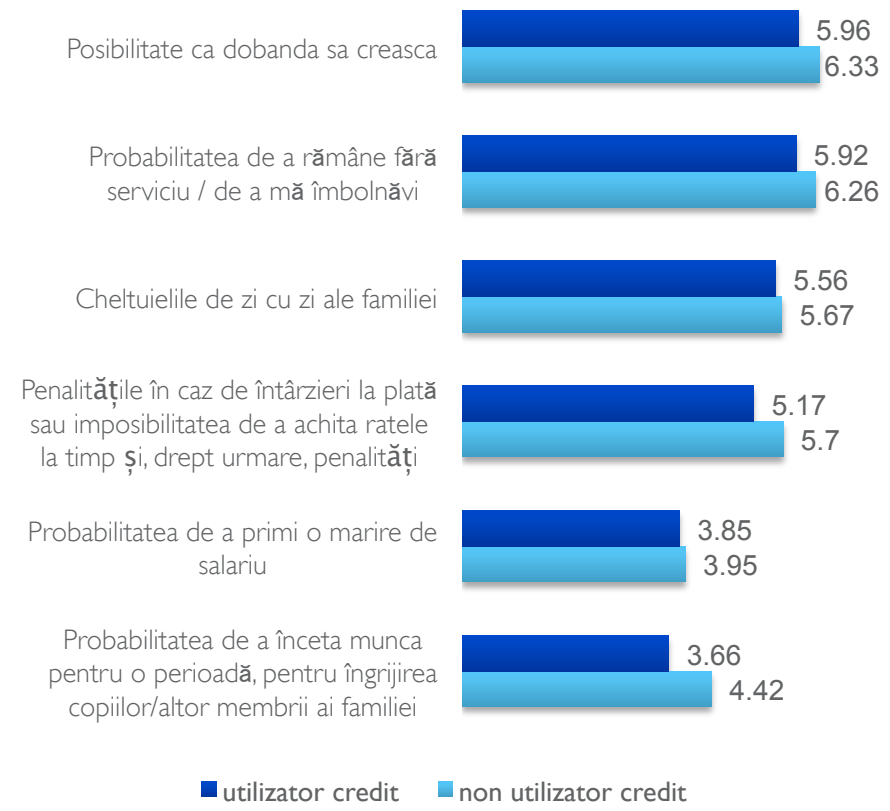


Riscuri și elemente de decizie

Elemente de decizie la contractarea unui credit



Riscuri asociate contractării unui credit

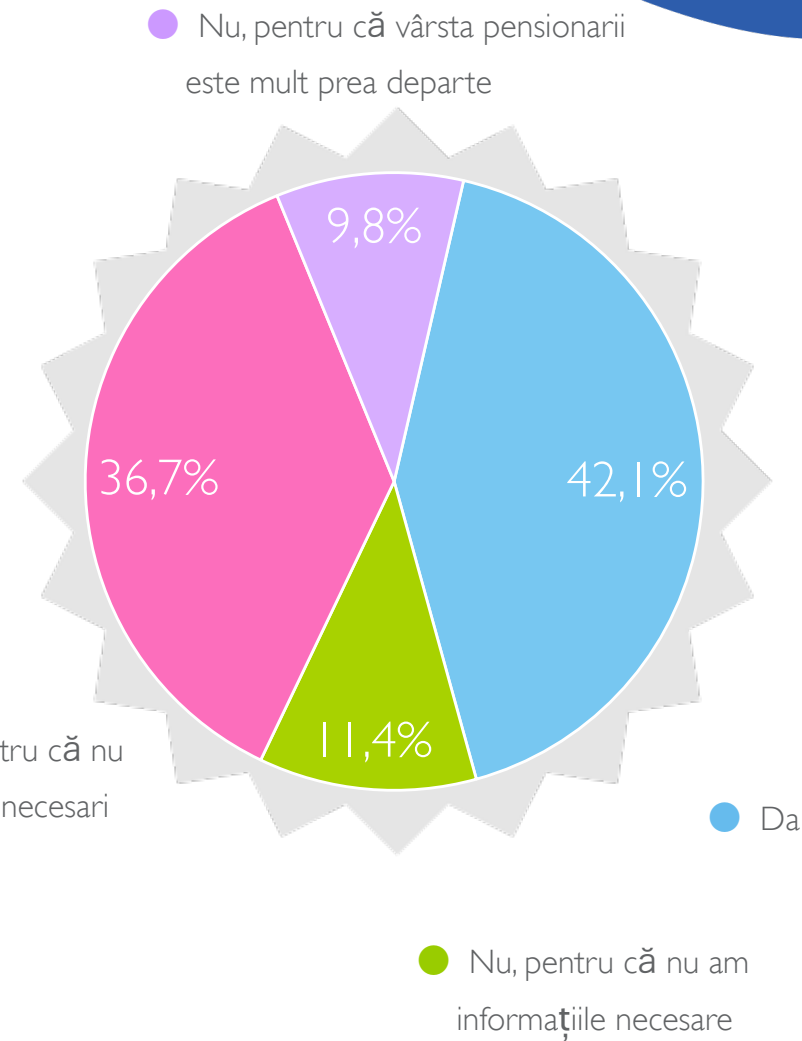


Concluzii

- Față de 2011, cu 20% mai mulți români compară ofertele diferitelor instituții financiare.
- În continuare, în majoritate covârșitoare (90%), românii preferă dobânda fixă, deși cu aproape un sfert mai mulți decât în 2011 cunosc ce înseamnă dobânda variabilă.
- Atunci când decid să ia un credit, românii se uită în primul rând la valoarea ratei lunare și la costul total al creditului.
- Non utilizatorii de credit se caracterizează printr-o mai mare aversiune față de risc.
- Cele mai mari riscuri percepute la contractarea unui credit sunt creșterea dobânzii și pierderea locului de muncă.

Plan de pensionare

În acest moment, dumneavoastră contribuiți la un fond de pensii facultativ (alternativ sistemului public)?



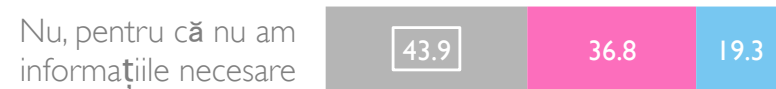
Plan de pensionare

Autoevaluare cunoștințe



■ nivel scăzut ■ nivel mediu ■ nivel ridicat

Interes de învățare



■ interes scăzut ■ interes mediu ■ interes ridicat

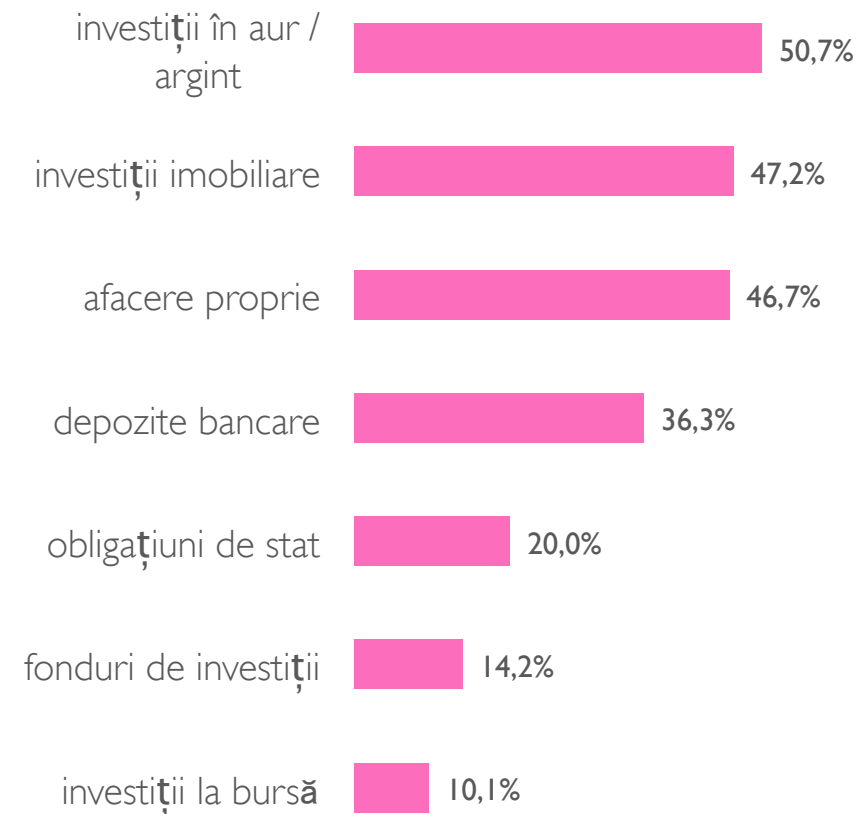


Concluzii

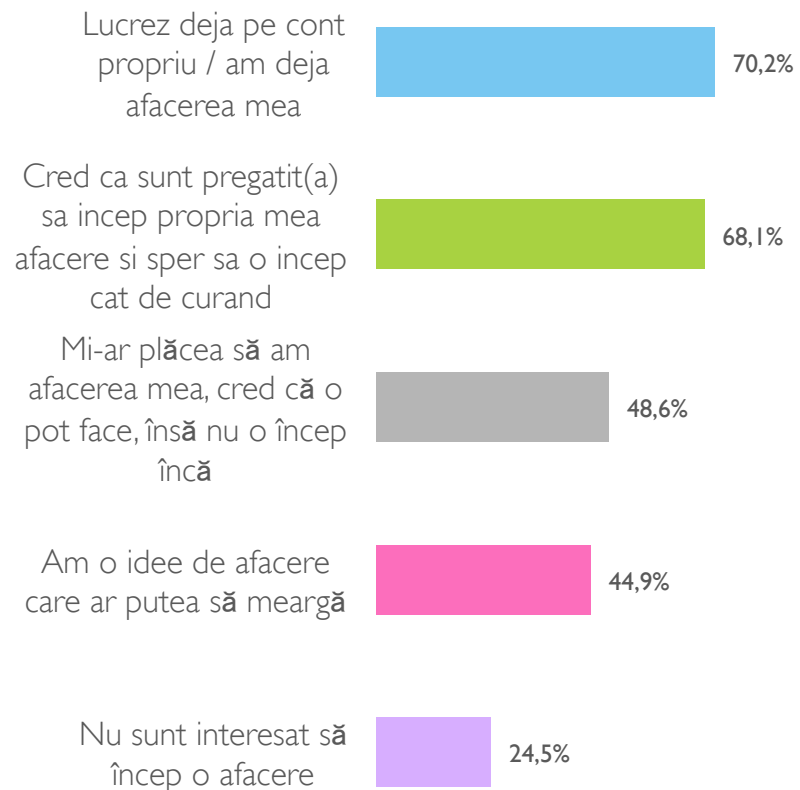
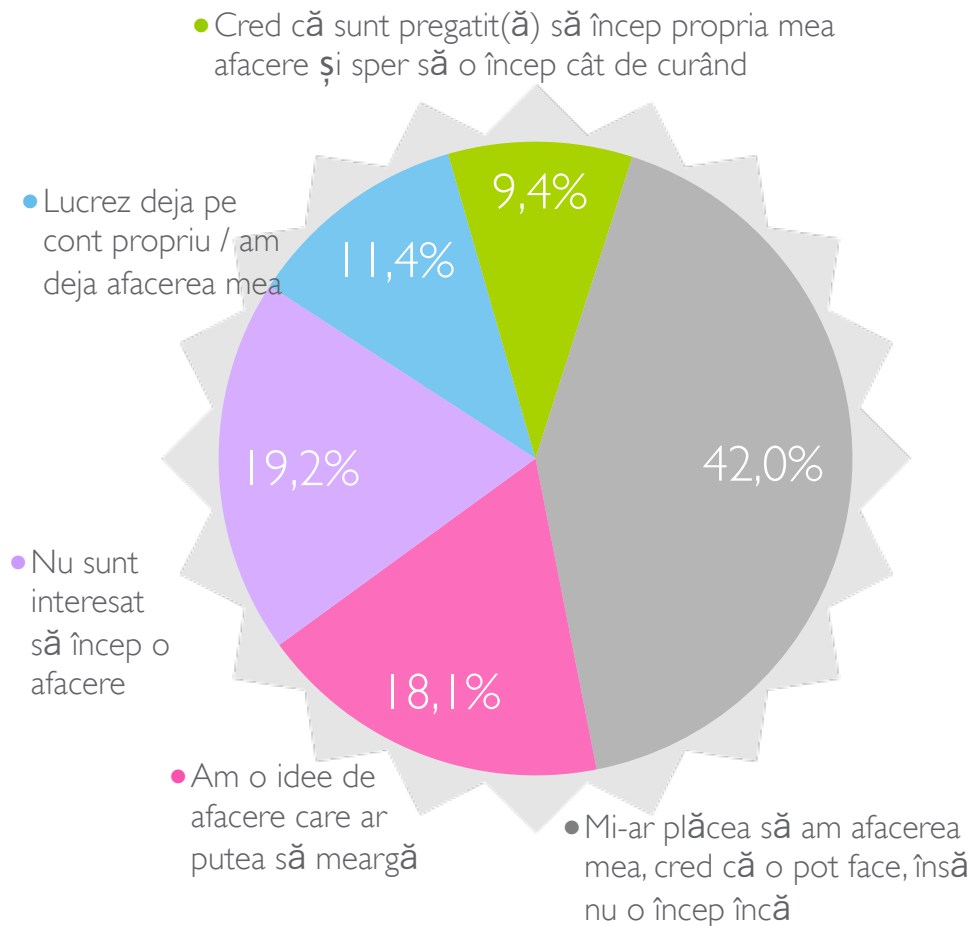
- Aproape 4 din 10 români nu se gândesc la un plan de pensie pentru că nu au banii necesari.
- 45,3% dintre români consideră că au cunoștințe reduse despre fondurile de pensie.
- 1 din 10 români nu au niciun plan de pensie și cei mai mulți dintre ei nici nu sunt interesați să învețe despre sistemul privat de pensii.
- Tinerii recunosc că nu au informații despre sistemul privat de pensii. Cu toate acestea, nu se gândesc în prezent la un plan de pensionare pentru că pensia li se pare îndepărtată în timp.

Percepții asupra soluțiilor de investire

Care dintre următoarele modalități de investiții le considerați cele mai avantajoase la momentul actual?



Antreprenoriat



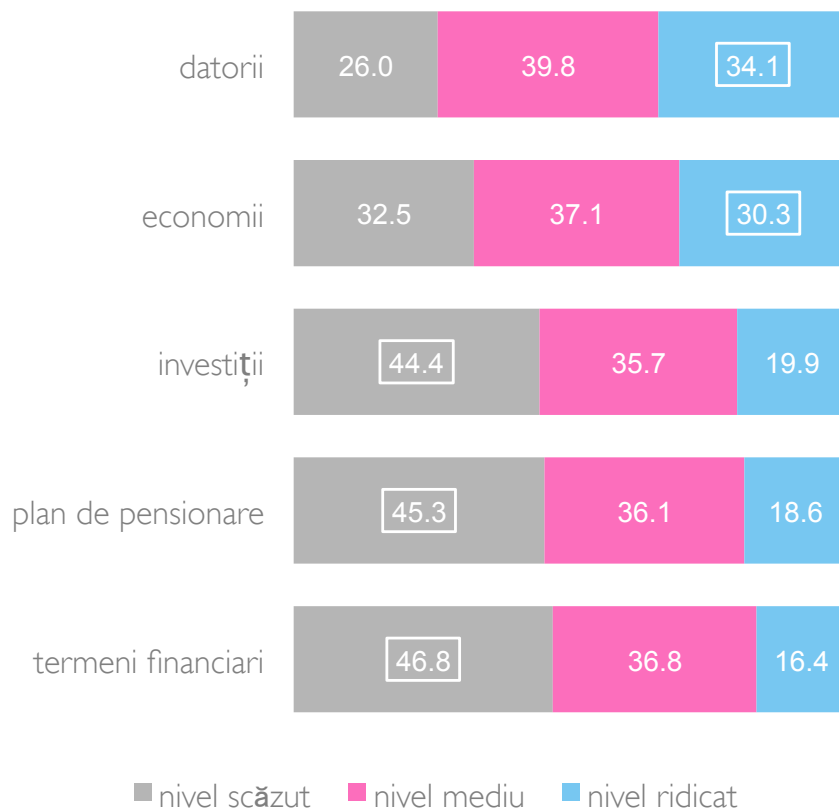
(% respondenți ce consideră afacerea proprie cea mai profitabilă investiție)

Concluzii

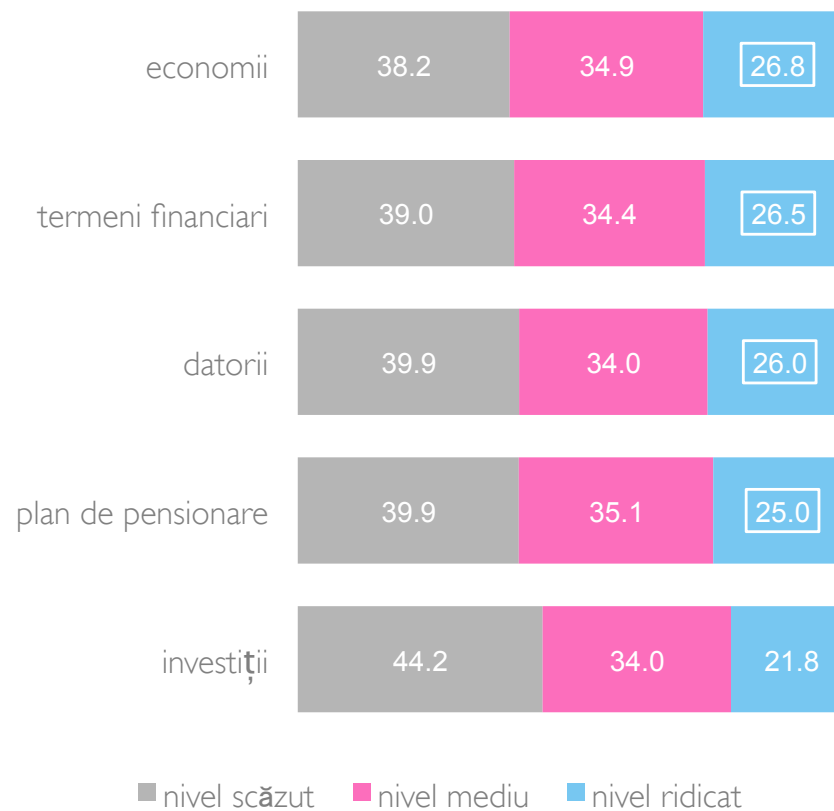
- Cele mai bune investiții, sunt, în percepția românilor: metalele prețioase, imobiliarele și afacerea proprie.
- Pentru 8 din 10 români a avea propria afacere este un deziderat. Cu toate acestea, doar pentru 11% dintre ei este și o realitate, iar pentru încă 9,4% poate deveni realitate.

Cunoștințe și interes de învățare

Autoevaluare cunoștințe



Interes de învățare



Concluzii

- Românii se văd pricepuți la economisire și la gestionarea datoriilor.
- Circa jumătate dintre ei recunosc că nu au cunoștințe în ceea ce privește asigurarea unui plan alternativ de pensionare, investițiile și termenii financiari.
- Sunt relativ dornici să învețe despre aproape toate aspectele financiare, cu excepția investițiilor, tocmai pentru că sunt conștienți că au nevoie mai întâi de cunoștințe de bază.

Q & A

PROVIDENT

