

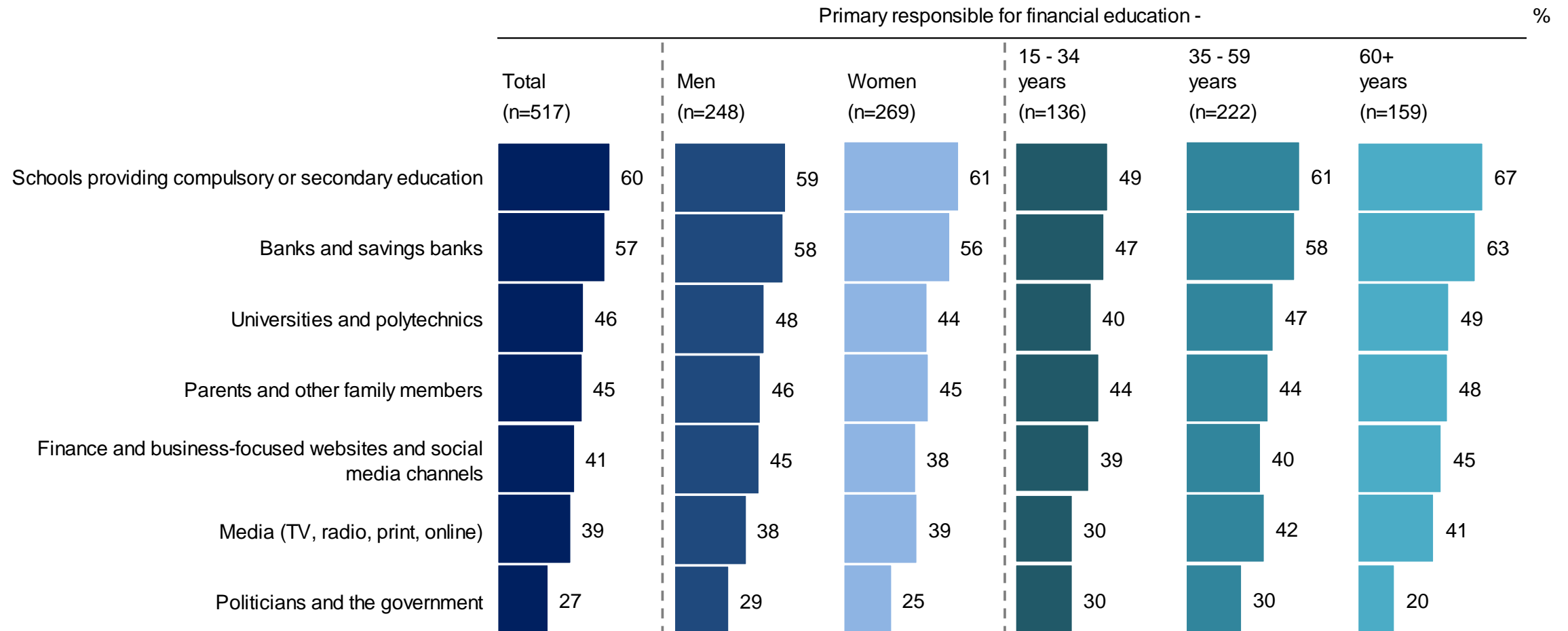
Nevoia de educație financiară APLICATĂ

CONFERINȚA "QUO VADIS 2024 !" - EDIȚIA A VI-A, "PROVOCĂRI ÎN EDUCAȚIA FINANCIARĂ DIN ROMÂNIA!"

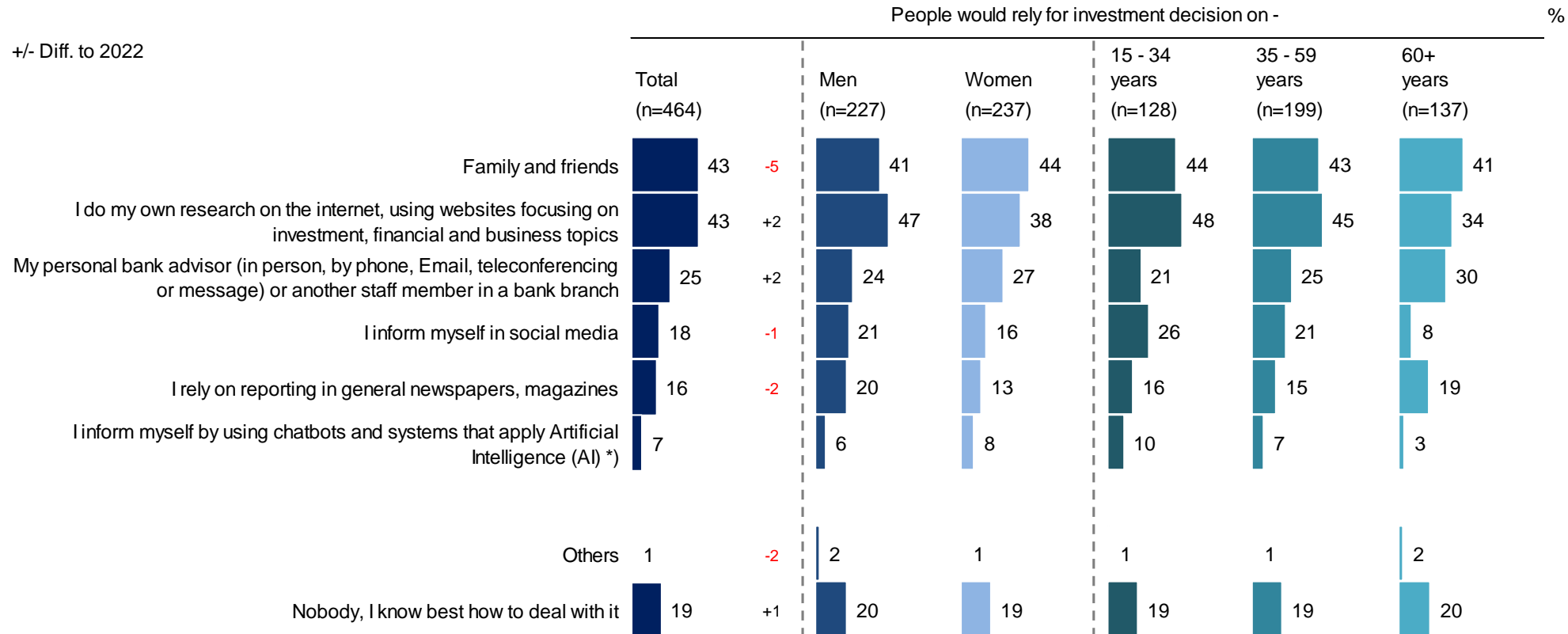
Horia Braun-Erdei

29 Februarie 2024

Nevoia de educație financiară instituționalizată există

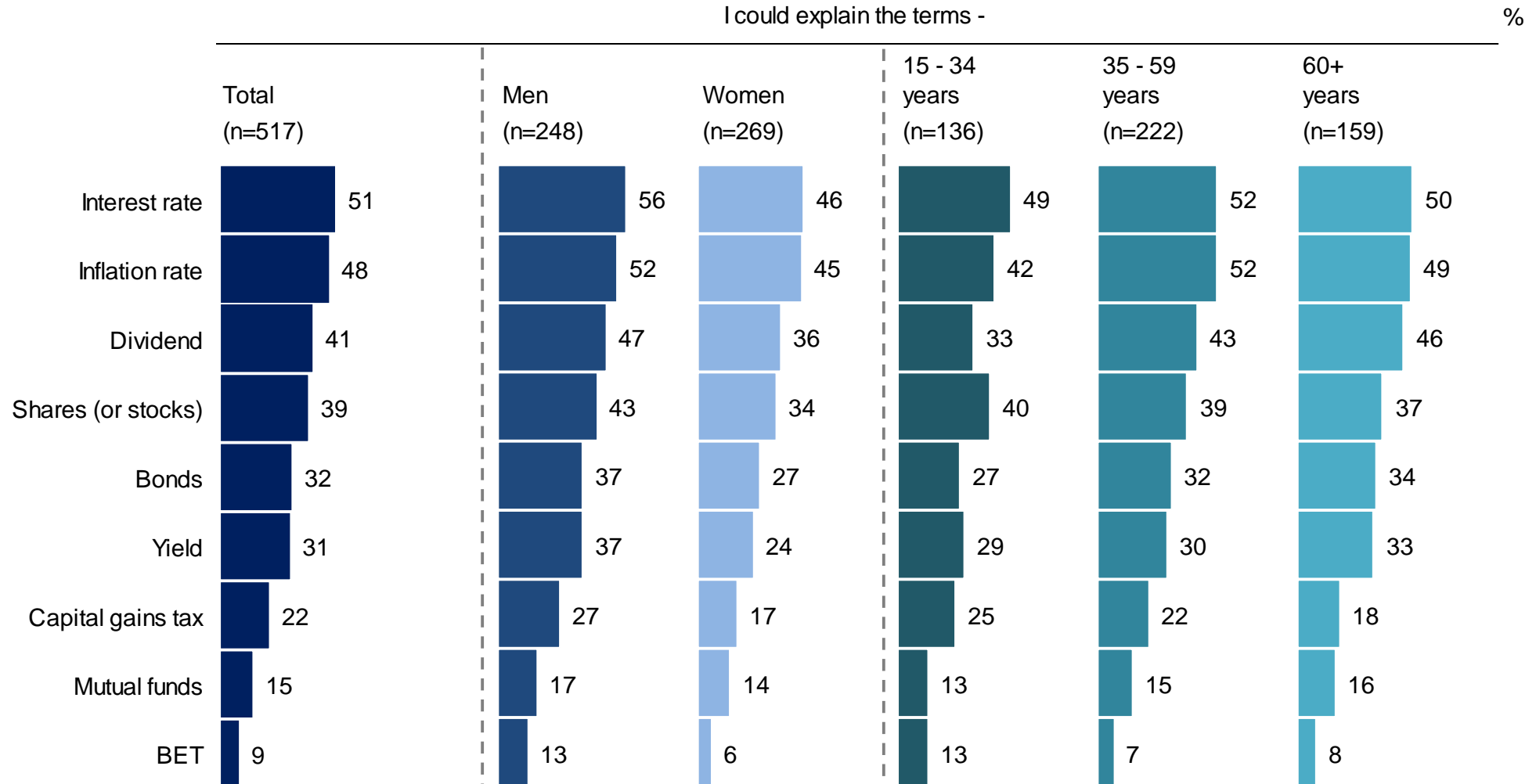


Educația financiară se întâmplă, fie e că e în mod organizat/ instituționalizat sau nu



*) Item newly included in 2023

Trebuie pornit de la aspecte elementare ...



... Dar conceptele trebuie aduse/ traduse în aplicații din viața reală a oamenilor



... Dar conceptele trebuie aduse/traduse în aplicații din viața reală a oamenilor



Exemple de întrebări concrete:

- Cum/ cât să economisești?
- Plătești în rate sau economisești ca să faci o achiziție de valoare medie/mare?
- Investești sau ții banii în contul curent?
- Cât să investești și la ce să te aștepti?
- "Dumneavoastră în ce investiți?"

Exemplu: Două perspective, două tipuri de portofolii

Portofoliul (plasa) de siguranță



- Produse de economisire (ex. depozite)
- Produse de asigurare
- Produse de investiții cu risc scăzut (ex. titluri de stat cu scadențe scurte, fonduri monetare/obligațiuni pe termen scurt)

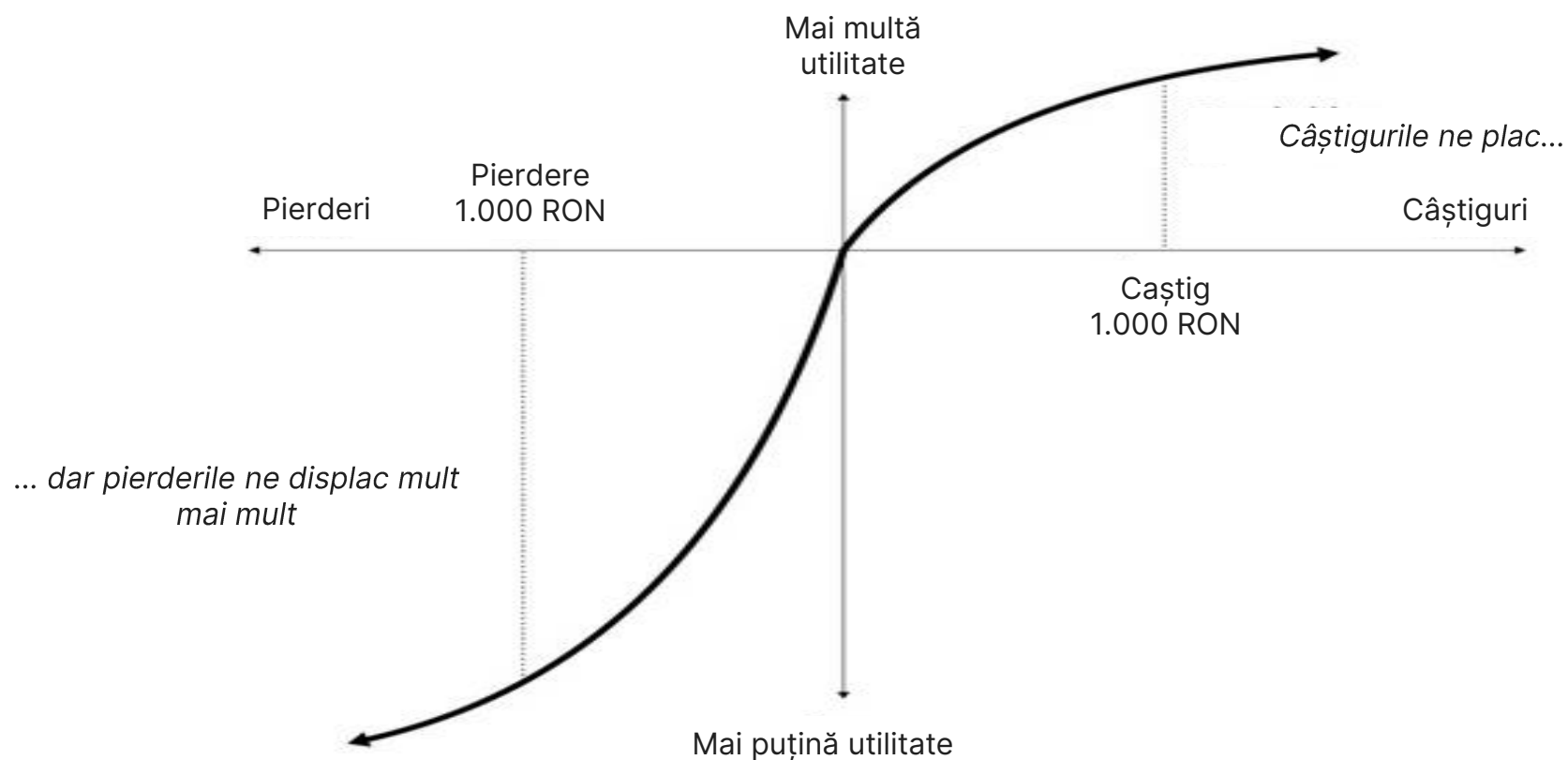
Portofoliul de acumulare (creștere)



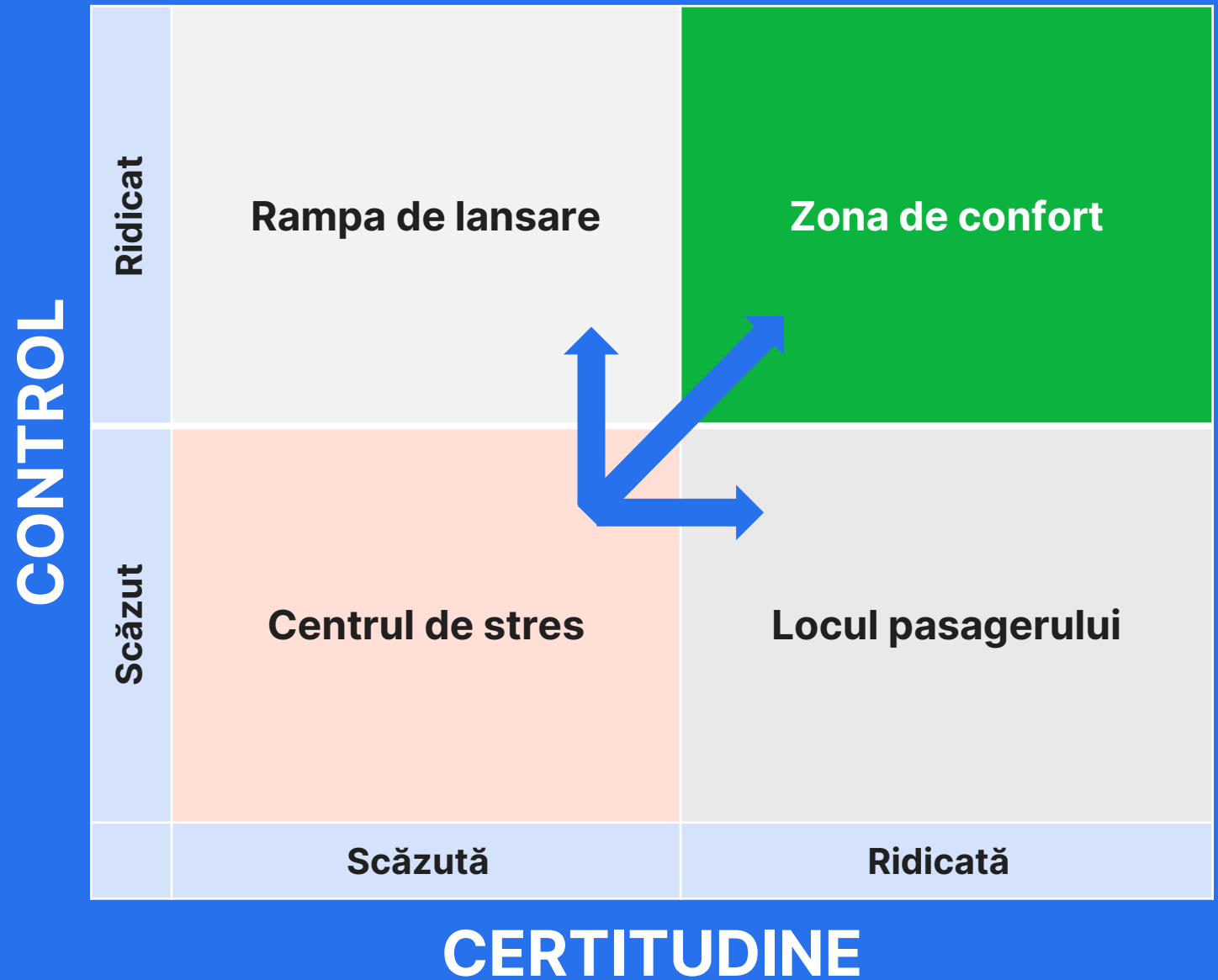
- Produse de investiții cu risc mediu/ridicat (ex. titluri de stat cu scadențe lungi, fonduri **diversificate** sau de acțiuni, produse structurate, aur, etc.)
- Pensie privată

Educație financiară aplicată: unde se termină teoria, începe psihologia

Exemplu: Aversiunea față de pierdere \neq plăcerea din câștig



Educația financiară ca facilitator al deciziilor financiare



Disclaimer

Acesta este un material publicitar și nu reprezintă consultanță de investiții sau o recomandare pentru investiții în instrumente financiare sau o ofertă pentru a contracta produsele sau serviciile menționate în material, nu este un document de informare prevăzut de o dispoziție legislativă, nu creează obligații contractuale și nu este suficient pentru a lua o decizie de investiție. Investitorii vor fi pe deplin răspunzători pentru orice decizie de investiție luată.

Performanțele anterioare ale fondurilor de investiții nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Vă rugăm să citiți Prospectele de emisiune și Documentele cu informații esențiale ale fondurilor, informațiile prevăzute la art. 98 din O.U.G. nr. 32/2012, înainte de a investi în fondurile de investiții. Aceste informații sunt disponibile în limba română/ engleză pe site-ul www.erste-am.ro și pot fi obținute gratuit de la unitățile teritoriale ale Băncii Comerciale Române S.A. (Depozitarul fondurilor de investiții) și de la sediul S.A.I. Erste Asset Management S.A. Anterior luării unei decizii în ceea ce privește oportunitatea accesării serviciului de administrare de portofolii individuale de investiții, vă rugăm să citiți contractul aferent.

Vă rugăm să țineți cont de faptul că investițiile în instrumente financiare implică și riscuri, nu doar oportunități, care pot duce la o pierdere financiară, dacă nu există nicio garanție privind capitalul, și că acestea nu au caracteristicile unor depozite bancare. Valoarea investiției și randamentul investițional pot fluctua în timp. În consecință, în cazul lichidizării portofoliului individual de investiții sau investiției în fonduri de investiții, puteți primi mai puțini bani decât ați investit inițial. Orice performanțe viitoare fac obiectul impozitării, care depinde de situația personală a fiecărui investitor și care se poate schimba în viitor. În cazul în care valuta fondului este diferită de valuta țării investitorului, fluctuațiile cursului de schimb valutar pot avea un impact pozitiv sau negativ asupra valorii investiției și asupra valorii costurilor suportate în cadrul fondului, ca urmare a convertirii în valuta țării investitorului.

Acest material oferă informații suplimentare pentru investitori și are ca sursă datele aflate la dispoziția societății în momentul întocmirii. Analizele și concluziile au caracter general și nu iau în considerare obiectivele individuale ale investitorilor în ceea ce privește randamentele, aspectele fiscale și apetitul la risc.

Administrator: S.A.I. Erste Asset Management S.A., societate de administrare a investițiilor cu sediul social în București, Bld. Aviatorilor nr. 92, Sector 1, România, înregistrată în Registrul Public al Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) cu nr. PJR05SAIR/400028, CUI RO24566377, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/17060/2008, autorizată de C.N.V.M. prin Decizia nr. 98/21.01.2009, înregistrată în Registrul General ANSPDCP cu nr. 0017716, telefon: +40 372 269 999; e-mail: office@erste-am.ro; website: www.erste-am.ro.

FDI ERSTE Liquidity RON - Decizia CNVM nr. 596/2012, nr. Reg. ASF CSC06FDIR/400079; FDI ERSTE Liquidity EUR – Autorizația ASF nr. 47/2023, nr. Reg. ASF CSC06FDIR/400130; FDI ERSTE Bond Flexible RON - Decizia CNVM nr. 1872/2007, nr. Reg. ASF CSC06FDIR/400039; FDI ERSTE Bond Flexible Romania EUR - Decizia C.N.V.M. nr. 371/2013, nr. Reg. ASF CSC06FDIR/400081; FDI ERSTE Balanced RON - Decizia CNVM nr. 3117/2004, nr. Reg. ASF CSC06FDIR/400002; FDI ERSTE Equity Romania - Decizia CNVM nr. 3215/2005, nr. Reg. ASF CSC06FDIR/400024; FDI ERSTE MIX PRUDENT RON - Decizia CNVM nr. 1870/2007, nr. Reg. ASF CSC06FDIR/400042; FDI ERSTE MIX PRUDENT EURO - Decizia CNVM nr. 370/2013, nr. Reg. ASF CSC06FDIR/400082; FDI YOU INVEST ACTIVE EUR - Decizia CNVM nr. 369/ 2013, nr. Reg. ASF CSC06FDIR/400083

To change background colour go to:
"Design > Format background" and
select one of the following 8 colours.



Vă mulțumesc!