



AUTORITATEA
DE SUPRAVEGHERE
FINANCIARĂ

GHIDUL CONSUMATORULUI

ECONOMISIRE PE TERMEN LUNG

Economisirea pe termen lung presupune acumularea de resurse financiare pentru un interval extins de timp și conservarea valorii banilor pe întreaga perioadă, cu scopul creșterii bunăstării personale.



Beneficiile economisirii pe termen lung, pentru momentul în care se ajunge la vârsta pensionării:

- conservarea nivelului veniturilor (comparativ cu viața activă)
- atenuarea riscurilor financiare
- reducerea stresului financiar în cazul unor evenimente neprevăzute
- atingerea obiectivelor personale pe termen lung
- flexibilitate financiară în cazul schimbărilor apărute în viață sau a cheltuielilor neprevăzute
- creșterea bunăstării personale



Înainte de a stabili un plan financiar de economisire pentru bătrânețe, orice persoană trebuie să își stabilească în primul rând obiectivele financiare pe care vrea să le atingă. Astfel, trebuie luate în calcul nivelul de trai dorit, cheltuielile medicale estimate, cheltuielile cu locuința ș.a.

Instrumentele financiare alese au în vedere și toleranța la risc a fiecărei persoane, adică suma pe care o persoană este dispusă să o riște atunci când ia decizii legate de bani.

În final, trebuie stabilit un plan de economisire lunar ținând cont de aceste considerente.

ECONOMISIRE



- **deschiderea de conturi de economii și/sau de depozite bancare** - acestea sunt produse financiare simple și ușor accesibile, oferite de bănci; dobânzile pentru sumele depuse diferă în funcție de bancă, de tipul de produs, de termenul de timp etc.

- **cumpărarea de obligațiuni/titluri de stat**

Sunt instrumente financiare care atestă datoria publică pe termen scurt, mediu (1-5 ani) sau lung (peste 5 ani), sub formă de bonuri, certificate de trezorerie, obligațiuni sau alte instrumente financiare care pot fi emise.

Obligațiunile de stat au scadența mai mare de 1 an și o rată fixă a dobânzii (cuponului). Certificatele de trezorerie au scadența mai mică de un an și sunt emise la un preț mai mic decât valoarea nominală (adică sunt cumpărate cu mai puțini bani decât suma primită/rambursată la scadență).

ECONOMISIRE

- **cumpărarea de obligațiuni de orice tip:** municipale, corporative etc. Cumpărătorul unui astfel de titlu primește înapoi suma împrumutată emitentului (principal), plus o dobândă (cupon).
- **investiții în Fonduri de investiții**

Sunt portofolii investiționale administrate de profesioniști, din care se pot cumpăra părți (unități de fond) pentru economisire pe termen lung, având avantajul că banii sunt investiți într-o gamă diversificată de active (acțiuni, obligațiuni sau alte tipuri de active). Fondurile de investiții pot fi deschise, permițând oricând subscrieri și răscumpărări, și fonduri închise, care au un număr finit de unități de fond și nu permit subscrieri continue.

- **asigurări de viață cu o componentă de economisire și/sau investiții**

Produce financiare care oferă atât protecție financiară în caz de deces, cât și o componentă de economisire. Din primele plătite, o parte este direcționată către o componentă de asigurare de viață și o parte către economisire. Aceste asigurări oferă pentru beneficiari, pe lângă economisire, sprijin financiar în caz de deces sau invaliditate. Anumite asigurări de viață (unit link) permit asiguratului să investească în fonduri de investiții, valoarea asigurării fiind legată de performanța acestor fonduri, ceea ce înseamnă că valoarea economiilor poate să crească sau să scadă în funcție de performanța fondurilor, neexistând nicio garanție legată de performanța investiției.





ECONOMISIRE

Un plan de economisire pe termen lung trebuie revizuit periodic deoarece obiectivele financiare de-a lungul vieții se pot schimba, pot apărea modificări în situația financiară, performanța investițiilor sau a instrumentelor financiare folosite ș.a.

Fondurile de pensii private (facultative) oferă o variantă de economisire pe termen lung, cu diversificarea instrumentelor financiare în care se fac investițiile, flexibilitate și beneficii fiscale. Administrarea acestora este făcută de societăți specializate al căror scop este de a maximiza randamentele banilor participanților.

Pensia privată facultativă Pilon 3 – un participant poate contribui cu maxim 15% din veniturile sale brute.

Pensia privată facultativă Pilon 4 – un participant poate contribui cu maximum 1/3 din veniturile salariale brute lunare sau asimilate fără a depăși, împreună cu celelalte rețineri pe care le-ar avea, mai mult de 1/2 din salariul său net lunar.

PROTECȚIA CONSUMĂTORILOR

Prin depunerea unei petiții (reclamație sau sesizare), ASF poate constata dacă societățile își îndeplinesc corespunzător sau nu obligațiile asumate prin contract.

Petiția se poate transmite ASF prin servicii poștale, la sediu (prin intermediul registraturii), prin utilizarea secțiunii dedicate petițiilor pe site-ul ASF www.asfromania.ro/consumatori/petiții sau, în cazul unui litigiu apărut în relația contractuală, care nu poate fi rezolvat pe cale amiabilă, se poate apela la entitatea de soluționare alternativă a litigiilor în domeniul financiar non-bancar (SAL-Fin) – www.salfin.ro.



Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF)

Splaiul Independenței nr. 15, sector 5, cod poștal 050092, București

TELVÉRDE: 0800.825.627

www.asfromania.ro

office@asfromania.ro

 [asf.romania](https://www.facebook.com/asf.romania)

 [@autoritateadesupraveghere_fin](https://www.instagram.com/autoritateadesupraveghere_fin)

 [asf_romania](https://www.tiktok.com/asf_romania)

 [autoritatea-de-supraveghere-financiară](https://www.linkedin.com/company/autoritatea-de-supraveghere-financiară)