

Romanii, codasi in privinta abilitatilor financiare, insa foarte interesati sa invete

- **Trei sferturi dintre consumatorii romani au un nivel redus de intelegere a chestiunilor legate de finantele personale si de administrarea acestora.**
- **Peste 90% dintre romani intentioneaza sa isi dezvolte cunostintele si abilitatile legate de administrarea banilor.**

In cadrul studiului „ING Consumer Resourcefulness”, ING a dezvoltat in premiera un test de inteligenta financiara, validat la nivel global ca **instrument de masurare a cunostintelor si abilitatilor financiare ale consumatorilor**. Studiul a fost realizat in zece tari din intreaga lume - Olanda, Belgia, Spania, Romania, Polonia, SUA, Mexic, India, Coreea si Japonia.

Testul de inteligenta financiara - “FQ test” - a inclus 13 intrebari axate pe patru directii: viitorul financiar, aspecte financiare legate de gospodarie, economisire si investitii. In functie de numarul raspunsurilor corecte, respondentii au fost incadrati in patru profile de cunostinte privind banii si finantele personale: **nestiutor** (0-4 raspunsuri corecte); **incepator** (5-8 raspunsuri corecte); **mediu** (9-11 raspunsuri corecte); **avansat** (12-13 raspunsuri corecte).

Rezultatele FQ test arata ca, din randul celor zece tari incluse in studiu, **consumatorii romani au unul dintre cele mai reduse niveluri de cunostinte si abilitati financiare**. Astfel, intr-un clasament realizat in functie de ponderea profilelor “mediu” si “avansat”, japonezii (cu 44%), indienii (40%) si coreenii (37%) sunt printre cei mai informati cu privire la chestiunile legate de bani. La polul opus se situeaza consumatorii spanioli (cu 24%), romani (23%) si mexicani (19%).

In ceea ce-i priveste pe romani, **69% au un nivel redus de cunostinte financiare** (incadrandu-se in profilul “incepatori”), procent sensibil peste media globala, de 63%. In esenta, aceasta categorie de consumatori intelege elementele de baza legate de administrarea banilor, dar intampina dificultati in a utiliza concepte financiare esentiale – precum economisirea pentru pensie sau constituirea unui fond de urgenta. Pentru alti **8% dintre romani** (ce se incadreaza in profilul “nestiutor”) chestiunile legate de bani nu prezinta interes, acestia demonstrand un **nivel foarte de redus de intelegere a problematicilor legate de bani**. Spre comparatie, in Mexic si Polonia aceasta categorie include 10% dintre respondenti, in Belgia - 7%, in Olanda si Spania – 6%, in SUA - 5%, in Japonia si India – 4% iar in Coreea – 3%.

Este interesant de observat ca, daca la nivel global intrebarile legate de economisire s-au dovedit cele mai dificile (doar 51% dintre participanti raspunzand corect), in Romania situatia este usor diferita. Astfel, **intrebarile cu cel mai redus numar de raspunsuri corecte** sunt cele legate de problemele financiare din gospodarie (51% raspunsuri incorecte), economisire (49% raspunsuri incorecte), investitii (46%) si viitorul financiar (35%).



„ING Consumer Resourcefulness arata ca peste 90% dintre romani vor sa isi imbunatateasca abilitatile financiare, iar 40% simt nevoia unui ajutor in acest demers. De aceea, este extrem de important ca educarea consumatorilor sa constituie o prioritate atat pentru companii, cat si pentru autoritati. La ING Asigurari de Viata, demersurile de educare financiara au fost si vor continua sa fie o directie strategica de actiune”, a declarat **Cornelia Aurelia Coman, director general ING Asigurari de Viata.**

In privinta **obstacolelor pe care le intampina in demersul de educare financiara**, 39% dintre romani noteaza lipsa timpului (vs. 20% global), 23% faptul ca nu stiu de unde sa inceapa (vs. 27% global), 23% - obisnuinta de a amana (vs. 26% global), in timp ce 19% au nevoie de ajutor dar nu stiu de unde sa-l obtina (vs. 24% la nivel global). Pe de alta parte, doar 9% dintre consumatorii romani simt ca “este prea complicat”, procent situat la jumatate fata de media de la nivel global.



“Piata produselor si serviciilor bancare s-a dezvoltat foarte mult in ultimii ani si o data cu ea a crescut si dorinta oamenilor de-a intelege mai bine acest domeniu. Un nivel mai ridicat de intelegere inseamna o abilitate mai mare de-a lua cele mai bune decizii financiare, iar acest lucru este important pentru bunastarea si siguranta fiecaruia. Pentru a veni in ajutorul clientilor nostri, ING Bank a dezvoltat si implementat constant instrumente de educatie financiara intr-un limbaj usor de inteles si accesibile”, spune **Maria Cristina Matei, Director Executiv Retail Banking, ING Bank Romania.**

Nu in ultimul rand, 86% dintre respondentii romani (vs. 80% global) au declarat ca se regasesc in totalitate in descrierea aferenta scorului obtinut la FQ test. Este interesant de notat, in acest context, diferenta semnificativa dintre rezultatele auto-evaluarii realizate de respondenti inainte de parcurgerea FQ test si rezultatele obtinute efectiv prin testare. Astfel, daca 9% dintre romani s-au auto evaluat ca fiind „foarte buni in privinta administrarii banilor”, rezultatul FQ test a demonstrat ca procentul este de trei ori mai redus. In mod similar, doar jumatate dintre cei care au apreciat ca sunt „destul de priceputi” in administrarea banilor s-au incadrat in acest profil in urma FQ test.

Pentru mai multe informatii, va rugam contactati:

ING Asigurari de Viata - Raluca Marcu, Senior Communication Officer, 021.402.85.80
raluca.marcu@ing.ro

ING Bank - Iosefina Frolu, Corporate Communication, 021. 209.11.39
iosefina.frolu@ing.ro

Consultant extern - Ioana Ursu, 0733 057 890
ioanaursu35@yahoo.com

Testul de inteligenta financiara - "FQ test"

Viitorul financiar

1. Afirmatia "Cu cat incepeti mai devreme sa economisiti pentru pensie, cu atat mai multi bani veti avea la varsta retragerii din activitate, pentru ca banii au mai mult timp sa se inmulteasca" este...

- a. Adevarata
- b. Falsa

2. Daca economisiti timp de 30 de ani cate 1.000 RON pe an, cu o dobanda de 5%, la sfarsitul perioadei veti avea aproximativ 70.000 RON. Daca ati avea doar 15 ani, cat ar trebui sa economisiti in fiecare an pentru a acumula aceeasi suma?

- a. Aceeasi suma anuala
- b. De doua ori mai mult pe an
- c. De trei ori mai mult pe an

3. Afirmatia "Consultantii financiari va recomanda sa aveti un fond de urgenta care sa va acopere intre 3 si 6 luni cheltuielile" este...

- a. Adevarata
- b. Falsa

4. Ce suma ar trebui sa economiseasca o persoana inainte de a implini 65 de ani pentru a avea un venit suplimentar de 1.000 RON pe luna pentru tot restul vietii? Durata medie de viata este considerata a fi 76 de ani.

- a. 70.000 RON
- b. 140.000 RON
- c. 280.000 RON

In si in jurul gospodariei

5. Ana are o suma de bani pusa deoparte pentru cazuri de urgenta. Ea mai are un card de credit cu un sold de 3.000 RON si un depozit la banca de 3.000 RON care ii ofera o dobanda de 0,5% pe an. Ce ar trebui Ana sa faca?

- a. Sa tina banii la banca
- b. Sa isi achite datoriile de pe cardul de credit

6. Afirmatia "O ipoteca pe 15 ani necesita rambursarea unei rate lunare mai mare decat o ipoteca pe 30 de ani, insa dobanda totala platita pe durata imprumutului va fi mai mica" este...

- a. Adevarata
- b. Falsa

7. Dacă ati avea un credit ipotecar în valoare de 100.000 RON, pe o perioadă de 30 ani și o dobândă de 5% pe an, ati plăti o rată mai mare sau mai mică de 500 RON pe lună?

- a. Mai mare de 500 RON
- b. Mai mică de 500 RON

Investitii

8. Afirmatia "Cumpararea de actiuni la o singura companie ofera, de obicei, un castig mai sigur decat actiunile unui fond mutual" este...

- a. Adevarata
- b. Falsa

9. În ianuarie, Mihai a cumparat o actiune pentru 10 RON. În decembrie, el vinde actiunea cu 11 RON. În timpul el a primit dividende în valoare de 1 RON. Câți bani a castigat Mihai de pe urma acestei actiuni?

- a. 1 RON
- b. 2 RON

10. Bogdan cumpara un produs financiar prin care împrumuta bani unei companii. Ce produs a cumparat Bogdan?

- a. O obligatiune
- b. O actiune

Economisire

11. Să presupunem că aveți 100 RON într-un cont de economii, iar rata dobânzii este de 2% pe an. După 5 ani, cât credeți că veți avea?

- a. În jur de 102 RON
- b. În jur de 105 RON
- c. În jur de 110 RON

12. Imaginați-vă că rata dobânzii la contul dumneavoastră de economii este de 1,5% pe an, iar inflația de 2% pe an. După 1 an, cât credeți că veți cumpara cu acești bani?

- a. Mai mult decât astăzi
- b. Exact la fel
- c. Mai puțin decât astăzi

13. Un cont de economii ofera o dobândă de 12% pe an, iar altul o dobândă de 1% pe lună. Care dintre cele două conturi ofera cea mai mare rată de câștig la sfârșitul anului?

- a. Contul cu dobândă 12% pe an
- b. Sunt la fel
- c. Contul cu dobândă 1% pe lună

Raspunsuri corecte:

1=a, 2=c, 3=a, 4=b, 5=b, 6=a, 7=a, 8=b, 9=b, 10=a, 11=c, 12=c, 13=c

SCOR

12 -13 raspunsuri corecte: **AVANSAT**

Felicitari! Probabil ca sunteti un profesionist in domeniul financiar, acesta nemaiavand secrete pentru dumneavoastra. La acest nivel de cunostinte, probabil aveti un bun control financiar si sunteti un sfatuitor de incredere pentru rudele si prietenii dumneavoastra. Tineti-o tot asa!

9-11 raspunsuri corecte: **MEDIU**

Felicitari! Probabil ca va simtiti confortabil in administrarea finantelor dumneavoastra. Dupa ce ati colectat toate informatiile relevante, va simtiti capabil sa luati singur deciziile. Bravo!

5-8 raspunsuri corecte: **INCEPATOR**

Stapaniti principiile de baza ale domeniului financiar. Sfaturile clare si un pic de indrumare va vor ajuta sa va imbunatatiti capacitatea de administrare a banilor si viitoarea situatie financiara. Mult succes!

0-4 raspunsuri corecte: **NESTIUTOR**

Se pare ca banii si finantele sunt subiecte care nu va intereseaza cu adevarat. Daca doriti sa invatati mai multe, nu este chiar atat de dificil. Va recomandam sa investiti timp in asimilarea unor principii financiare de baza sau sa cereti sfaturi financiare.