



Co-funded by the  
European Union



# FinPower

**Modul: Economisire**



**Elaborat de: Framework**



## Tabel de conținut

|  |    |
|--|----|
| INTRODUCERE  | 2  |
| OBIECTIVE DE ÎNVĂȚARE  | 2  |
| DESPRE ECONOMISIRE   | 4  |
| DE CE ESTE IMPORTANTĂ ECONOMISIREA   | 5  |
| FONDUL DE URGENȚĂ  | 6  |
| Calcularea fondului de urgență   | 7  |
| DIFERITE MODURI DE A ECONOMISI   | 9  |
| ECONOMISIRE VS. INVESTIȚII   | 11 |
| STĂPÂNIREA ECONOMIILOR: STRATEGII PENTRU ÎMBUNĂȚĂȚIREA ECONOMISIRII  | 12 |
| Demontarea miturilor despre economisire  | 12 |
| Regula 50/30/20 pentru un plan zilnic de economisire   | 13 |
| Sfaturi practice pentru creșterea economisirii   | 14 |
| VALOAREA ÎN TIMP A BANILOR ȘI INFLAȚIA   | 20 |
| Ce este inflația?  | 20 |
| PUTEREA DE CUMPĂRARE   | 22 |
| Calculator rapid al puterii de cumpărare   | 24 |
| Care este impactul inflației ridicate și al creșterii ratelor dobânzilor pentru împrumuturile cu rate fixe sau variabile ale dobânzii? | 26 |
| Ce înseamnă inflația și creșterea ratelor dobânzilor pentru economiile mele?   | 26 |
| Ce înseamnă inflația pentru asigurarea și pensia mea privată?  | 27 |
| CONCLUZII  | 29 |
| REFERINȚE  | 30 |

## INTRODUCERE

Economisirea este un aspect fundamental al stabilității și securității financiare. Într-o lume în care cheltuielile neprevăzute și urgențele pot apărea în orice moment, economisirea oferă o plasă de siguranță și liniște sufletească. Modulul de economisire este conceput pentru a le oferi femeilor cunoștințele și instrumentele necesare pentru a construi și a menține un plan de economisire solid, adaptat situației lor unice.

A economisi nu înseamnă doar a pune deoparte bani pentru zile negre; este vorba despre crearea unei fundații pentru succesul și libertatea financiară viitoare. Economiiile permit persoanelor să facă față recesiunilor economice, să urmărească oportunități de dezvoltare personală sau profesională și să atingă obiective pe termen lung, cum ar fi cumpărarea unei locuințe, educația sau pensionarea. În plus, economisirea însuflă disciplină și responsabilitate financiară, promovând un sentiment de control asupra propriului viitor financiar.

Acest modul subliniază importanța economisirii ca măsură proactivă pentru securitatea financiară. Acesta urmărește să le permită femeilor să își asume responsabilitatea pentru bunăstarea lor financiară prin cultivarea unei mentalități de economisire și adoptarea unor practici strategice de economisire. Prin educație, planificare și efort consecvent, femeile pot obține o mai mare reziliență și autonomie financiară, deschizând calea către un viitor mai prosper.

## OBIECTIVE DE ÎNVĂȚARE

Obiectivele modulului sunt următoarele:

1. Să înțeleagă de ce economisirea este importantă pentru atingerea obiectivelor personale de viață și pentru a ajunge la o viață echilibrată din punct de vedere financiar, cu accent pe termen lung;
2. Cunoașterea diferitelor instrumente principale de economisire;
3. Să înțeleagă procesul circular dintre câștig, bugetare, economisire, investiții și pensionare;
4. Înțelegerea fenomenului de inflație și cum vă afectează economiile; conceptul de depreciere a banilor și puterea de cumpărare. Diferențele dintre valoarea nominală și valoarea reală. Cum a fost modificată puterea de cumpărare în ultimii ani. Cum afectează deprecierea banilor planul de pensii și valoarea reală a pensiei.

Astfel, femeia va dobândi abilitatea de a:

1. Fi capabilă să calculeze nevoile personale de economisire și potențialul de economisire. Să identifice situația personală în care un nivel scăzut de economisire poate fi riscant;

2. Implementa strategii pentru reducerea cheltuielilor inutile și creșterea economiilor;
3. Să fie capabilă să creeze un plan personal eficient de economisire pentru atingerea obiectivelor de viață (cum, când și unde se economisește) și să monitorizeze procesul;
4. Să fie capabilă să evalueze banii în raport cu puterea de cumpărare și costul vieții.

## DESPRE ECONOMISIRE

În economia volatilă de astăzi, crearea unui cont de economii solid reprezintă un pas esențial în preluarea controlului asupra bunăstării financiare. Ultimul lucru pe care și-l dorește cineva este să se îngrijoreze în permanență de faptul că este la un salariu sau două distanță de turbulențe financiare cauzate de circumstanțe neprevăzute. Acestea pot varia de la pierderea locului de muncă și invaliditate la cheltuieli neașteptate, cum ar fi repararea mașinii, urgențe medicale sau îngrijirea unei persoane dragi bolnave, punând o presiune imensă asupra finanțelor. Prin acumularea de economii, persoanele își creează o plasă de siguranță financiară, oferind un sentiment de securitate și liniște în mijlocul incertitudinilor vieții.

Constituirea unui fond de urgență adecvat servește drept scut vital împotriva șocurilor financiare neașteptate, permițând persoanelor să treacă prin perioade dificile fără a recurge la datorii sau a-și sacrifica stabilitatea financiară. În plus, odată ce această fundație este pusă, economiile pot servi drept piatră de temelie pentru a se aventura în oportunități de investiții cu randament mai ridicat, cum ar fi acțiunile, obligațiunile sau fondurile mutuale, consolidând în continuare rezistența financiară și potențialul de creștere (GGI Insights, 2024).

În plus, cercetările recente ale Northwestern Mutual subliniază legătura dintre economii și fericirea generală. Studiul arată că persoanele care se angajează într-o planificare financiară proactivă, inclusiv stabilirea unor obiective și luarea unor măsuri concrete, cum ar fi economisirea de bani, tind să înregistreze niveluri mai ridicate de fericire și satisfacție față de viața lor, comparativ cu cei care nu au astfel de planuri. În plus, constatările Federației Consumatorilor din America subliniază importanța de a avea planuri de cheltuieli și de economisire, în special pentru persoanele cu venituri mai mici. Cei care aderă la planuri financiare structurate, cu obiective clare, sunt mult mai susceptibili de a avea fonduri de urgență puse deoparte, furnizând dovezi suplimentare ale impactului pozitiv al gestionării financiare intenționate asupra bunăstării financiare generale (O'Neill, 2009).

Economiștii și psihologii atribuie astfel de constatări sentimentului de control pe care oamenii îl au atunci când planifică și știu ce trebuie să facă pentru a ajunge

de unde sunt acum unde îşi doresc să fie. Cercetările au stabilit că persoanele care au un sentiment de control asupra evenimentelor din viaţă sunt adesea mai fericite, se descurcă mai bine şi sunt mai rezistente decât alţii în perioade de stres. Dimpotrivă, oamenii sunt deosebit de nefericiţi în situaţiile în care percep că nu au control. Prin urmare, nu este surprinzător faptul că naveta ocupă un loc important pe lista lucrurilor care îi fac pe oameni cei mai nefericiţi. Navetiştii nu ştiu niciodată de la o zi la alta cu ce blocaje în trafic, accidente şi probleme legate de vreme se vor confrunta (O'Neill, 2009).

## DE CE ESTE IMPORTANTĂ ECONOMISIREA

Înţelegerea scopului care stă la baza economisirii face procesul mult mai uşor. Aceasta facilitează o mai bună gestionare a circumstanţelor neprevăzute, oferind o stabilitate financiară sporită. În plus, economisirea contribuie la bunăstarea generală şi ajută la realizarea unor obiective de viaţă specifice. Este important să recunoaştem că economiile pot fi alocate pentru mai multe obiective simultan.

Iată şapte motive simple pentru care economisirea banilor este importantă (MAPFRE 2023):

- **Constituirea unui fond de urgenţă:** Persoanele fizice pot economisi suficienţi bani pentru a-şi acoperi cheltuielile timp de trei până la şase luni. Acest lucru ajută în cazul în care se întâmplă ceva neaşteptat, cum ar fi pierderea locului de muncă sau necesitatea de a repara ceva urgent acasă.
- **Rambursarea datoriilor:** Economisirea unor bani din veniturile proprii poate ajuta la achitarea mai rapidă a datoriilor. Începând cu cele care percep cele mai mari dobânzi, persoanele fizice pot economisi bani la plata dobânzilor pe termen lung.
- **Oportunităţi de investiţii:** Economisirea poate duce la investiţii, prin care persoanele îşi investesc banii în lucruri care pot aduce mai mulţi bani în timp. Chiar şi începând cu investiţii mici şi sigure, banii unei persoane pot creşte pe termen lung.
- **Împlinirea visurilor de călătorie:** Economisirea de bani poate ajuta persoanele să îşi îndeplinească visurile de călătorie. Având nişte bani în plus pentru călătorii, fie că este vorba de o escapadă de weekend sau de o excursie, se pot îmbunătăţi experienţele de călătorie.
- **Investiţia în educaţie:** Economiiile pot fi direcţionate către educaţia personală sau a copiilor. Educaţia este esenţială pentru un viitor bun, iar economiile pot facilita accesul la o educaţie de calitate.
- **Asigurarea pensionării:** Economisirea de bani acum poate contribui la o pensie confortabilă mai târziu în viaţă. Punerea consecventă deoparte a fondurilor se poate acumula în timp, oferind linişte sufletească în timpul anilor de pensionare.

- Atingerea stabilității financiare: Economisirea banilor nu numai că ajută persoanele să-și planifice viitorul, dar le oferă și un sentiment de siguranță. Oferă mai multă libertate pentru a-și urmări obiectivele personale și pentru a face față cheltuielilor neprevăzute.

Situațiile comune în care economisirea devine vitală pot fi grupate în patru categorii principale:

1. Obiective pe termen scurt: Multe persoane economisesc pentru obiective pe termen scurt, cum ar fi achiziționarea unei mașini sau plecarea într-o vacanță. Acestea sunt lucruri pe care doresc să le realizeze într-un interval de timp relativ scurt, de obicei într-un an sau doi.
2. Obiective pe termen mediu: Economisirea pentru obiective pe termen mediu implică punerea deoparte a banilor pentru obiective a căror realizare ar putea dura ceva mai mult, cum ar fi economisirea pentru plata unui avans la o casă. Aceste obiective se întind de obicei pe câțiva ani și necesită eforturi consistente de economisire.
3. Obiective pe termen lung: Planificarea pentru pensionare este probabil unul dintre cele mai importante obiective pe termen lung pentru care persoanele ar trebui să economisească. Încurajarea persoanelor să înceapă să economisească din timp pentru pensie le asigură securitatea financiară în anii următori, când este posibil să nu mai lucreze.
4. Fond pentru zile negre: Înseamnă să ai un fond de urgență pentru cheltuieli neprevăzute. Acest fond acționează ca o plasă de siguranță în perioadele dificile, cum ar fi urgențele medicale sau reparațiile neașteptate ale locuinței.

## FONDUL DE URGENȚĂ

Un fond de urgență este o plasă de siguranță financiară pe care vă puteți baza atunci când apar cheltuieli neprevăzute sau evenimente de viață. Urgențele pot include o pierdere bruscă a locului de muncă, cheltuieli medicale, reparații la casă, reparații la mașină și multe altele. Având un fond de urgență, puteți evita să vă îndatorați sau să apelați la alte economii, cum ar fi fondul pentru colegiul copilului. Un fond de urgență este o componentă esențială a unui plan financiar sănătos.

De ce aveți nevoie de fonduri de urgență?

- Securitate financiară: Asigură un sentiment de stabilitate în timpul unor dificultăți financiare neașteptate.
- Evitarea datoriilor: ajută la evitarea dependenței de cardurile de credit sau de împrumuturile cu rate ale dobânzii ridicate.
- Pacea minții: Reduceți stresul știind că sunteți pregătit financiar pentru situații de urgență.

- Independența financiară: Permite autonomia fără a se baza pe alții în perioadele dificile.

Suma pe care ar trebui să o aveți în fondul de urgență poate varia în funcție de obiectivele dvs. personale și financiare. Ca regulă generală, experții financiari recomandă să aveți suficiente economii pentru a acoperi cheltuielile de întreținere pe trei până la șase luni.

Dacă aveți un loc de muncă stabil, cu un venit regulat, este posibil să vă descurcați cu trei luni de cheltuieli de întreținere. Cu toate acestea, dacă aveți un venit mai instabil sau dacă lucrați pe cont propriu, ar trebui să vă propuneți o sumă pentru șase luni sau mai mult.

Alți factori care trebuie luați în considerare includ nivelul datoriilor, orice persoane pe care le aveți în întreținere și obiectivele financiare generale. De exemplu, dacă intenționați să achiziționați o locuință, să lansați o afacere sau să vă întemeiați o familie în scurt timp, este posibil să doriți să economisiți mai agresiv pentru a vă crea un fond de urgență.

## Calcularea fondului de urgență

Calcularea fondului dumneavoastră de urgență poate fi împărțită în câțiva pași simpli. Iată cum să începeți.

### 1. Calculați-vă cheltuielile lunare

Determinați suma corectă pentru fondul dvs. de urgență calculându-vă cheltuielile lunare. Acestea includ plata chiriei sau a ipotecii, utilitățile, alimentele, transportul, primele de asigurare și orice alte facturi recurente. Înmulțiți acest total cu numărul de luni pe care ați dori să le acoperiți cu fondul de urgență.

De exemplu, dacă cheltuielile dvs. lunare (inclusiv plata ipotecii sau a chiriei, utilitățile, transportul, alimentele, cheltuielile medicale, plata datoriilor care nu sunt ipotecare, îngrijirea copiilor, educația, pensia alimentară și alte cheltuieli esențiale) sunt de 3 000 EUR și doriți să economisiți pentru trei luni, obiectivul dvs. pentru fondul de urgență ar fi de 9 000 EUR.

### 2. Evaluați-vă factorii de risc

Apoi, evaluați-vă factorii de risc. Dacă aveți un loc de muncă și un venit stabile, este posibil să vă descurcați cu un fond de urgență mai mic. Cu toate acestea, dacă venitul dvs. este imprevizibil sau lucrați într-un sector volatil, este posibil să trebuiască să economisiți mai mult. În plus, dacă aveți persoane în întreținere, o ipotecă sau alte obligații financiare, este posibil să trebuiască să economisiți mai mult pentru a vă acoperi cheltuielile.

3. Luați în considerare nivelul dvs. de confort

În cele din urmă, ia în considerare nivelul tău de confort. De câtă plasă de siguranță aveți nevoie pentru a vă simți în siguranță financiară? Dacă este vorba de un fond de urgență standard de trei până la șase luni, este minunat. Fă din asta obiectivul tău. Dar dacă obligațiile vieții dumneavoastră încă vă fac să vă simțiți vulnerabil, măriți fondul de urgență la o sumă pe care o considerați potrivită pentru dumneavoastră.

Constituirea unui fond de urgență este un pas esențial către stabilitatea financiară și liniștea sufletească. Adaptarea strategiei personale de economisire la circumstanțele și obiectivele unice este o modalitate de a asigura o securitate financiară durabilă.

Mai multe resurse sunt disponibile aici:

- [Ce este un fond de urgență și de ce este important - FasterCapital](#)
- [Construirea rețelei de siguranță | Ghid esențial pentru fondurile de urgență \(fcaa.org\)](#)
- Calculatoarele Fondului de urgență pot fi găsite aici: [Calculatoare pentru fondul de urgență - Forbes Advisor](#)

## DIFERITE MODURI DE A ECONOMISI

Prin această activitate, cursanții ar trebui să se gândească la diferite tipuri de produse și metode de economisire și să le numească.

Sfaturi pentru un formator:

Cursanții pot numi mai multe tipuri de produse și metode de economisire care pot ajuta la economisirea banilor:

1. Conturi de economii: Conturile de economii tradiționale oferite de bănci sau uniuni de credit vă permit să depuneți bani și să obțineți dobândă la sold.

2. Certificate de depozit (CD): CD-urile oferă de obicei rate ale dobânzii mai mari decât conturile de economii obișnuite, dar trebuie să vă păstrați banii depuși pentru o anumită perioadă, cunoscută sub numele de termen, pentru a obține dobânda.

3. Conturi pe piața monetară: Conturile de piață monetară sunt similare conturilor de economii, dar oferă adesea rate ale dobânzii mai mari și pot avea capacități limitate de emiteră a cecurilor.



4. Conturi individuale de pensionare (IRA): IRA sunt conturi de economii cu avantaje fiscale concepute pentru a vă ajuta să economisiți pentru pensionare. Există diferite tipuri de IRA-uri, inclusiv IRA-uri tradiționale, IRA-uri Roth și IRA-uri SEP.

5. Planuri de economisire pentru pensie sponsorizate de angajator care permit angajaților să contribuie cu o parte din salariu la un cont de pensie.

6. Transferuri automate: Configurarea de transferuri automate din contul curent în contul de economii în mod regulat vă poate ajuta să economisiți în mod constant, fără a fi nevoie să vă gândiți la asta.

7. Conturi de economii cu randament ridicat: Aceste conturi de economii oferă rate ale dobânzii mai mari în comparație cu conturile de economii tradiționale, permițând banilor dvs. să crească la o rată mai rapidă.

8. Conturi de investiții: Investițiile în acțiuni, obligațiuni, fonduri mutuale sau fonduri tranzacționate la bursă (ETF) vă pot ajuta să vă creșteți averea în timp, deși prezintă mai multe riscuri decât conturile de economii tradiționale.

9. Conturi de economii pentru sănătate (HSA): HSA sunt conturi cu avantaje fiscale care permit persoanelor fizice să economisească pentru cheltuieli medicale calificate dacă au un plan de asigurare de sănătate cu deductibilitate ridicată.

10. Fonduri de urgență: Păstrarea unei părți din economiile dvs. într-un cont ușor accesibil pentru cheltuieli neprevăzute sau urgențe este esențială pentru stabilitatea financiară.

11. Bugetul și urmărirea cheltuielilor: Deși nu este un produs tradițional de economisire, bugetarea și urmărirea cheltuielilor vă pot ajuta să identificați domeniile în care puteți reduce costurile și crește economiile.

Acestea sunt doar câteva exemple ale tipurilor de produse și metode de economisire disponibile.

Indiferent de vârstă, cunoștințe sau situație financiară, economisirea este o călătorie personală. Este esențial să se găsească abordarea care li se potrivește cel mai bine.

Iată o defalcare a diferitelor opțiuni de economisire pentru a vă ajuta să navigați:

1. Cont de economii: Utilizat pe scară largă în Germania, un cont de economii este un cont purtător de dobândă în care persoanele fizice pot depune bani în mod regulat, fiecare cu IBAN-ul său unic. Economiiile cresc datorită ratei dobânzii asociate. Spre deosebire de un cont curent pentru cheltuieli zilnice, un cont de economii este destinat exclusiv acumulării de

fonduri. Retragerile de până la 2 000 EUR sunt de obicei scutite de comisioane. Conturile de economii sunt concepute pentru a păstra bani care nu sunt destinați cheltuirii imediate. Acestea plătesc adesea dobândă la depozite, ratele variind de la o bancă la alta. Deși pot avea cerințe privind soldul minim și comisioane lunare de întreținere, acestea nu vin de obicei cu un card de debit sau ATM și nici nu permit emiterea de cekuri. Depășirea numărului permis de retrageri pe lună poate atrage după sine o taxă de retragere în exces.

2. Portofoliu: Similar unui cont de economii, un carnet de economii generează dobândă la economii, dar există doar pe suport de hârtie, adesea inaccesibil online.
3. Cont de economii cu acces ușor (cont de piață monetară): Acest tip de cont oferă dobânzi similare unui cont de economii tradițional, dar cu mai multă flexibilitate. Nu există limită de retragere sau descoperire de cont, permițând accesul liber la fonduri fără penalități.
4. Cont de depozit pe termen fix: Oferind rate ale dobânzii relativ ridicate și stabile, conturile de depozit pe termen fix produc adesea randamente mai mari decât conturile de economii obișnuite. Rata dobânzii rămâne fixă pentru o perioadă determinată, oferind siguranță chiar dacă ratele dobânzii cheie fluctuează. Cu toate acestea, fondurile nu pot fi accesate până la sfârșitul termenului, deși persoanele fizice au flexibilitatea de a alege durata termenului, până la un maxim de zece ani.

Cea mai bună modalitate de a economisi bani este de a utiliza serviciile entităților instituționale, deoarece acestea oferă de obicei asigurări pentru protejarea depozitelor. Guvernele pot oferi, de asemenea, asigurări împotriva falimentului bancar.

Băncile oferă diferite modalități de a economisi bani până când aceștia sunt necesari pentru consum. Principala diferență între conturile oferite este compensarea lichidității, a costului de oportunitate și a riscului, în funcție de gradul de lichiditate pe care o persoană este dispusă să îl sacrifice. Mai multă lichiditate este pierdută atunci când se angajează să economisească sau să împrumute o perioadă minimă de timp sau o sumă de bani.

## ECONOMISIRE VS. INVESTIȚII

Economisirea implică acțiunea persoanelor de a-și depune banii într-un cont ales, cum ar fi un cont de economii sau un depozit fix, cu intenția de a acumula avere în timp. Această acumulare are loc adesea prin procesul de câștig de bani suplimentari la suma depusă, cunoscut sub numele de dobândă. În esență,

economisirea permite persoanelor să pună deoparte fonduri pentru o utilizare viitoare, fie pentru urgențe, cheltuieli viitoare sau obiective financiare pe termen lung.

Pe de altă parte, o investiție presupune alocarea de către indivizi a resurselor lor în vederea achiziționării de active sau instrumente financiare cu anticiparea obținerii de randamente în viitor. Aceste randamente se pot manifesta sub diverse forme, cum ar fi aprecierea capitalului, dividendele sau plata dobânzilor. Cu toate acestea, spre deosebire de economii, investițiile prezintă riscuri inerente, deoarece valoarea activelor poate fluctua în timp din cauza unor factori precum condițiile de piață, tendințele economice și performanța întreprinderilor.

Este esențial ca persoanele fizice să recunoască faptul că, deși economisirea și investiția au amândouă scopul de a crea avere, acestea servesc unor scopuri distincte și implică strategii diferite. În timp ce economisirea oferă un mijloc sigur de conservare a capitalului și de obținere a unor randamente modeste prin dobândă, investiția oferă potențialul unor randamente mai mari, dar implică acceptarea unui anumit nivel de risc. Prin urmare, înțelegerea diferențelor dintre economisire și investiție este esențială pentru luarea unor decizii financiare în cunoștință de cauză și pentru atingerea obiectivelor financiare pe termen lung.

## STĂPÂNIREA ECONOMIILOR: STRATEGII PENTRU ÎMBUNĂTĂȚIREA ECONOMISIRII

Mai jos vom analiza câteva sfaturi practice pentru a îmbunătăți economisirea.

### Demontarea miturilor despre economisire

Să demontăm câteva mituri despre economisire. În ciuda concepțiilor greșite comune, există adevăruri importante de luat în considerare:

- Nu este niciodată prea târziu: Contrar credinței populare, puteți începe să investiți la orice vârstă. Deși începerea mai târziu înseamnă mai puțin timp pentru ca dobânda compusă să își facă magia, este posibil să aveți mai mult capital de investit.
- Niciodată nu este prea devreme: Chiar dacă pensionarea pare îndepărtată, este esențial să începi să economisești din timp. Fie că vă ocupați de împrumuturile studențești sau de constituirea averii, obiceiurile de economisire timpurie aduc beneficii semnificative în timp.
- Chiar și sumele mici contează: Economisirea unor sume mici poate părea ne semnificativă, dar acestea se adună. De exemplu, punerea deoparte

a 20 de euro lunar ar putea însemna 2 400 de euro într-un deceniu, promovând obiceiuri financiare esențiale.

- Bani dumneavoastră sunt în siguranță: Îngrijorările legate de recesiunea economică sunt frecvente, dar protecția legală a depozitelor protejează fondurile de până la 100 000 EUR. În plus, opțiunile de investiții cu risc scăzut oferă liniște sufletească în perioade de incertitudine.
- Produsele financiare nu sunt complexe: În ciuda complexității percepute, există instrumente de economisire intuitive și opțiuni de investiții accesibile. Unele bănci, în special cele digitale, oferă interfețe ușor de utilizat pentru economisire și investiții în cadrul aplicațiilor lor.

## Regula 50/30/20 pentru un plan zilnic de economisire

Atracția universală a regulii 50/30/20 este simplitatea sa. Dacă doriți să știți cât din salariu ar trebui să economisiți sau ce procent din venit ar trebui să alocați cheltuielilor pentru locuință sau hrană, regula 50/30/20 vă va ajuta. Aceasta împarte toate ieșirile în trei categorii simple.

50% pentru necesități / 50% din salariu ar trebui să fie cheltuit pentru necesități esențiale, cum ar fi chiria, facturile, transportul și mâncarea. Acestea sunt lucruri fără de care nu se poate face nimic. Sunt lucruri esențiale.

30% pentru dorințe / 30% ar trebui cheltuiți pe activități de petrecere a timpului liber și hobby-uri, cum ar fi abonamentul la sală, vacanțele sau cumpărarea de mâncare la pachet vinerea, când sunteți complet epuizat. Toate acestea sunt lucruri care sunt dorite, dar nu sunt necesare pentru supraviețuire.

20% pentru economii / Ultimii 20% din salariu ar trebui să fie investiți în economii sau în plata datoriilor, cum ar fi cardurile de credit sau împrumuturile pentru studenți.



## Sfaturi practice pentru creșterea economisirii

Odată ce ați clarificat de ce doriți să economisiți, următorul pas este să stabiliți cum să faceți acest lucru în mod eficient. Iată cinci sfaturi practice pentru a vă stimula economiile:

1. Urmăriți-vă cheltuielile: Este esențial să țineți o evidență detaliată a tuturor cheltuielilor, fie prin intermediul aplicației băncii dumneavoastră, al unui software specializat sau pur și simplu folosind hârtie și pix. Aceste informații ajută la identificarea domeniilor care trebuie reduse, inclusiv fiecare cafea, ziar sau gustare cumpărată pe parcursul lunii, împreună cu cheltuielile fixe precum benzina, alimentele și plățile pentru ipotecă.
2. Reduceți cheltuielile inutile: După documentarea cheltuielilor, identificați categoriile neesențiale care trebuie reduse. Anulați abonamentele neutilizate, limitați achizițiile impulsive și analizați cu atenție facturile de utilități pentru potențiale economii. De asemenea, cumpărăturile comparative pot aduce economii semnificative la orice, de la alimente la utilități.
3. Stabiliți un buget lunar: Alcătuiți un buget realist pe baza informațiilor obținute din urmărirea cheltuielilor. Regula populară 50-30-20 alocă veniturile în cheltuieli fixe, cheltuieli variabile și economii. Chiar dacă începeți cu un procent mai mic, formarea obiceiului de a economisi este esențială. Ajustați procentajele în timp pentru a vă alinia la obiectivele financiare, inclusiv cheltuielile regulate, dar care nu sunt lunare, cum ar fi controalele de întreținere a mașinii.
4. Segregarea economiilor: Creați un cont de economii dedicat pentru a separa fondurile destinate unei utilizări viitoare. Această separare contribuie la descurajarea utilizării economiilor pentru lucruri neesențiale, promovând obiceiuri disciplinate de economisire. Planificați-vă

economiile prin alocarea unui procent din venitul dvs. în cadrul bugetului, vizând cel puțin 15%. Dacă este necesar, reduceți cheltuielile neesențiale, precum divertismentul și mesele în oraș, înainte de a reduce cheltuielile esențiale, precum transportul sau locuința.

5. Stabiliți obiective de economisire: Stabilirea obiectivelor de economisire facilitează începerea. Decideți calendarul pentru fiecare obiectiv și prioritizați-le în funcție de preferințele personale. Implementați abordarea "plătește-te pe tine mai întâi" prin alocarea unui procent din venitul tău - cum ar fi 15% sau 20% - pentru economii în prima zi a fiecărei luni. Această strategie proactivă asigură economisirea consecventă și încurajează traiul în limita posibilităților dumneavoastră.

## Sfaturi practice pentru constituirea unui fond de urgență

Fondul de urgență a fost deja explicat ca o parte importantă a economisirii. Cu toate acestea, iată câteva sfaturi suplimentare despre cum să vă construiți fondul de urgență:

- Începeți cu puțin, țintește sus: Începeți prin a economisi regulat sume mici.
- Transferuri automate: Configurați transferuri automate către conturile de economii.
- Economisiți veniturile excepționale: Alocați veniturile neașteptate pentru fondul dumneavoastră de urgență.
- Reduceți cheltuielile neesențiale: Reduceți cheltuielile inutile și redirecționați fondurile către economii.
- Cont de economii cu randament ridicat: Luați în considerare conturile cu rate ale dobânzii mai mari pentru o creștere mai rapidă.

## CREAREA UNUI PLAN DE ECONOMISIRE - EXERCITIU

### **Titlul exercițiului: Crearea unui plan personal de economisire**

*Obiectiv: Elaborarea unui plan complet de economisire adaptat obiectivelor financiare individuale.*

*Pașii pentru exercițiu:*

Pasul 1: Introducere:

1. Explicați importanța stabilirii obiectivelor financiare și a creării unui plan de economisire.

*Începeți prin a discuta despre valoarea de a avea o viziune clară asupra viitorului financiar al unei persoane. Explicați modul în care stabilirea unor obiective financiare specifice și măsurabile oferă persoanelor direcția și motivația de a lua decizii financiare în cunoștință de cauză.*

Subliniați rolul obiectivelor financiare în prioritizarea activităților de cheltuieli și de economisire. Subliniați faptul că, în lipsa unor obiective clar definite, persoanele pot avea dificultăți în alocarea eficientă a resurselor și pot fi mai predispuse la cheltuieli impulsive sau la datorii inutile.

Discutați legătura dintre obiectivele financiare și valorile și aspirațiile personale. Încurajați participanții să se gândească la visele și obiectivele lor pe termen lung, cum ar fi proprietatea unei locuințe, călătoriile sau pensionarea anticipată, și explicați cum stabilirea unor obiective financiare aliniate la aceste aspirații poate aduce mai multă împlinire și satisfacție.

Ilustrați importanța creării unui plan de economisire ca instrument practic pentru atingerea obiectivelor financiare. Explicați modul în care un plan de economisire prezintă etape și termene specifice pentru economisirea banilor, facilitând urmărirea progreselor și menținerea direcției către atingerea obiectivelor.

Împărtășiți exemple de rezultate pozitive care pot rezulta în urma stabilirii unor obiective financiare și a respectării unui plan de economisire, cum ar fi creșterea stabilității financiare, reducerea stresului și mai multe oportunități de acumulare de avere și de dezvoltare personală.

Încurajați participanții să își asume un rol activ în definirea obiectivelor lor financiare și în elaborarea unui plan de economisire care să corespundă valorilor, priorităților și stilului lor de viață. Reamintiți-le că, deși procesul poate necesita disciplină și sacrificii, recompensele obținute în urma atingerii obiectivelor lor financiare pot fi extrem de satisfăcătoare și încurajatoare.

Subliniați rolul economisirii în atingerea obiectivelor pe termen scurt și lung. Dați exemple concrete de obiective pe termen scurt care pot fi atinse prin economisire, cum ar fi constituirea unui fond de urgență, achiziționarea unui dispozitiv electronic nou sau luarea unei vacanțe. Evidențiați modul în care economisirea permite persoanelor să îndeplinească aceste obiective fără a se baza pe credite sau împrumuturi.

Discutați despre importanța economisirii pentru obiective pe termen lung, cum ar fi pensionarea, cumpărarea unei locuințe sau cheltuielile pentru educație. Explicați modul în care economisirea consecventă în timp poate ajuta persoanele să acumuleze fondurile necesare pentru a atinge aceste obiective mai mari și pentru a asigura securitatea financiară pentru viitor.

Încurajați participanții să ia în considerare propriile obiective pe termen scurt și lung și modul în care economisirea îi poate ajuta să își atingă aceste obiective. Invitați-i să se gândească la beneficiile gratificării întârziate și la satisfacția care

rezultă din atingerea unor obiective financiare importante prin practici prudente de economisire.

Pasul 2: Formularea întrebării: Pentru ce trebuie să economisiți?

Prezentați următoarea întrebare cursanților: "În ce scop trebuie să economisiți?"

- Oferiți răspunsuri cu mai multe opțiuni, cum ar fi:

- a) Pentru vacanțe
- b) Pentru pensionare
- c) Pentru o mașină
- d) Pentru o casă
- e) Altele (permiteți cursanților să specifice)

Discuții:

Discutați semnificația fiecărui obiectiv potențial de economisire.

Încurajați cursanții să reflecteze asupra propriilor aspirații și priorități financiare.

Pasul 3: Pregătirea planului de economisire

Îndemnați cursanții să aleagă unul sau mai multe obiective de economisire din opțiunile oferite sau să le specifice pe ale lor.

Furnizați o foaie de lucru sau un model pentru crearea unui plan de economisire.

Model:

1. Obiectiv(e) de economisire selectat(e)

- pentru sărbători
- pentru pensionare
- pentru o mașină
- pentru o casă/apartament
- altele (specificați.....)

2. Suma dorită pentru economisire

- Obiectivul 1: € \_\_\_\_\_
- Obiectivul 2: € \_\_\_\_\_ (dacă este cazul)
- Obiectivul 3: € \_\_\_\_\_ (dacă este cazul)

3. Calendarul pentru atingerea obiectivului (obiectivelor)

- Obiectivul 1: \_\_\_\_\_ luni/ani
- Obiectivul 2: \_\_\_\_\_ luni/ani (dacă este cazul)
- Obiectivul 3: \_\_\_\_\_ luni/ani (dacă este cazul)

4. Evaluarea veniturilor și cheltuielilor curente

- Venit lunar: € \_\_\_\_\_
- Cheltuieli lunare:
- Locuințe: € \_\_\_\_\_



- Utilități: € \_\_\_\_\_
- Transport: € \_\_\_\_\_
- Alimente: € \_\_\_\_\_
- Plata datoriilor: € \_\_\_\_\_
- Altele: € \_\_\_\_\_
- Cheltuieli totale: € \_\_\_\_\_
- Venit disponibil (venituri - cheltuieli): € \_\_\_\_\_

5.Strategii pentru creșterea economiilor (de exemplu, reducerea cheltuielilor, creșterea veniturilor)

- Reducerea cheltuielilor inutile (de exemplu, mese în oraș, divertisment)
- Creșterea veniturilor prin muncă suplimentară sau prin activități secundare
- Negocierea unor facturi mai mici (de exemplu, telefon, internet)
- Explorați oportunitățile de a investi sau de a crește economiile
- Altele: \_\_\_\_\_

6.Alocarea economiilor (cât de mult să economisiți din fiecare salariu)

- Obiectivul 1: % din venitul disponibil pentru a economisi: \_\_\_\_\_%
- Obiectivul 2: % din venitul disponibil pentru economisire: \_\_\_\_\_% (dacă este cazul)
- Obiectivul 3: % din venitul disponibil pentru economisire: \_\_\_\_\_% (dacă este cazul)

7.Urmărirea progresului (de exemplu, revizuirea lunară a economiilor)

- Stabiliți un obiectiv lunar de economisire pentru fiecare obiectiv (*Împărțiți obiectivul de economisire la numărul de luni pentru a crea un obiectiv de economisire realist*): € \_\_\_\_\_
- Alegeți un cont de economii: Selectați un cont care corespunde obiectivului dvs. de economisire, luând în considerare factori precum ratele dobânzilor, comisioanele și accesibilitatea.
- Urmăriți-vă progresul: Monitorizează-ți periodic economiile pentru a te asigura că rămâi pe drumul cel bun către atingerea obiectivului tău.
- Ajustați după cum este necesar: Fii flexibil și ajustează-ți planul de economisire pe măsură ce circumstanțele se schimbă sau apar cheltuieli neprevăzute.

Pasul 4: Punerea în aplicare

*Acordați timp cursanților pentru a-și completa individual planurile de economisire.*

*Încurajați cursanții să solicite asistență sau clarificări, după caz.*

Pasul 5: Împărtășire și feedback

*Invitați cursanții să își împărtășească planurile de economisire cu grupul (opțional).*

Oferiți feedback și sugestii de îmbunătățire pe baza caracterului complet și fezabil al planurilor.

Pasul 6: Reflecție

Rezumați punctele cheie privind importanța stabilirii obiectivelor de economisire și a elaborării unui plan de economisire.

Încurajați cursanții să își pună în aplicare planurile de economisire și să le ajusteze în timp, după cum este necesar.

## VALOAREA ÎN TIMP A BANILOR ȘI INFLAȚIA

Înțelegerea inflației necesită înțelegerea conceptului de valoare temporală a banilor, un principiu fundamental în finanțe. Valoarea în timp a banilor recunoaște că o sumă de bani valorează astăzi mai mult decât aceeași sumă în viitor datorită capacității sale potențiale de câștig sau puterii sale de cumpărare.

Inflația, un indicator economic cheie, se referă la creșterea susținută în timp a nivelului general al prețurilor bunurilor și serviciilor. Întrucât inflația erodează puterea de cumpărare a banilor, aceasta afectează valoarea activelor, a investițiilor și a fluxurilor de venituri.

Prin înțelegerea interacțiunii dintre inflație și valoarea în timp a banilor, persoanele fizice și juridice pot lua decizii financiare în cunoștință de cauză pentru a-și proteja averea și a atenua impactul creșterii prețurilor asupra obiectivelor lor financiare. Să aprofundăm aceste concepte pentru a naviga eficient în peisajul economic dinamic.

### Ce este inflația?

Inflația măsoară cât de mult s-a scumpit un set de bunuri și servicii într-o anumită perioadă, de obicei un an.

Inflația este rata de creștere a prețurilor într-o anumită perioadă. Inflația este, de obicei, o măsură generală, cum ar fi creșterea generală a prețurilor sau creșterea costului vieții într-o țară. Dar poate fi, de asemenea, calculată mai restrâns - pentru anumite bunuri, cum ar fi alimentele, sau servicii, cum ar fi o tunsoare, de exemplu. Indiferent de context, inflația reprezintă cât de mult a devenit mai scump setul relevant de bunuri și/sau servicii într-o anumită perioadă, cel mai adesea un an (FMI, 2023).

## Măsurarea inflației

Costul de trai al consumatorilor depinde de prețurile multor bunuri și servicii și de ponderea fiecăruia în bugetul gospodăriei. Pentru a măsura costul de trai al consumatorului mediu, agențiile guvernamentale efectuează anchete la nivelul gospodăriilor pentru a identifica un coș de articole achiziționate în mod obișnuit și pentru a urmări în timp costul de achiziție al acestui coș. (Cheltuielile cu locuința, inclusiv chiria și ipotecile, constituie cea mai mare componentă a coșului de consum în Statele Unite). Costul acestui coș la un moment dat, exprimat în raport cu un an de referință, reprezintă indicele prețurilor de consum (IPC), iar modificarea procentuală a IPC pe o anumită perioadă reprezintă inflația prețurilor de consum, cea mai utilizată măsură a inflației. (De exemplu, dacă IPC din anul de referință este 100 și IPC actual este 110, inflația este de 10 % pe parcursul perioadei).

Inflația de bază la consumator se concentrează asupra tendințelor subiacente și persistente ale inflației prin excluderea prețurilor stabilite de guvern și a prețurilor mai volatile ale produselor, cum ar fi alimentele și energia, cele mai afectate de factorii sezonieri sau de condițiile temporare de aprovizionare. Inflația de bază este, de asemenea, urmărită îndeaproape de factorii de decizie. Calcularea unei rate globale a inflației - pentru o țară, de exemplu, și nu doar pentru consumatori - necesită un indice cu o acoperire mai largă, cum ar fi deflatorul PIB.

Coșul IPC este în mare parte menținut constant de-a lungul timpului din motive de coerență, dar este modificat ocazional pentru a reflecta evoluția modelelor de consum - de exemplu, pentru a include noi bunuri de înaltă tehnologie și pentru a înlocui articole care nu mai sunt achiziționate pe scară largă. Deoarece arată modul în care, în medie, prețurile se modifică în timp pentru tot ceea ce se produce într-o economie, conținutul deflatorului PIB variază în fiecare an și este mai actual decât coșul IPC, în mare parte fix. Pe de altă parte, deflatorul include articole neconsumabile (cum ar fi cheltuielile militare) și, prin urmare, nu este o măsură bună a costului vieții.

## Cele bune și cele rele

Atunci când venitul nominal al gospodăriilor nu crește la fel de rapid ca prețurile, acestea își pot permite mai puțin, ceea ce duce la o scădere a venitului lor real, care reflectă nivelul lor de trai. Inflația agravează această situație prin creșterea neuniformă a prețurilor, afectând unii consumatori mai mult decât alții.

Inflația îi afectează și pe cei care se confruntă cu rate fixe ale dobânzii. Pensionarii cu o creștere fixă de 5% își văd puterea de cumpărare diminuată dacă inflația depășește această rată. În schimb, debitorii cu credite ipotecare

cu rată fixă beneficiază de pe urma inflației, atâta timp cât venitul lor ține pasul. Cu toate acestea, creditorii pierd venituri reale în acest scenariu.

Deflația, sau scăderea prețurilor, ridică, de asemenea, probleme, descurajând consumul și încetinind activitatea economică, așa cum s-a văzut în perioada prelungită de stagnare din Japonia. În timpul unor crize precum criza financiară globală din 2007, băncile centrale combat deflația prin menținerea unor rate scăzute ale dobânzii pentru a stimula activitatea economică.

Majoritatea economiștilor pledează pentru o inflație scăzută, stabilă și previzibilă, care poate fi integrată mai ușor în contracte și în ratele dobânzilor, promovând astfel creșterea economică. Multe bănci centrale au adoptat țintirea inflației ca principal obiectiv de politică pentru a menține această stabilitate.

## PUTEREA DE CUMPĂRARE

Puterea de cumpărare se referă la valoarea unei monede în raport cu bunurile sau serviciile pe care le poate achiziționa. Aceasta scade odată cu inflația, deoarece prețurile mai mari reduc cantitatea de bunuri sau servicii accesibile cu o unitate monetară. Se mai numește și putere de cumpărare. În investiții, puterea de cumpărare desemnează valoarea creditului accesibil unui client pe baza titlurilor din contul său de brokeraj.

## ÎNȚELEGEREA PUTERII DE CUMPĂRARE

Inflația diminuează puterea de cumpărare a unei monede, afectând ceea ce aceasta poate cumpăra prin creșterea efectivă a prețurilor. Pentru a evalua puterea de cumpărare în mod convențional, se poate compara prețul unui bun sau serviciu cu un indice al prețurilor, cum ar fi indicii prețurilor de consum (IPC).

Puterea de cumpărare poate fi înțeleasă imaginându-vă că câștigați același salariu ca bunicul dvs. în urmă cu 40 de ani, ceea ce ar necesita un venit semnificativ mai mare în prezent pentru a menține același nivel de trai.

Pierderea sau creșterea puterii de cumpărare reflectă cât de mult pot cumpăra consumatorii cu banii lor. Aceasta scade atunci când prețurile cresc și crește atunci când prețurile scad.

Printre factorii care duc la pierderea puterii de cumpărare se numără reglementările guvernamentale, inflația și dezastrelor, în timp ce câștigurile pot rezulta din deflație și progrese tehnologice.

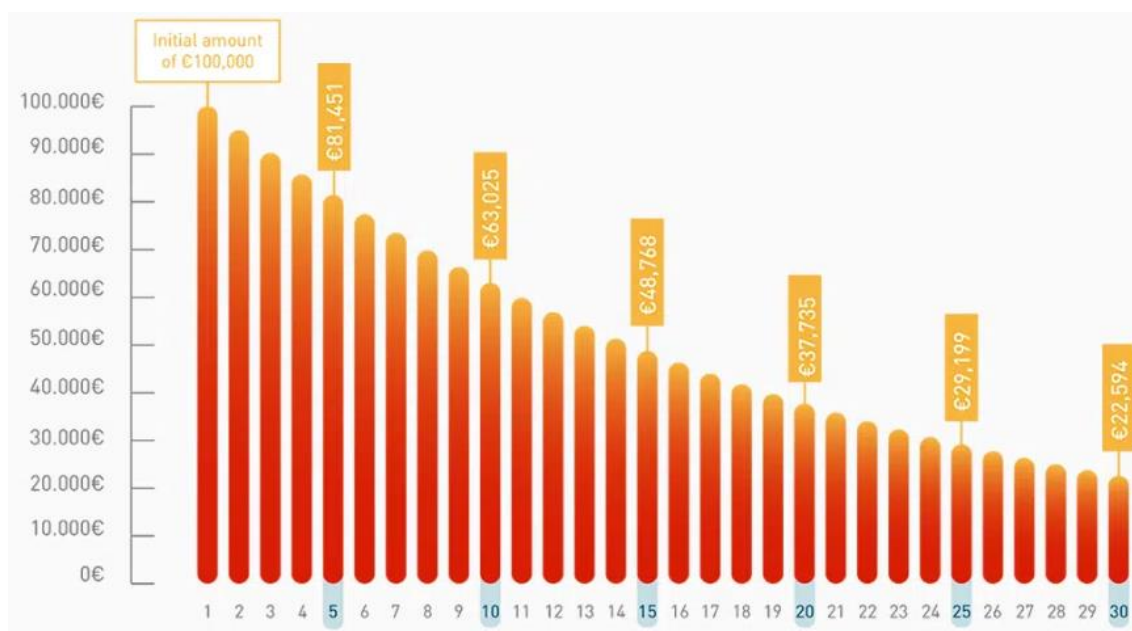
De exemplu, dacă prețurile laptopurilor ar scădea de la 1 000 EUR la 500 EUR pe parcursul a doi ani, puterea de cumpărare a consumatorilor ar crește, permițându-le să cumpere un laptop și bunuri suplimentare cu aceeași sumă de bani.

Ce este indicele prețurilor de consum?

Indicele prețurilor de consum (IPC) urmărește evoluția în timp a prețurilor la anumite bunuri și servicii de consum, servind drept măsură a inflației. Datele pentru IPC sunt colectate prin intermediul anchetei privind cheltuielile de consum realizată de Biroul de recensământ pentru Biroul de statistică a muncii.

### Exemplu

Pe măsură ce prețurile cresc, economiile dumneavoastră își pierd puterea de cumpărare, un proces lent, dar inexorabil, reprezentat în graficul de mai jos. În 2021, rata inflației în zona euro a fost de 5%, conform Eurostat. Folosind această cifră ca referință, putem simula puterea de cumpărare reală în timp: după cum puteți vedea, aceasta începe să scadă rapid, iar după 15 ani este mai puțin de jumătate din ceea ce era la început.



### Calculator rapid al puterii de cumpărare

Calculatorul rapid al puterii de cumpărare este un instrument ușor de utilizat, conceput pentru a evalua rapid puterea de cumpărare a unei anumite monede. Acesta permite persoanelor să introducă moneda și suma dorită, apoi oferă un calcul instantaneu al puterii de cumpărare echivalente într-o altă monedă sau ajustată în funcție de inflație. Acest instrument permite comparații

rapide între diferite monede sau evaluează impactul inflației asupra puterii de cumpărare în timp.

Cereți femeilor un salariu sau prețul bunurilor în anii trecuți și apoi calculați cum este egal astăzi.

Calculatoarele sunt disponibile aici:

[Calculator de inflație online: Inflația și puterea de cumpărare - N26](#)

[Calculator de inflație : Certificatele Raiffeisen \(raiffeisenzertifikate.at\)](#)

[Calculator de inflație și deflație | Deutsche Bundesbank](#)

## VALOARE NOMINALĂ ȘI REALĂ

"Nominal" și "real" sunt termeni economici fundamentali care influențează diferite aspecte ale vieții noastre financiare, de la împrumuturi la salarii și la creșterea PIB-ului. Să analizăm ce înseamnă acești termeni și de ce este esențială înțelegerea lor.

Luăți în considerare acest scenariu: Ați păstrat 5 euro în portofel timp de un deceniu. Inițial, această sumă putea acoperi un ziar, o cafea sau un bilet de autobuz, cu ceva bani rămași. Ajungeți în ziua de azi, iar cei 5 euro probabil că nu vor mai ajunge atât de departe. De ce? Pentru că, în timp ce valoarea nominală rămâne 5 euro, valoarea sa reală (ceea ce puteți cumpăra efectiv cu acești bani) se modifică din cauza unor factori precum inflația.

Spre deosebire de valoarea reală, valoarea nominală nu ține cont de condițiile de piață. În economie, valoarea nominală reflectă prețurile curente, în timp ce valoarea reală reflectă prețurile în timp.

Ambii termeni se aplică nu numai banilor, ci și salariilor, prețurilor acțiunilor și altor active financiare. De exemplu, dacă câștigați un salariu nominal de 2 000 de euro lunar și inflația este de 4% pe an, puterea dvs. reală de cumpărare scade. Ajustați pentru inflație, cei 2 000 de euro echivalează acum cu 1 920 de euro, ceea ce duce la o scădere a puterii de cumpărare în raport cu un an de referință. Înțelegerea valorilor nominale și reale ajută la măsurarea valorii reale a activelor financiare în condiții economice în schimbare.

Valorile nominale și reale se aplică și la:

### Dobândă

Dobânda cuprinde atât costul împrumutului de bani de la o bancă, cât și randamentul economiilor sau investițiilor dumneavoastră. Atunci când investiți într-un fond, rata de rentabilitate convenită reprezintă rata nominală a dobânzii. Cu toate acestea, rata reală a dobânzii ia în considerare factori suplimentari, cum ar fi comisioanele, cheltuielile, impozitele și inflația. De exemplu, dacă investiți 100 EUR la o rată nominală a dobânzii de 3% pe an, veți avea 103 EUR până la sfârșitul anului. Cu toate acestea, cu o inflație de 2%, rata reală a dobânzii investiției dvs. ar fi de doar 1% (dobânda nominală minus inflația).

## PIB

Produsul intern brut (PIB) este un indicator-cheie al dezvoltării economice, reflectând valoarea monetară a bunurilor și serviciilor produse într-o țară sau regiune pe parcursul unei anumite perioade. PIB-ul nominal se bazează pe prețurile curente de piață, dar creșterile de prețuri induse de inflație îl pot umfla, chiar dacă producția reală rămâne neschimbată.

PIB-ul real, pe de altă parte, se ajustează în funcție de inflație, oferind o evaluare mai precisă a valorii relative a producției în timp. Acesta este calculat folosind prețurile unui an de referință și o formulă de deflație a prețurilor PIB pentru a exprima producția nominală în termeni reali. PIB-ul real permite să se determine dacă capacitatea de producție s-a extins sau s-a contractat, indiferent de fluctuațiile prețurilor de pe piață.

Înțelegerea distincției dintre valorile nominale și cele reale permite luarea unor decizii financiare mai bune atunci când se interpretează extrase de cont, rapoarte de rentabilitate și știri financiare.

## Care este impactul inflației ridicate și al creșterii ratelor dobânzilor pentru împrumuturile cu rate fixe sau variabile ale dobânzii?

Inflația ridicată și creșterea ratelor dobânzilor pot duce la costuri mai mari pentru împrumuturile dvs. cu rată variabilă.

Impactul acestor factori asupra creditelor în rate, cum ar fi ipotecile, creditele auto și creditele personale, depinde de faptul dacă aveți o rată a dobânzii fixă sau variabilă.

Cu un împrumut cu rată fixă, ați convenit asupra unei rate stabile a dobânzii pentru o perioadă determinată, protejându-vă de fluctuațiile ratei de pe piață. Chiar dacă ratele dobânzilor cresc, rata dobânzii la împrumutul dvs. rămâne neschimbată, menținându-vă ratele constante.

Cu toate acestea, în cazul unui împrumut cu rată variabilă, rata dobânzii se ajustează în funcție de ratele pieței. În perioade de inflație ridicată și de creștere a ratelor dobânzilor bancare, rata dobânzii împrumutului dvs. va crește probabil, ceea ce va duce la plata unor rate mai mari.

## INFLAȚIA ȘI ECONOMISIREA

### Ce înseamnă inflația și creșterea ratelor dobânzilor pentru economiile mele?

Inflația poate părea avantajoasă pentru economiile dumneavoastră, dar este esențial să luați în considerare rata reală a dobânzii.

Păstrarea numerarului înseamnă că valoarea acestuia rămâne statică, fără să crească sau să scadă. Cu toate acestea, în timpul perioadelor de inflație ridicată, puterea dumneavoastră de cumpărare scade. Prin urmare, banii dumneavoastră pot cumpăra mai puține bunuri din cauza creșterii prețurilor. Pe de altă parte, economisirea banilor într-un cont bancar duce de obicei la creștere, deoarece anticipați primirea unor dobânzi mai mari.

Cu toate acestea, în perioade de inflație ridicată, ratele dobânzilor oferite de bănci pot să nu țină neapărat pasul. Compensația pe care o primiți poate fi mai mică decât rata inflației, ceea ce duce la o situație în care rata reală a dobânzii nu este întotdeauna pozitivă. Este esențial să evaluați puterea reală de cumpărare a economiilor dvs. în condiții de inflație.

## INFLAȚIE ȘI PENSII

### Ce înseamnă inflația pentru asigurarea și pensia mea privată?

Inflația vă poate afecta în mod semnificativ finanțele, erodându-vă potențial puterea de cumpărare atât în prezent, cât și în timp. Înainte de a lua decizii importante cu privire la produsele dumneavoastră de asigurare și de pensii private - cum ar fi oprirea contribuțiilor, întreruperea acoperirii sau încetarea investițiilor - este esențial să vă evaluați cu atenție opțiunile. Aceste decizii pot avea implicații de durată pentru bunăstarea dumneavoastră financiară.

Asigurați-vă că aveți o înțelegere completă a polițelor de asigurare și a acoperirii acestora înainte de a lua orice măsură. Nu uitați că prețul produsului de asigurare poate să nu fie cel mai important factor de luat în considerare. Consultarea unui expert financiar vă poate oferi informații valoroase cu privire la nevoile dumneavoastră actuale și viitoare și vă poate ajuta să evaluați consecințele potențiale ale deciziilor dumneavoastră, cum ar fi taxele de reziliere anticipată sau acoperirea inadecvată a activelor dumneavoastră.

Iată câteva **sfaturi** simple pentru a oferi conștientizarea adecvată care poate îmbunătăți cu ușurință comportamentul.

1. În ceea ce privește produsele de asigurare și pensiile private, evitați să luați decizii pripite.



Nu lăsați presiunile inflaționiste să vă dicteze alegerile în ceea ce privește asigurările esențiale, cum ar fi asigurarea locuinței. Uneori, renunțarea la o astfel de protecție poate duce la riscuri neprevăzute. Prin urmare, este esențial să comparați nu doar prețurile, ci și nivelurile de acoperire, pentru a găsi polița potrivită pentru nevoile dumneavoastră. Înainte de a lua orice decizie importantă cu privire la asigurarea dumneavoastră, luați în considerare solicitarea îndrumării unui consilier financiar. În plus, rețineți că pensiile private sunt concepute pe termen lung. Dacă economisiți mai puțin acum pentru a obține un venit imediat, s-ar putea să nu dispuneți mai târziu de fonduri suficiente pentru nevoile dumneavoastră de pensionare.

2. Adoptați o abordare pe termen lung a produselor de asigurare de viață și a pensiilor private.

În loc să vă concentrați exclusiv asupra impactului pe termen scurt al inflației, luați în considerare evoluția situației pe termen lung. Rețineți că polițele de asigurare de viață, în special cele legate de investiții, sunt de obicei destinate perioadelor de investiții pe termen mediu și lung. Prin urmare, este esențial să adoptați o perspectivă care să ia în considerare schimbarea peisajului financiar în timp.

## PENSII PRIVATE

O pensie personală presupune efectuarea de plăți lunare regulate sau a unei sume forfetare către un furnizor de pensii, care investește apoi fondurile în numele dumneavoastră. În plus, membrii familiei sau alte persoane pot contribui la pensia dumneavoastră personală, iar unii angajatori oferă pensii personale de grup pentru angajații lor.

Determinarea adecvării unei pensii personale depinde de capacitatea dumneavoastră de a economisi pentru pensie și de beneficiile pe care le veți primi din alte surse de pensii. O pensie personală poate fi potrivită dacă sunteți lucrător independent, nu aveți acces la o pensie la locul de muncă, aveți mijloacele necesare pentru a contribui, doriți să vă măriți economiile pentru pensie sau dacă angajatorul dumneavoastră o oferă ca sistem de pensii la locul de muncă. Pensiile participative merită luate în considerare dacă anticipați că aveți nevoie de flexibilitate în ceea ce privește calendarul plăților sau cuantumul contribuțiilor din cauza veniturilor moderate. Aceste pensii oferă flexibilitate în cadrul unei pensii personale.

Înainte de a alege un sistem de pensii personale, luați în considerare cu atenție mai mulți factori:

- Norme privind contribuțiile
- Strategii de investiții
- Taxele percepute de furnizorul de pensii pentru înființare și administrare
- Beneficiile de pensie preconizate

Țineți cont de faptul că furnizorii de pensii deduc de obicei comisioane din fondul dvs. de pensii. Este esențial să vă revizuiți regulat extrasele de cont ale pensiei pentru a monitoriza orice comisioane asociate.

Pensiile personale oferă o modalitate flexibilă și convenabilă de a economisi pentru pensie, permițând persoanelor fizice să facă contribuții regulate sau plăți forfetare către un furnizor de pensii. Fie că sunteți lucrător independent, nu aveți acces la o pensie la locul de muncă sau pur și simplu doriți să vă măriți economiile pentru pensie, pensiile personale reprezintă o oportunitate de a investi în viitoarea dumneavoastră securitate financiară. Cu toate acestea, este esențial să luați în considerare cu atenție factori precum regulile de contribuție, strategiile de investiții, comisioanele și beneficiile preconizate înainte de a alege un sistem de pensii. Prin informarea și revizuirea periodică a declarațiilor de pensie, persoanele fizice se pot asigura că își valorifică la maximum economiile și își construiesc o bază solidă pentru anii de pensionare.

## CONCLUZII

În concluzie, acest modul subliniază rolul esențial al economisirii în obținerea stabilității și securității financiare. Dincolo de simpla punere deoparte a fondurilor pentru situații de urgență, economisirea reprezintă piatra de temelie pentru succesul și libertatea financiară viitoare. Acest modul poate dota femeile cu cunoștințele și instrumentele necesare pentru a construi și menține un plan de economisire solid, adaptat situației lor unice. Prin însuflarea disciplinei și a responsabilității financiare, economisirea le permite persoanelor să facă față provocărilor economice, să urmeze oportunități personale și profesionale și să atingă obiective pe termen lung, cum ar fi proprietatea unei locuințe, educația sau pensionarea. Prin educație, planificare și efort constant, femeile pot cultiva o mentalitate de economisire și pot adopta practici strategice de economisire, sporindu-și astfel rezistența financiară și autonomia pentru un viitor mai prosper.

## REFERINȚE

- Beneficiile economisirii banilor Februarie 2009 Barbara O'Neill, Ph.D., CFP® Specialist în gestionarea resurselor financiare Rutgers Cooperative Extension. Disponibil : [Beneficiile economisirii banilor \(Rutgers NJAES\)](#)
- Malagon, J. C. (2022). Cum să începi să economisești și să investești. Disponibil: <https://www.mapfre.com/en/insights/economy/how-to-start-saving-and-investing/>
- Banca Centrală Europeană. Ce este inflația? Disponibil la adresa: [Ce este inflația? \(europa.eu\)](#)
- Smith, A., și J. Underwood (2023). Ce este regula 50/30/20? Disponibilă: [Ce este regula 50/30/20? - Forbes Advisor](#)
- UNFCU. Bazele bugetării. Regula 50-30-20. Disponibil: [Bazele bugetării: Regula 50-30-20 | UNFCU](#)





# FinPower



Co-funded by  
the European Union

Finanțat de Uniunea Europeană. Cu toate acestea, punctele de vedere și opiniile exprimate aparțin exclusiv autorului (autorilor) și nu reflectă în mod necesar cele ale Uniunii Europene sau ale Agenției Executive pentru Educație și Cultură a Uniunii Europene (EACEA). Nici Uniunea Europeană și nici EACEA nu pot fi trase la răspundere