

# DE CE NE ESTE FRICĂ DE FONDURILE DE INVESTIȚII?

**ROMÂNIA  
INVESTEȘTE**

UN PROGRAM DE EDUCAȚIE FINANCIARĂ  
ERSTE ASSET MANAGEMENT



UN STUDIU REALIZAT LA CEREREA

**ERSTE**   
Asset Management

**Doar  
1,5%**

**dintre români ar investi  
în fonduri de investiții  
dacă ar câștiga 100.000  
de euro**



**+** dorința de a maximiza un profit îi face pe oameni să depășească barierele psihologice/teama de a pierde bani

**-** posibilitatea de pierde o parte sau chiar toată valoarea investită este pentru cea mai mare parte a persoanelor o idee inconfortabilă



**Profitabilitatea și Riscul** – cele două concepte profund corelate cu zona de investiții, direct proporționale. Creșterea profitului este asociată cu creșterea riscului – și invers. Punctul de echilibru este ceea ce caută investitorii.

# PENTRU CE AM PUNE BANI DEOPARTE?

depozit bancar: 73,8%

imobiliare: 45,8%

asigurări: 43,2%

bunuri, aur, obligațiuni de stat: 30,5%

fonduri de investiții: 23,7%

afaceri: 21%



# UNDE AM INVESTII 100.000 EURO?

imobiliare: 30,4%

investiții în afaceri: 15,5%

călătorii: 15,1%

investiții nedetaliatate: 8,4%

viitorul copiilor: 5,7%

achitarea creditelor  
existente: 5,4%

depozit bancar: 5,2%

donații: 3,9%

achiziția unei mașini: 3,0%

fonduri de investiții: 1,5%



# EXPLICAȚII

## GRAD MODERAT DE NESIGURANȚĂ

Frică și neîncredere cu privire la evoluția vieții personale și profesionale și impactul asupra statutului financiar.



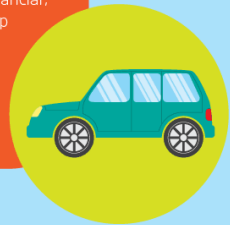
## SIGURANȚĂ CONTROL

Chiar și atunci când nu aduce profit. Un rol al banilor depuși la bancă: protecția banilor împotriva cheltuiii lor. *Nu mă ating de ei.*



## TEAMA DE RISC

Mai ales dacă nu există un surplus financiar, ci o „restrângere” a cheltuielilor în scop de economisire.

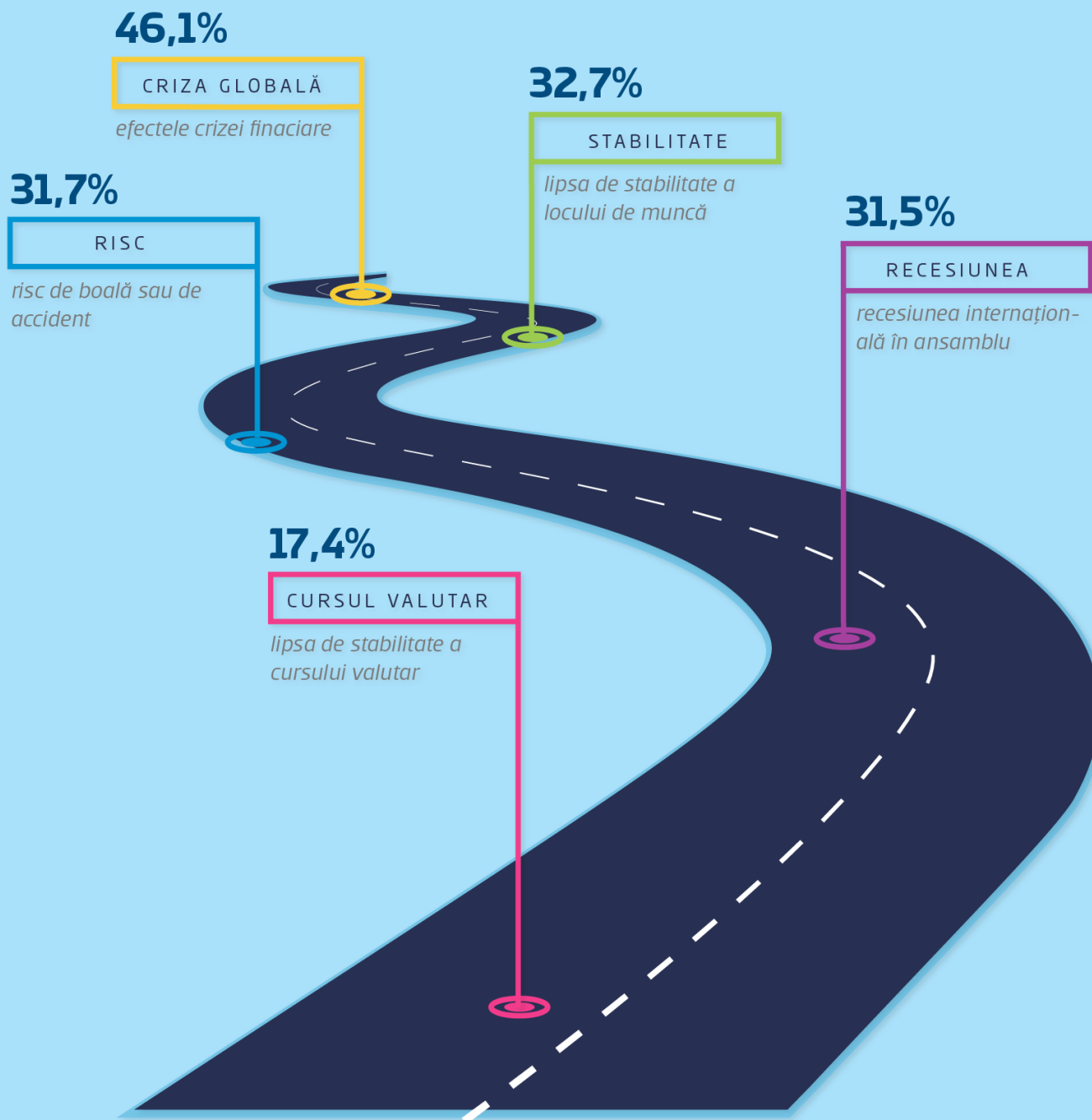


## INVESTIȚII ÎN BUNURI

active la care au acces permanent, pe care le pot controla, caută siguranță



# DE UNDE PROVINE TEAMA?



# MOTIVAȚII PENTRU A NU INVESTI



Consideră că pentru investiții e necesară o sumă a foarte mare de bani: 1000-100.000 euro.

Lipsa de informații în domeniu

Costuri de administrare indiferent de randament.

Lipsa controlului asupra plasamentelor – un investitor într-un fond de investiții nu poate influența sau schimba politica și strategiile de investiții.

Incertitudinea prețului: valoarea unităților (titlurilor) de fond nu este stabilită decât o singură dată pe zi.

Teama de management defectuos – managerii fondului pot lua decizii neinspirate sau greșite care duc la pierderi în conturile investitorilor.





UN STUDIU REALIZAT LA CEREREA



Studiul ERSTE a fost realizat pe 750 de persoane între 25 și 55 de ani din orașe cu >50.000 locuitori, cu o marjă de eroare de maximum 3,6%.

Performanțele anterioare ale fondului nu reprezintă o garanție a realizărilor viitoare. Citiți prospectul de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor (DICI) prevăzute la art. 98 din O.U.G. nr. 32/2012, înainte de a investi în acest fond! Prospectele de emisiune și informațiile cheie destinate investitorilor (DICI) sunt disponibile în limba română și în limba engleză pe site-ul [www.erste-am.ro](http://www.erste-am.ro) și pot fi obținute gratuit de la unitățile teritoriale ale Băncii Comerciale Române SA și de la sediul SAI Erste Asset Management SA.

SAI Erste Asset Management SA,  
Decizia CNVM nr. 98/2009, nr. Reg. ASF PJR05SAIR400028,  
str. Uruguay, nr. 14, sector 1, București, telefon 0372.269.999;  
e-mail: [office@erste-am.ro](mailto:office@erste-am.ro); [www.erste-am.ro](http://www.erste-am.ro)