

Erste Asset Management a elaborat primul studiu cu privire la Fondurile de Investitii din Romania si a lansat ghidul „Romania Investeste“

- **Protectia financiara este principalul motiv pentru care romanii plaseaza bani in fondurile de investitii; 88% dintre investitori considera ca fondurile de investitii pot aduce un castig superior produselor de economisire.**
- **Dragos Neacsu, CEO Erste Asset Management: *Mitul gresit al sumei mari de bani si lipsa informatiilor sunt principalele cauze ale neparticiparii intr-un fond de investitii.***
- **Erste Asset Management a lansat ghidul Romania Investeste care explica ce este, cum functioneaza, care sunt principalele tipuri si in ce tip de instrumente financiare investesc fondurile de investitii.**

Bucuresti 19 iulie – Erste Asset Management, companie de administrare de fonduri de investitii, membra a Grupului Erste care detine si Banca Comerciala Romana a elaborat primul studiu din Romania, cu focus pe fondurile de investitii. Studiul a presupus masurarea:

- **perceptiilor si atitudinilor vis-a-vis de surplusul financiar in general**
- **gradul de cunoastere si informare vis a vis de instrumentele de economisire / investitie disponibile**
- **obiceiurilor de utilizare a instrumentelor de economisire investitie**
- **perceptiilor vis-a-vis de marcile / companiile care ofera instrumente de economisire.**

Dragos Neacsu, CEO al Erste Asset Management a comentat: *Mitul gresit al sumei mari de bani si lipsa informatiilor sunt principalele bariere in calea neparticiparii intr-un fond de investitii. Despre Fondurile de Investitii s-au spus multe: ca sunt complicate, ca nu sunt pentru oricine. Putini sunt insa cei care stiu exact ce este un Fond de Investitii sau cum functioneaza el. De aceea am gandit un program de educatie financiară si un ghid de investitii “Romania Investeste” in care am explicat fiecare termen, fiecare produs, fiecare mit, astfel oricine sa poata decide singur dacă investitiile sunt potrivite, cand si in ce să investeasca.*

Concluziile principale ale studiului Erste Asset Management releva faptul ca **protectia financiara este principalul motiv pentru care romanii plaseaza bani in fondurile de investitii**. 49% mentioneaza protectia financiara pe termen lung, 38% se gandesc la linistea vietii de zi cu zi, 36% isi doresc ca rezervele financiare sa fie folosite in cel mai profitabil mod. Studiul releva ca pentru romani nevoia de protectie financiara este in stransa legatura cu dorinta de a avea un suport in momente neprevazute sau dificile, mai degraba decat grija fata de viitor.

In timp ce 47% dintre respondenti detin depozite de economii mai vechi de 3 ani de zile, **majoritatea respondentilor dau crezare unui mit eronat: acela ca pentru a investi intr-un fond de investitii trebuie sa detii sume mari de bani**. Astfel, 55% considera ca nu au indeajuns de multi bani pentru a investi, in timp ce 34% nu se considera indeajuns de informati pentru a investi.

Dintre romanii care investesc in fonduri de investitii, majoritatea coplesitoare, de **88% considera ca fondurile de investitii pot aduce un castig superior produselor de economisire**. Cu toate acestea, in prezent numai 1,5% dintre romani sunt dispusi sa investeasca un surplus material consistent in fonduri de investitii. Majoritatea ar directiona un surplus financiar semnificativ in investitii imobiliare, terenuri sau achizitia unei case (aproximativ 30%) afaceri si investitii diverse (aproximativ 24%) calatorii (aproximativ 15%). Astfel studiul releva faptul ca romanii aleg solutiile lipsite de riscuri si prefera investitiile in bunuri sau active la care au acces permanent si pe care le pot controla.

Ca urmare a studiului, Erste Asset Management a lansat ghidul Romania Investeste care explica ce este, cum functioneaza, care sunt principalele tipuri si in ce tip de instrumente financiare investesc fondurile de investitii. Ghidul Romania Investeste clarifica si explica detaliile referitoare la mituri si adevaruri despre fondurile de investitii:

- **Sansele de castig pot fi mai mari decat in cazul depozitelor. ADEVAR.**

Fondul de Investitii acumuleaza o suma mai mare de bani decat capitalul personal si o imparte in mai multe tipuri de investitii. Astfel, daca o investitie nu aduce profit, exista altele care pot sa compenseze.

- **Fondurile de Investitii nu sunt pentru orice buzunar. DOAR UN MIT.**

Nicidecum. Oricine poate incepe cu suma minima lunara de 100 RON sau EUR, in functie de moneda in care doreste sa investeasca.

- **Fondurile de Investitii iti blocheaza banii. DOAR UN MIT.**

Nici pe departe. Fondurile Deschise de Investitii permit in general inscrierea si retragerea oricand doreste clientul.

- **Trebuie sa te pricepi la bani ca sa investesti. SI MIT, SI ADEVAR.**

Efectiv, banii clientului sunt gestionati de un expert care are studii, experienta, acces la informatii actuale si pietele internationale.

- **Riscul e mare. SI MIT, SI ADEVAR.**

Depinde de Fondul de Investitii ales. Sunt Fonduri de Investitii cu riscuri si randamente mici, care pun accent pe stabilitate, si Fonduri cu riscuri si randamente mari, care se expun fluctuatiilor pietei.

- **Banii sunt investiti si pe pietele financiare internationale. ADEVAR.**

Ca investitor al unui Fond de Investitii care inregistreaza – spre exemplu - peste 6 miliarde de lei, orice client poate avea acces si la pietele financiare internationale.

- **Poti sa pierzi toti banii. DOAR UN MIT.**

Investitiile au un cadru legislativ strict, reglementat de Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF).

* *

Administratorul S.A.I. Erste Asset Management S.A.

S.A.I. Erste Asset Management S.A. administreaza o gama larga de Fonduri Deschise de Investitii care, in mai putin de zece ani, a adunat peste 110.000 de investitori, ajungand in topul pietei Fondurilor Deschise de Investitii din Romania, cu o cota de 34% (conform datelor Asociatiei Administratorilor de Fonduri).

S.A.I. Erste Asset Management S.A. face parte din grupul Erste Asset Management GmbH, divizia specializata in administrarea investitiilor a grupului austriac Erste, unul din cei mai mari furnizori de servicii financiare din Europa Centrala si de Est, conform numarului de clienti si valorii activelor detinute.

Banca Depozitara BCR

Banca Depozitara a Fondurilor Deschise de Investitii administrate de S.A.I. Erste Asset Management S.A. este Banca Comerciala Romana, cea mai mare banca din Romania, potrivit valorii Instrumentelor Financiare detinute si numarului de clienti. BCR este desemnat „cel mai valoros brand financiar din Romania”, dupa gradul de incredere al clientilor.

* *

Erste Group este unul dintre principalii furnizori de servicii financiare din estul Uniunii Europene. 46.500 de angajati deservesc 16.2 milioane de clienti in cadrul a 2.800 de filiale din 7 tari (Austria, Republica Ceha, Slovacia, Romania, Ungaria, Croatia, Serbia). La sfarsitul primului trimestru din 2015, Erste Group detinea active totale in valoare de 202,6 miliarde EUR si inregistra un raport cost/venituri de 56,1 %. Indicele capitalului comun de rangul 1 (Basel 3 implementat integral) s-a situat la 10,2%.

* *

Erste Asset Management

Oana Popescu, e-mail: Oana.Popescu@erste-am.ro, tel: 0728894313

Această informație este disponibilă și pe pagina noastră web la: www.erste-am.ro

Pentru detalii referitoare la produsele si serviciile BCR va rugam sa folositi urmatoarele modalitati de contact

InfoBCR

Web: www.bcr.ro

Email: contact.center@bcr.ro

TelVerde: 0800.801.BCR (0800.801.227), apelabil gratuit din toate rețelele naționale