

**Erasmus+ Programme – Strategic Partnership
Project Nr: 2017-1-RO01-KA204-037134**

MANUAL DE EDUCAȚIE FINANCIARĂ

Autori:

Cristina Barna

Chris Smith

Iulia Teodora Pasa

Ana Maria Toma

Silvia Lorenzi

Florina Valentina Nicolae

Ancuta Vamesu

Acest Manual de educație financiară este elaborat în cadrul proiectului Erasmus+ „*FINCARE - Financial Literacy for Social Inclusion*”, implementat în perioada Noiembrie 2017 - Noiembrie 2019 de către Uniunea Națională a Caselor de Ajutor Reciproc ale Salariaților din România (U.N.C.A.R.S.R.) în parteneriat cu Federazione Trentina della Cooperazione (Italy), Asociația Laboratorului de Solidaritate (România), Formazione Lavoro (Italy), The Co-operative Family Credit Union (UK) and Liverpool John Moores University (UK).

OBIECTIVE DE STUDIU

Acest Manual de Educație Financiară este adresat membrilor caselor de ajutor reciproc/uniunilor teritoriale județene, familiilor, tinerilor, precum și oricărei categorii de persoane interesate de problematica financiară. Cititorii vor învăța aspecte de bază în educația financiară care îi va ajuta să gestioneze eficient finanțele familiei, să evite supra-îndatorarea și excluderea financiară și socială și să devină capabili să ia deciziile financiare corecte pe toata durata vieții lor active.

Principalele cunoștințe dobândite se vor referi la:

- ce este un buget familial și de ce este important să elaborăm un buget familial?
- instrumente pentru crearea bugetului familial propriu, capabil să gestioneze eficient finanțele familiei;
- economisirea și investirea: crearea unui comportament de economisire, înțelegerea rolului economiilor obișnuite într-o uniune de credit, luarea deciziilor de investiții corecte;
- economisirea și investirea într-o instituție financiară nebankară: fondul social al membrilor unei uniuni de credit / casă de ajutor reciproc, de ce merită să fii membru al uniunii de credite / casei de ajutor reciproc;
- împrumuturi și credite: învățarea modului de alegere a unui împrumut / credit (calcularea dobânzilor, evaluarea tuturor costurilor etc.);
- înțelegerea modului de a evita supra-îndatorarea.

INTRODUCERE

Educația financiară se referă, în general, la capacitatea de a înțelege cum funcționează banii: modul în care sunt câștigați, gestionați și investiți banii. Educația financiară poate fi definită ca un set de abilități și cunoștințe care permite unei persoane să ia decizii informate și eficiente pentru toate resursele financiare pe care le are la dispoziție. Pentru aceasta, este important să înțelegem principiile de bază ale disciplinei financiare, cum ar fi obiectivele financiare, bugetarea, economisirea, investițiile, rata de dobândă și creditul. În special, educația financiară ajută oamenii să mențină un echilibru financiar, îi învață cum să-și gestioneze veniturile și să cheltuiască mai puțin, cum să economisească pentru situații neprevăzute, cum să acumuleze avere sau să folosească diverse instrumente financiare.

Educația financiară conduce la creșterea capacității financiare a oamenilor.

„Un individ cu capacitate financiară este cel care are abilitățile și încrederea de a fi conștient de oportunitățile financiare, de a ști unde să ajute, de a face alegeri în cunoștință de cauză și de a lua măsuri eficiente pentru a-și îmbunătăți bunăstarea financiară, dezvoltarea capacităților financiare ar promova dobândirea acestor competențe” (SEDI și St. Christopher House, 2006: 4. In Orton 2007).

I. BUGETUL FAMILIAL

Bugetul familial este un plan financiar conform căruia familia/gopodaria alocă venituri pentru cheltuielile personale, rambursarea datoriilor, investiții și economii. Cheltuielile din trecut și datoria personală reprezintă pilonii pentru crearea bugetului familial, punctul de plecare pentru planificarea bugetară.

Atunci când o persoană intră într-o relație de asistență financiară cu o uniune de credit/casa de ajutor reciproc, este important să se stabilească cu suficientă certitudine capacitatea de economisire/rambursare bazată pe veniturile, cheltuielile și îndatorarea persoanei și a familiei.

UN BUGET DE FAMILIE ÎN ROMÂNIA

Tabelul de mai jos ilustrează evoluția veniturilor medii lunare totale și a cheltuielilor pe gospodărie în România în perioada 2012 - 2016:

RON	2012	2013	2014	2015	2016
Venitul mediu lunar pe gospodarie	2475.04	2559.05	2500.72	2686.77	2944.6
Cheltuiala medie lunara pe gospodarie	2244.47	2317.4	2269.25	2351.53	2523.99
Total Surplus	230.57	241.65	231.47	335.24	420.61
% din Total Surplus in Venitul mediu anual pe gospodarie	9.32	9.44	9.25	12.47	14.28

Soursa: INS, Tempo Online, 2012 - 2016; calculele autorilor.

Putem observa că începând cu anul 2015, procentul excedentului total din venitul mediu lunar pe gospodărie a început să crească, ceea ce indică o creștere potențială a potențialului de economisire al unei gospodării românești.

INSTRUMENTE

Există mai multe instrumente utilizate pentru a construi un buget personal și de familie. Indiferent de instrumentul utilizat, precizia unui buget depinde de acuratețea și de actualitatea datelor utilizate. Un buget învechit care nu reflectă corect veniturile sau cheltuielile este mai puțin util decât un buget care reflectă cu fidelitate situația financiară actuală a familiei. Planurile generate de bugete au devenit o practică frecventă, deoarece re-bugetarea sau recalcularea bugetului este necesară de fiecare dată când are loc o schimbare.

Mai jos regasiti structura unui buget familial, care include principalele tipuri de venituri și cheltuieli ale familiei.

Exemplificăm cu un buget familial utilizabil în aplicații practice puse la dispoziția publicului român de către Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (ANPC) la www.bugetulfamiliei.ro.

BUGETUL FAMILIEI		
<p>Venit brut lunar, din care:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Salariu • Profit din prestari servicii • Bonusuri, prime • Pensii, inclusiv scheme private de pensii • Beneficii sociale, alocație minori, alocații persoane cu dizabilitati sau handicap, alte beneficii sociale, etc • Venituri din activitati non-profesionale, precum venituri din dobanzi, dividende, inchirieri, etc 		<p>Lei _____</p> <p>Lei _____</p> <p>Lei _____</p> <p>Lei _____</p> <p>Lei _____</p> <p>Lei _____</p> <p>Lei _____</p>
minus		
<ul style="list-style-type: none"> • Taxe, contributii la fondul securitatii sociale si alte deduceri salariale 	Lei _____	
= Total venit lunar disponibil:		Lei _____
Costuri fixe	Plati lunare	
Cheltuieli legate de casa/locuinta		
Chiria sau rata la imprumutul ipotecar	Lei _____	
Utilitati: gaz, apa, electricitate, telefon, etc.	Lei _____	
Polita de asigurare – sume de economisit, daca plata se face anual	Lei _____	
Reparatii – Sume de economisit pentru posibile cheltuieli	Lei _____	
Taxe – sume de economist daca platile se fac anual	Lei _____	
= Total	Lei _____	
Cheltuieli legate de masina personala		
Rate la imprumut	Lei _____	
Combustibil	Lei _____	
Asigurare – sume de economisit daca platile se fac anual	Lei _____	

Mentenanța și reparații (sume de economist pentru plăți viitoare)	Lei _____	
= Total	Lei _____	
Datorii de rambursat		
Credit 1 _____ sold _____	Lei _____	
Credit 2 _____ sold _____	Lei _____	
Credit 3 _____ sold _____	Lei _____	
Credit 4 _____ sold _____	Lei _____	
Alte datorii _____ sold _____		
= Total	Lei _____	
Variate – cheltuieli zilnice și ocazionale		
(Sume de economist pentru cheltuieli anuale precum asigurarea de viață, etc)		
Donații către biserică	Lei _____	
Alte contribuții caritabile	Lei _____	
Alimente și mese în oraș	Lei _____	
Cheltuieli creștere minori	Lei _____	
Scoală / grădiniță	Lei _____	
Facturi medicale	Lei _____	
Retete medicale	Lei _____	
Alte articole de achiziționat	Lei _____	
Cablu, amuzament, activități distractive	Lei _____	
Sport, fitness, etc ...	Lei _____	
Ziare, reviste, periodice	Lei _____	
Îmbracaminte / încălțăminte	Lei _____	

Coafor	Lei_____	
Cadouri	Lei_____	
Bani de buzunar	Lei_____	
Alte cheltuieli zilnice sau ocazionale	Lei_____	
= Total	Lei_____	
Total cheltuieli lunare		
Cheltuieli legate de locuinta	Lei_____	
Cheltuieli legate de autoturismul propriu	Lei_____	
Datorii de rambursat	Lei_____	
Diverse cheltuieli zilnice sau ocazionale	Lei_____	
= Total cheltuieli	Lei_____	
Surplus sau Deficit lunar		Lei_____
(Venit disponibil <i>minus</i> Total Cheltuieli)		

GESTIONAREA PROPRIULUI BUGET

Bugetarea necesită o organizare mentală specifică. Pașii esențiali care trebuie urmați sunt:

- Menținerea documentelor dvs. de venit în ordine - dacă sunteți contribuabil, trebuie să țineți evidența câștigurilor dvs. pe o perioadă mai lungă. Dacă este necesar, permite completarea corectă a declarației fiscale sau verificarea sumelor impozitate. De asemenea, poate fi de ajutor în stabilirea și verificarea contribuțiilor la fondul de asigurare socială care trebuie plătite, în special atunci când acestea sunt transferate electronic de pe computer.
- Dezvoltarea bugetului pentru anul precedent - pentru aceasta, trebuie să țineți cont de toate plățile și facturile din anul precedent și, în special, de toate sursele de venit.
- Dezvoltarea bugetului pe baza prognozei pentru anul viitor - ar trebui să se țină seama nu numai de creșterea cheltuielilor personale în raport cu creșterea costului vieții, ci și de necesitatea creării unui fond de urgență în caz de dificultate (cum ar fi pierderea temporară a muncii).

- Stabilirea unui buget lunar - conform bugetului de lucru, costurile și veniturile sunt distribuite pe parcursul celor 12 luni ale anului.
- Urmărirea executării bugetului - se verifică periodic toate cheltuielile, de ex. achizițiile, încasările și plățile prin carduri de debit, precum și extrasele bancare. De asemenea, trebuie făcute ajustările necesare, astfel încât să existe întotdeauna niște bani disponibili pentru a face față unor situații neașteptate (de exemplu, pentru a repara mașina dacă este necesar).
- Evitați cheltuielile inutile - Cheltuielile fixe (chirie, impozite, asigurări, facturi) vor fi plătite fără întârziere.
- Solicitarea scutirii datoriilor - în cazul în care apare o problemă financiară temporară - nu ezitați să vă contactați furnizorul de energie din țara de origine, compania de telefonie și solicitați amânarea plății. Analizați cu atenție prețurile înainte de a cumpăra orice bun sau serviciu și evitați să plătiți pe credit echivalentul cheltuielilor zilnice, cum ar fi alimentele sau combustibilii.

GESTIONAREA FINANTELOR FAMILIALE

Uniunile de credit/casele de ajutor reciproc au luat inițiativa de a oferi consultanță utilă membrilor lor în legătură cu gestionarea eficientă a finanțelor familiei.

Uniunea Națională a Caselor de Ajutor Reciproc ale Salariatilor din Romania (U.N.C.A.R.S.R.), uniunile teritoriale județene afiliate acesteia și casele din sistemul U.N.C.A.R.S.R. oferă consultanță familiilor cu venituri mici pentru a-și îmbunătăți capacitatea de a-și îndeplini angajamentele financiare, ajutându-le să evite căderea în capcana supraîndatorării și excluderii financiare.

Indiferent cât de importanți sunt banii, primul și cel mai important pas este că persoana și familia se dedică și se preocupă intens de rezolvarea lor.

Cel mai adesea, este dificil să găsiți o soluție „ușoară” la problema banilor - majoritatea problemelor legate de datorii necesită timp și efort.

Iată îndrumările privind gestionarea datoriei dvs. financiare, inclusiv sfaturi privind pașii următori pentru a găsi și identifica o soluție personalizată și o foaie de buget detaliată pentru a începe o nouă cale.

1. Elaborarea bugetului familiei. Bugetul poate începe de oriunde fără a fi nevoie să dezvăluie detalii personale sau să creați jenă. Folosind un program de planificare bugetară, vă puteți lista toate veniturile și cheltuielile. Acest lucru vă ajută să evidențiați zonele în care puteți economisi bani și puteți stabili priorități în cheltuielile dvs.

2. Evaluarea și prioritizarea datoriei. Toți avem datorii: credite ipotecare, carduri de credit, împrumuturi personale și așa mai departe. Plățile prioritare sunt: facturile - care trebuie plătite mai întâi - pentru a vă permite să supraviețuiți, cum ar fi ratele de locuință (ipotecă) / chiria și facturile la electricitate. Cel mai rău lucru este să ignorați încercările creditorilor de a vă contacta - aceasta ar putea conduce la acțiuni în justiție care afectează ratingul dvs. (reputația).

3. Planuri de rambursare - Contactați companiile cărora le datorați bani. Fiți deschiși și cinstiți în legătură cu circumstanțele și încercați să ajungeți la un acord de rambursare pe care îl puteți permite.

4. Nu faceți alte împrumuturi pentru a rambursa. Poți să te îngropi mai adânc. Rămâi la fel de departe de cei care vă dau cu ușurință bani. Instituțiile care vă oferă diferite soluții pot prezenta câteva avantaje momentale, cum ar fi mutarea la casa clientului, dar împrumutatul va fi acuzat de dobânzi și de alte obligații de rambursare mari pe care nu le veți putea onora, chiar dacă este vorba de împrumuturi mici. Aceste companii care incarca clientii cu rate scandaloase ridicate ale dobanzii cauta victime, doar acei oameni care sunt sub presiune financiara.

„Efectuarea schimbărilor” este o abordare foarte utilă în gestionarea eficientă a datoriei dvs. financiare:

- Ți-ai calculat toți banii pierduți? Asigurați-vă că cheltuiți pe lucrurile pe care le doriți cu adevărat. Faceți lista dvs. de dorințe și nevoi. Există lucruri pe care să le puteți tăia din bugetul dvs. fără a pierde prea mult?

- Puteți să vă măriți venitul? V-ați gândit să obțineți un loc de muncă (dacă nu lucrați) / un loc de muncă cu fracțiune de normă / angajarea într-o activitate independentă etc?
- Ce cheltuieli pe plan sunt flexibile? Ați putea reduce costurile în zona respectivă? Câteva exemple: pentru cei mai mulți oameni, bugetul cel mai flexibil este alimentația. V-ați putea reduce cheltuielile de hrană dacă învățați să gătiți? Dacă cheltuiți mult pe transport - ar trebui să obțineți un abonament de autobuz? Gândiți-vă la mers pe jos pe distanțe scurte în loc să luați autobuzul.
- Poți economisi bani pe facturile tale? Există trei modalități prin care puteți să economisiți facturile de gaz și de electricitate: asigurați-vă că plătiți cel mai ieftin mod (căutați broșura de consiliere); Economisind energie acolo unde poți; opriți încălzirea cu câteva grade, folosiți becuri de economisire a energiei, izolați casa, etc; Trecând la o companie diferită care aplica tarife mai reduse.

II. ECONOMISIREA ȘI INVESTIȚIILE ÎN INSTITUȚIILE ECONOMIEI SOCIALE

Dacă aveți o sumă de bani disponibilă în fiecare lună și doriți să începeți economisirea, puteți acumula acea sumă de bani în fondul social al uniunii de credit.

Această secțiune ține cont de opțiunile pe care le aveți la dispoziție, astfel încât să puteți alege cea mai bună alegere în funcție de mijloacele și nevoile dvs. personale.

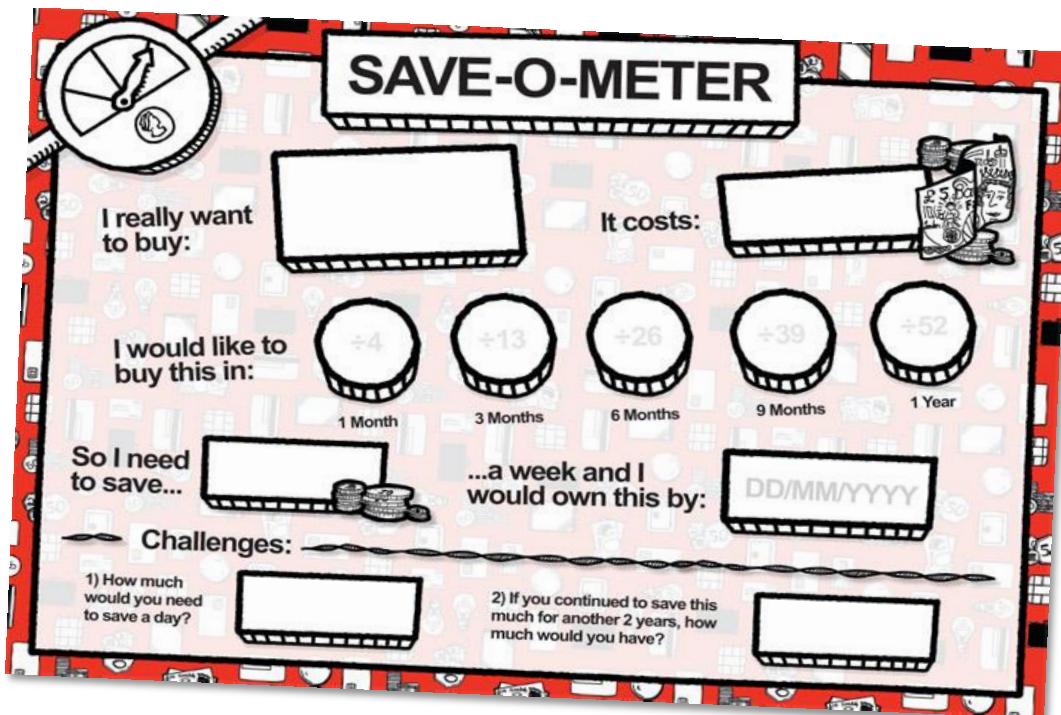
DECIZIA DE ECONOMISIRE

Indiferent de obiectivele financiare ale dvs., nu puteți planifica ce se va întâmpla mâine dacă nu știți unde vă aflați astăzi.

Primul pas al unui plan financiar bun este de a calcula situația financiară netă. Trebuie să măsurați diferența dintre ceea ce aveți și ceea ce datorați altora din ceea ce aveți. Cu alte cuvinte, trebuie să faceți o estimare a gradului de îndatorare personală.

Doar după ce aveți o imagine realistă a situației financiare, puteți estima cât de mult din ceea ce câștigați rămâne disponibilă pentru investiții și economii.

O parte a motivației de a investi sau de a economisi este de a atinge obiectivele pe care le urmărești, dar trebuie să existe o anumită rigoare atunci când este vorba despre stabilirea unor obiective personale.



SAVE-O-METER

I really want to buy:

It costs:

I would like to buy this in:

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
+4	+13	+26	+39	+52
1 Month	3 Months	6 Months	9 Months	1 Year

So I need to save...

...a week and I would own this by:

Challenges:

1) How much would you need to save a day?

2) If you continued to save this much for another 2 years, how much would you have?

Sursa: Learn Money Week 2013, www.mybnk.org

Obiective personale

Asigurați-vă că puteți măsura realizările dvs. sau cel puțin să vă prezentați progrese în atingerea obiectivelor personale, cum ar fi:

- achiziționarea de bunuri personale,
- pregătirea financiară pentru pensionare,
- reducerea datoriilor fiscale,
- sprijin financiar pentru copii,
- creșterea veniturilor suplimentare etc.

Alegerea este a ta!

Economisirea și modul SMART pentru a reduce costurile

În căutarea modalităților de a reduce costurile flexibile, ajută la atingerea unui obiectiv de salvare către fiecare lună.

Setarea trebuie să fie SMART:

- **SPECIFICE:** obiectivele inteligente sunt destul de specifice pentru a sugera acțiuni. Exemplu: Economisiți suficient pentru a vizita Roma pentru aniversarea dvs. de nuntă. Nu doar „economisiți bani”.

- **MĂSURĂ:** Trebuie să știți când ați atins scopul sau cât de aproape sunteți. Exemplu: O călătorie în Italia costă 800 EUR, iar dvs. aveți 500 EUR economii.

- **ATINGEȚI:** Pașii spre atingerea scopului dvs. trebuie să fie rezonabili și posibili. Exemplu: Știu că pot economisi destui bani în fiecare săptămână pentru a achiziționa călătoria în Italia.

- **RELEVANT:** Scopul trebuie să aibă sens. Nu doriți să lucrați pentru un obiectiv care nu se potrivește nevoilor dumneavoastră. Exemplu: Am dori să rămânem în hoteluri de patru stele pentru a sărbători aniversarea noastră.

- **TIMP:** Stabiliți o dată țintă definită. Exemplu: Vreau să merg în Italia până în vara următoare.

Elaborarea unui plan financiar

Cea mai bună soluție este elaborarea unui plan financiar. Puteți urma următoarele sfaturi pentru aceasta:

- Uită-te la resursele tale
- Înțelege cheltuielile tale
- Stabilește obiectivele financiare
- Identifică și evaluează ce trebuie să faci
- Ia măsuri
- Examinează progresul
- Fă schimbări dacă este necesar
- Obține ajutor dacă nu funcționează

Toate aceste alegeri implică un lucru: dincolo de cheltuielile curente de supraviețuire, fiecare dintre noi vizează un viitor mai bun. Aceasta implică o schimbare calitativă a

strategiei financiare care constă în transformarea banilor dintr-un scop într-un mijloc. Tranziția apare dacă și numai dacă excedentul monetar asupra supraviețuirii este economisit și/sau investit pe termen lung, în bunuri intelectuale și de capital, singurele care pot produce sau pot determina o valoare mai mare decât suma inițială alocată. Din acel moment, nu mai lucrăm pentru bani, dimpotrivă, banii încep să lucreze pentru noi.

Economiile sunt etapa intermediară care permite sume minime necesare pentru a investi. Acest lucru nu înseamnă că investițiile sunt fără risc. De fapt, cele mai profitabile investiții sunt și cele mai riscante.

Economisirea la o casă de ajutor reciproc se poate transforma în investiții. Dacă un membru colectează un fond social la casa de ajutor reciproc/ uniunea de credit pentru a obține mai târziu un împrumut, sumele acumulate rămân în stadiul de economii. Dacă sumele alocate depășesc pragurile necesare pentru accesul simplu la un împrumut și sunt păstrate pentru o perioadă mai lungă de timp, atunci ele devin investiții. Instituțiile de ajutor adesea, dar nu întotdeauna, acordă bonusuri anuale pentru fondurile sociale ale membrilor cunoscute ca dividende acordate membrilor.

Cu toate acestea, pentru a determina capacitatea de economisire / investiție a banilor în uniunile de credit, este necesară aprofundarea analizei prin calcularea situației financiare nete și a bugetului de venituri și cheltuieli la nivelul familiei.

CALCULAREA SITUAȚIEI FINANCIARE

Primul pas în elaborarea unui plan financiar bun este de a calcula situația financiară netă a familiei pentru a determina diferența dintre ceea ce aveți (propriile active) și ceea ce datorați (datorii).

Ca și în situația financiară a unei organizații, trebuie să vă creați propriul bilanț al familiei.

Atâta timp cât activele dvs. depășesc obligațiile financiare, aveți o poziție financiară netă pozitivă. Scopul familiei dvs., din an în an, este de a face această diferență pozitivă să crească. Calcularea situației financiare nete nu este atât de dificilă cât pare, atâta timp cât informațiile necesare sunt ușor accesibile. Simulați situația financiară netă într-o foaie de calcul a calculatorului.

În fiecare an, situația financiară netă este calculată pentru a verifica progresul financiar al familiei și a o compara cu obiectivele propuse.

Situația financiară netă este un ajutor valoros în evaluarea activelor fixe și curente, pentru a determina capacitatea de rambursare a oricăror credite și posibilitatea de a plăti alte datorii.

Simularea situației financiare nete:

Active (ceea ce dețineți)

Numerar:

Numerar în buzunar _____

Numerar în conturi _____

Conturi de economii _____

Fonduri pe piața monetară _____

Valoarea cash a asigurărilor de viață _____

Altele _____

Proprietăți imobiliare:

Casă _____

Teren _____

Altele _____

Investiții (Valoarea pe piață)

Certificate de depozit _____

Acțiuni _____

Obligațiuni _____

Fonduri mutuale _____

Planul de pensii _____

Altele _____

Proprietăți personale (Valoarea actualizată)

Automobile _____

Vehicule de agrement/iaht _____

Decorațiuni interioare _____

Aparate și mobilier _____

Colecții _____

Bijuterii și blănuri _____

Altele _____

Total Active _____

Total Active minus Total datorii = Situația netă în valoare de _____

Datorii (ceea ce datorați)

Datorii curente:

Pentru gospodărie _____

Pentru scop medical _____

Carduri de credit _____

Carduri de cumpărături _____

Altele _____

Credit ipotecar:

Pentru casa _____

Pentru teren _____

Altele _____

Împrumuturi :

Bancă / Instituție financiară _____

Alte instituții financiare _____

Automobile _____

Vehicule de agreement/iaht _____

Educație _____

Asigurări de viață _____

Personale (de la alte familii sau prieteni) _____

Altele _____

Total datorii _____

Pentru a stabili **gradul de îndatorare** se calculează diferența dintre totalul activelor deținute și totalul datoriilor, rezultând astfel **activele nete** care exprimă **situația financiară netă** a familiei.

Odată ce aveți o imagine mai bună a situației dvs. financiare, puteți începe să estimați investițiile și economiile posibile!

PLANIFICĂ BUGETUL PERSONAL

Bugetul familiei poate fi finalizat numai după determinarea gradului de îndatorare. În funcție de valoarea activelor nete și de tendința acestora, se stabilește o anumită strategie de economisire / rambursare / investiție. Prin urmare, următorul pas necesar este acela de a regândi bugetul în funcție de gradul de îndatorare personală.

Criteriile și deciziile financiare luate la elaborarea bugetului personal influențează gradul de îndatorare al familiei care va fi schimbat într-un fel sau altul. Dacă persoana are capacitatea și este motivată să salveze, gradul de îndatorare a populației va scădea. Contrar, dacă persoana decide să împrumute, ea va crește gradul de îndatorare. De asemenea, rambursarea ratelor de împrumut contribuie la reducerea îndatorării.

Decizia de a economisi sau de a investi și de a determina suma disponibilă pentru aceste opțiuni poate necesita un pic de efort, dar este deosebit de important să o faceți pentru că vă permite:

- să aibă o viziune realistă asupra capacității financiare a familiei;
- organizarea cheltuielilor zilnice;
- pentru a vă atinge obiectivele;
- să identifice ce este necesar și ce este în interesul familiei;
- să vă gestionați datoriile personale;
- pentru a determina cât de mult puteți salva și investi.

DECIZII FINANCIARE PERSONALE

Înainte de a alege un plan de economisire sau de investiții, trebuie să țineți cont de cerințele și criteriile personale, cum ar fi:

- vârsta - în funcție de vârstă, nevoile variază și luați mai mult sau mai puțin riscuri;
- îngrijirea personală și situația familială;
- nevoile specifice ale fiecărei persoane;
- convingeri personale sau etice;

- cota veniturilor care pot fi retrase din circuitul cotidian - aveți grijă să nu investiți acele sume de bani necesare pentru viața cotidiană;
- riscurile pe care sunteți dispus să vi le asumați.

NU UITA!
INGREDIENTE CHEIE PENTRU SUCCESUL FINANCIAR
1. REALIZEAZA UN PLAN FINANCIAR.
2. CREAZA UN BUGET.
3. INCEPE SA ECONOMISESTI SI SA INVESTESTI DE INDATA CE TI-AI ACHITAT DATORIILE.

FONDUL SOCIAL (ACȚIUNILE) MEMBRILOR UNIUNII DE CREDIT / CASEI DE AJUTOR RECIPROC

Casele de ajutor reciproc oferă membrilor posibilitatea de a economisi sume de bani sub forma fondului social. Diferența dintre o uniune de credit/casa de ajutor reciproc și o bancă este aceea că persoana va trebui să devină membră a uniunii de credit/casei de ajutor reciproc și, în loc să aibă o rată a dobânzii, poate câștiga o parte din excedentul financiar, sub forma bonificării fondului social.

Aceasta este o sumă suplimentară, numită bonificare, calculată ca procentaj aplicat sumei medii anuale acumulate în fondul social (acțiuni) al membrului la sfârșitul exercițiului financiar sau în momentul retragerii.

Întrucât suma bonificării depinde de excedentul realizat, în anul financiar al uniunii de credit, nu există un procent fix din bonusul fondului în fiecare an.

Cu toate acestea, uniunile de credit/casele de ajutor reciproc sunt motivate să aloce fondurile sociale ale membrilor cu sume pentru a acoperi indicele inflației și pentru a atrage, în condiții concurențiale, economiile membrilor mai în vârstă sau mai noi.

Puteți să accesați cu ușurință economiile dvs. de fonduri sociale?

Economiile dvs. către fondul social vor fi rambursate/restituite atunci când părăsiți uniunea de credit/casa de ajutor reciproc, cu condiția ca acestea să nu fie păstrate ca garanție pentru un împrumut. Cu toate acestea, sunteți încurajați să păstrați economiile intacte, astfel încât să poată câștiga cele mai consecvente bonusuri și să fie o garanție pentru un nou împrumut.

Cine poate deveni membru al unei uniuni de credit / case de ajutor reciproc?

Oricine îndeplinește unul dintre criteriile de organizare a uniunii de credit/casei de ajutor reciproc devine eligibil pentru a deveni membru și poate începe planul de economisire de îndată ce devine membru.

De ce merită să economisiți la o casa de ajutor reciproc?

Indiferent dacă doriți să economisiți pentru a obține bunuri sau servicii în viitor sau pentru a face față unor perioade mai dificile în viață sau pentru a garanta un împrumut, economisirea regulată este cea mai bună soluție.

În cadrul uniunii de credit/casei de ajutor reciproc nu sunteți doar un simplu client, un număr de cont într-un calculator, deveniți membru al unei organizații financiare și afaceri cooperative.

În funcție de regulile uniunii de credit/casei de ajutor reciproc pentru a deveni membru, va trebui în mod normal să plătiți o taxă de intrare și va trebui să depuneți un fond social minim.

Apartenența permite participarea la adunările generale anuale/conferințele în care sunt aleși liderii și hotărâte deciziile privind organizarea și funcționarea corespunzătoare a casei de ajutor reciproc/uniunii de credit.

Dreptul de vot este garantat fiecărui membru, indiferent de mărimea fondului său social (un membru, un vot). Membrii casei de ajutor reciproc/uniunii de credit participă la deciziile care afectează casa de ajutor reciproc/ uniunea de credit.

Uniunile de credit/casele de ajutor reciproc au principiile organizării democratice și, de asemenea, regulile de funcționare care fac parte dintr-un cod de conduită care caracterizează activitatea lor, cum ar fi:

- Serviciile nu au taxe ascunse și alte taxe de tranzacție.

- Cu cât este mai mare fondul social, cu atât este mai mare cuantumul bonusului (bonificării) primit din excedentul anual global al uniunii de credit, convenit și votat la adunarea generală anuală de toți membrii prezenți.
- Economiiile membrilor la fondul social sunt folosite pentru a fi împrumutați alți membri.

Ce beneficii au membrii unei case de ajutor reciproc/uniuni de credit pentru economiile la fondul social?

Fondul social pe care îl acumulați la casa de ajutor reciproc/uniunea de creditare poate fi eligibil pentru un anumit procent de bonus stabilit în mod democratic de către adunarea generală a membrilor/conferința.

Valoarea bonusului va depinde de:

- fondul social pe care l-ați acumulat (lunar, pe o perioadă mai lungă de timp sau, ocazional, la un moment dat după ce ați devenit membru);
- excedentul financiar obținut de casa de ajutor reciproc/uniunea de credit aflat la dispoziția acesteia pentru repartizare către membri;
- numai membrii casei de ajutor reciproc/uniunii de credit primesc bonusuri (bonificații) pentru fondurile sociale pe care le-au acumulat lunar sau ocazional în timpul exercițiului financiar;
- suma plătită membrilor ca bonus (bonificare) la fondurile sociale variază de la o casă de ajutor reciproc/uniune de credit la alta.

„Material realizat cu sprijinul financiar al Comisiei Europene. Conținutul prezentului material reprezintă responsabilitatea exclusivă a autorilor, iar Agenția Națională și Comisia Europeană nu sunt responsabile pentru modul în care conținutul informației va fi folosit.”