



CUM AFECTEAZĂ INFLAȚIA ȘI CREȘTEREA RATELOR DOBÂNZII BANII MEI?

Inflația este o creștere generală a nivelului prețurilor bunurilor și serviciilor într-o perioadă de timp. Mai simplu spus, puteți cumpăra mai puțin astăzi decât ați putut cumpăra ieri cu aceeași sumă de bani.

Pentru a controla inflația, băncile centrale majorează ratele dobânzii percepute pentru împrumuturile acordate băncilor comerciale.

Băncile comerciale transferă apoi aceste rate mai mari către clienții lor.

Aceasta înseamnă că inflația poate afecta:

- împrumuturile dumneavoastră;
- economiile dumneavoastră;
- investițiile dumneavoastră financiare;
- pensiile dumneavoastră*;
- asigurarea dumneavoastră;
- orice alte produse financiare pe care le aveți.

* În această fișă de informare, „pensiile” nu acoperă sistemele de pensii pentru limită de vârstă.



Care este impactul inflației și creșterii ratelor dobânzii asupra împrumuturilor și economiilor mele actuale și viitoare?

Când ratele dobânzii cresc, costul banilor pe care îi luați cu împrumut este mai mare: puteți plăti rate mai mari ale dobânzii pentru noile împrumuturi și, eventual, puteți lua cu împrumut mai puțini bani decât înainte. Impactul asupra împrumuturilor dumneavoastră existente poate varia și în funcție de situația în care aveți un împrumut cu dobândă fixă sau variabilă. Vă puteți aștepta la o creștere a economiilor dumneavoastră datorită dobânzilor plătite de bancă pentru conturile dumneavoastră de economii. Cu aceste economii, veți putea însă cumpăra mai mult decât înainte doar dacă rata reală a dobânzii este pozitivă. [Vezi fișa informativă sectorială pentru mai multe detalii.](#)



Care este impactul inflației asupra investițiilor mele financiare actuale și viitoare?

În strategia dumneavoastră de investiții trebuie să luați în considerare inflația. Inflația reduce rentabilitatea reală a investițiilor financiare și vă erodează puterea de cumpărare. Cu alte cuvinte, s-ar putea ca investițiile dumneavoastră să valoreze mai puțin atunci când trebuie să le folosiți. Inflația poate afecta diferite tipuri de instrumente financiare în mod diferit. [Vezi fișa de informare sectorială pentru mai multe detalii.](#)



Care este impactul inflației asupra pensiilor și asigurărilor mele?

Inflația vă poate afecta costurile de asigurare (prima), acoperirea și plata de compensații. Riscul de inflație va fi prezent pe toată durata dumneavoastră de pensionare. Indiferent de perioadă în care ați contribuit, este posibil ca economiile dumneavoastră pentru pensii să nu fie ajustate la rata inflației. [Vezi fișa de informare sectorială pentru mai multe detalii.](#)



5 pași importanți de avut în vedere pentru a vă gestiona finanțele în contextul inflației și creșterii ratelor dobânzii

1



Trebuie să știți cât cheltuiți și pe ce

Inflația crește costul vieții. Prin urmare, este o idee bună să verificați dacă trebuie să vă ajustați cheltuielile. Faceți acest lucru înainte de a lua orice decizie financiară. Aceasta vă va ajuta să înțelegeți și să vă planificați mai bine finanțele și să vă utilizați veniturile în mod eficient. Iată câteva sfaturi pentru a întocmi un buget simplu:

- Faceți o listă cu toate veniturile și cheltuielile dumneavoastră lunare/anuale și verificați extrasele de cont și extrasele aferente cardului de debit/credit din ultimele luni. Multe site-uri și aplicații oferă instrumente de întocmire a bugetului, care vă pot ajuta să creați un buget. De exemplu, consultați un calculator online disponibil în țara dumneavoastră. De asemenea, puteți întreba banca sau consultantul dumneavoastră financiar dacă vă pot ajuta.
- Nu uitați să includeți cheltuielile ocazionale (de exemplu, dacă trebuie să vă reparați mașina) și să aveți o rezervă de siguranță financiară pentru cheltuielile imprevizibile. (De exemplu, pentru a înlocui un aparat de uz casnic care s-a stricat).

2



Prioritizați-vă cheltuielile și planificați-vă bugetul

Atunci când vă cunoașteți toate veniturile și cheltuielile, vă puteți calcula **soldul** și puteți evalua dacă vă puteți plăti toate cheltuielile și dacă vă rămâne suficient pentru economii. Apoi, atunci când vă planificați bugetul, stabiliți mai întâi prioritățile financiare: ipotecă/chirie, gaz/energie electrică, alimente, facturi etc. Apoi, verificați cum puteți plăti cheltuielile rămase (de exemplu, folosind alternative mai accesibile) și cum le puteți reduce, dacă este necesar și posibil. Alocați întotdeauna mai întâi un buget pentru prioritățile dumneavoastră și apoi planificați restul veniturilor dumneavoastră. Dacă este posibil, utilizați plăți automate pentru cheltuielile fixe. Încercați întotdeauna să cheltuiți mai puțin decât câștigați.

3



Acordați atenție diferitelor comisioane

Pentru multe produse financiare, cum ar fi cardurile de credit, conturile bancare și produsele de asigurare de viață, se percep comisioane. Deși unele sunt inevitabile, verificați dacă eventualele taxe pot fi reduse sau evitate.

De exemplu, întrebați întotdeauna banca dumneavoastră despre **diferitele comisioane disponibile și despre comisioanele exacte care se aplică contului dumneavoastră bancar.**

În mod similar, dacă aveți investiții financiare, cum ar fi fondurile de investiții [de exemplu, organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM)], comparați întotdeauna costurile pentru a vedea dacă sunt disponibile alternative mai ieftine.

4



Cereți consultanță pentru a vă adapta planul financiar

Poate vă întrebați cum ar trebui să vă gestionați finanțele în perioade de inflație mare. Ați putea lua în considerare să contactați un **consultant financiar autorizat**. Acesta vă poate ajuta să luați decizii în cunoștință de cauză. De exemplu, pentru a evalua necesitatea de a vă actualiza profilul și de a reevalua oportunitatea investițiilor dumneavoastră; sau în cazul în care doriți să reziliați mai devreme asigurarea de viață, pentru a vă asigura că nu plătiți taxe de penalizare excesive.

Dacă întâmpinați dificultăți în legătură cu plata împrumutului, contactați banca sau creditorul dumneavoastră cât mai curând, pentru a găsi o soluție și a beneficia eventual de consultanță în materie de datorii. Acest lucru v-ar putea scuti de plata unor penalități de întârziere și ar putea evita **arieratele și executarea silită**. De asemenea, ar putea să asigure că nu vă veți confrunța cu restricții dacă doriți un nou împrumut.

5



Țineți seama de faptul că ratele dobânzii practicate de banca centrală vă pot afecta

Băncile centrale măresc adesea ratele dobânzii pentru a combate inflația mare. Dacă aveți un împrumut cu dobândă variabilă, acest lucru va duce la creșterea ratelor dobânzii pe care trebuie să le plătiți. Fiți la curent cu anunțurile băncilor centrale. Acest lucru vă va pregăti pentru eventualele modificări ale sumelor de rambursat.

SERVICII BANCARE



Ce înseamnă inflație mare și creșterea ratelor dobânzii pentru împrumuturile noi?

Inflația mare și creșterea ratelor dobânzii pot face ca noile dumneavoastră împrumuturi să fie mai scumpe și mai puțin accesibile.

Când inflația este mare, se înregistrează o creștere semnificativă a prețurilor bunurilor și serviciilor. De obicei, băncile centrale măresc ratele dobânzii pentru a combate inflația și acest lucru influențează ratele dobânzii percepute de băncile comerciale pentru împrumuturile dumneavoastră.

Asta înseamnă că trebuie să acordați o mai mare atenție banilor dumneavoastră și să evitați să contractați împrumuturi care v-ar putea suprasolicita bugetul. Asigurați-vă că aveți întotdeauna bani suficienți pentru a plăti ratele împrumutului.

De exemplu, dacă vreți să cumpărați ceva scump, cum ar fi o mașină, vă va costa mai mult, deoarece prețurile mașinilor vor fi mai mari. Iar dacă aveți nevoie de un împrumut pentru a vă finanța mașina, va trebui să luați un împrumut mai mare și să plătiți dobândă mai mare. De asemenea, puteți întâmpina mai multe dificultăți în obținerea unui împrumut de la o bancă și în rambursarea lui.



Care este impactul inflației mari și creșterii ratelor dobânzii pentru împrumuturile cu dobândă fixă sau variabilă?

Inflația mare și creșterea ratelor dobânzii vor face împrumuturile cu dobândă variabilă mai scumpe.

Impactul inflației mari și al creșterii ratelor dobânzii asupra ratelor la credite, cum ar fi creditele ipotecare, creditele auto și creditele personale, poate varia în funcție de tipul de rată a dobânzii: rate fixe sau variabile ale dobânzii.

Dacă aveți un împrumut cu dobândă fixă, înseamnă că ați convenit cu banca dumneavoastră o rată a dobânzii constantă pentru o anumită perioadă de timp. În cazul în care ratele dobânzii cresc pe piață, rata dobânzii pentru împrumutul dumneavoastră va rămâne aceeași, iar ratele dumneavoastră nu vor crește.

Dacă aveți un împrumut cu dobândă variabilă, rata dobânzii pentru împrumutul dumneavoastră va crește sau va scădea în funcție de ratele dobânzii de pe piață. Când inflația este mare, ratele dobânzii practicate de bănci pot crește. Prin urmare, rata dobânzii pentru împrumutul dumneavoastră va crește, de asemenea, și veți plăti rate mai mari.



Ce înseamnă inflația și creșterea ratelor dobânzii pentru economiile mele?

Inflația ar putea fi bună pentru economiile dumneavoastră, dar fiți atenți la rata reală a dobânzii

Dacă economisiți bani sub formă de numerar, suma nici nu va crește și nici nu va scădea. Dar, în perioade de inflație mare, puterea dumneavoastră de cumpărare va scădea. Asta înseamnă că, cu banii dumneavoastră, nu veți putea cumpăra la fel de mult ca înainte deoarece bunurile se scumpesc.

În schimb, dacă economisiți bani într-un cont de economii, în principiu, vă puteți aștepta la o creștere a economiilor, deoarece ar trebui să primiți dobânzi mai mari de la bancă pentru contul dumneavoastră de economii. Cu toate acestea, beneficiile oricărei creșteri a ratei dobânzii în contextul unei inflații mari nu înseamnă neapărat că dobânzile plătite de bancă pentru economiile dumneavoastră vor fi mari. Rețineți că valoarea compensației este adesea mai mică decât rata inflației, ceea ce înseamnă că rata reală a dobânzii poate să nu fie întotdeauna pozitivă.





Patru măsuri pe care le puteți lua pentru a face față impactului inflației și creșterii ratelor dobânzii asupra împrumuturilor și economiilor dumneavoastră



1

Comparați întotdeauna ratele dobânzii

Comparați împrumuturile examinând dobânda anuală efectivă (DAE). Aceasta este rata anuală percepută pentru un împrumut. Ia în considerare toate taxele și alte costuri suplimentare.

Urmăriți ratele dobânzii aferente economiilor dumneavoastră și comparați mai multe opțiuni pentru gestionarea proactivă a economiilor dumneavoastră.



2

Verificați protecția deponenților

Asigurați-vă că dețineți economiile la o bancă autorizată în UE, deoarece acest lucru vă permite să beneficiați de o protecție a deponenților în cuantum de până la 100 000 EUR pe persoană în caz că banca dumneavoastră intră în dificultate.



3

Evaluați avantajele și dezavantajele împrumuturilor cu dobândă fixă față de cele cu dobândă variabilă pentru a alege cea mai bună opțiune pentru dumneavoastră când contractați un nou împrumut

ÎMPRUMUTURI CU DOBÂNDĂ FIXĂ

- Un împrumut cu dobândă fixă va fi, cel mai probabil, mai costisitor și ați putea fi legat de aceeași rată a dobânzii pentru o perioadă lungă. Dacă însă ratele dobânzii cresc, ratele lunare ale împrumutului dumneavoastră vor rămâne aceleași.
- Un aspect pozitiv este acela că, dacă ratele dobânzii pe piață scad, aveți posibilitatea de a vă renegotia împrumutul sau de a-l refinanța de la altă bancă sau la alt furnizor de credite, pentru a obține condiții mai favorabile de împrumut și de rambursare. Rețineți doar că aveți nevoie de acordul băncii pentru a renegotia împrumutul și este posibil să trebuiască să plătiți și un comision, pe lângă celelalte cheltuieli.

ÎMPRUMUTURI CU RATĂ VARIABILĂ

- Dacă doriți să contractați un împrumut cu rată variabilă, analizați cu atenție modul în care plățile dumneavoastră lunare ar putea fi afectate de eventualele creșteri ale ratei dobânzii în viitor.
- Întrebați banca sau furnizorul de credite cum s-ar modifica plățile dumneavoastră lunare dacă ar crește rata dobânzii (de exemplu, rata dobânzii crește de la 2 % la 3 %). V-ați putea permite astfel de plăți?



4

Acordați o atenție deosebită riscurilor de supraîndatorare

În contextul unei inflații mari, înainte de a contracta un împrumut, luați în considerare impactul rambursării datoriei asupra bugetului dumneavoastră lunar/anual și dacă este necesar să reduceți alte cheltuieli (dacă este posibil). Verificați capacitatea dumneavoastră de a vă rambursa datoria, nu vă împrumutați excesiv și contractați numai împrumuturi pe care le puteți rambursa.

În cazul în care considerați că veți avea probleme cu rambursarea împrumuturilor, contactați banca sau furnizorul dumneavoastră de credite cât mai curând pentru a căuta soluții. Acest lucru v-ar putea scuti de plata unor penalități de întârziere și de restricții viitoare în ceea ce privește obținerea unui nou împrumut.

INVESTIȚII FINANCIARE



Ce înseamnă inflația pentru mine ca investitor?

În strategia dumneavoastră de investiții, trebuie să luați în considerare inflația.

Inflația reduce rentabilitatea reală a investițiilor financiare și vă erodează puterea de cumpărare.

Inflația și creșterea ratelor dobânzii pot avea efecte diferite asupra diferitelor tipuri de instrumente financiare:

De exemplu: Instrumentul financiar X are rentabilitate nominală de 3 % înainte de inflație. Dacă inflația este de 5 %: rentabilitatea reală este negativă (-2 %), iar puterea de cumpărare a capitalului investit scade cu 2 %



ACȚIUNI

Impactul inflației și al creșterii ratelor dobânzii asupra pieței titlurilor de capital nu este clar.

Creșterea generală a prețurilor bunurilor și serviciilor poate afecta profiturile firmelor, influențând astfel prețul acțiunilor acestora pe piață în mod pozitiv sau negativ. Pentru investitorii de retail, acest lucru nu este ușor de anticipat deoarece inflația nu va avea același impact asupra prețurilor acțiunilor tuturor firmelor.



INSTRUMENTE FINANCIARE CU RATE FIXE ALE CUPOANELOR

Este posibil să aveți instrumente financiare cu rate fixe ale cupoanelor. Multe obligațiuni de stat sau corporative iau această formă. Veți primi:

- o plată fixă periodică până la data la care instrumentul ajunge la scadență (cupon); și
- rambursarea investiției inițiale (valoare nominală) la scadență.

Inflația are impact asupra acestor investiții. La scadență, suma primită va fi aceeași în timpul ciclurilor inflaționiste, dar puterea de cumpărare a acestei sume este redusă. Cu alte cuvinte, cu aceeași sumă veți cumpăra mai puțin în perioadele de inflație.

De exemplu: Să zicem că o obligațiune pe trei ani plătește 1 000 EUR în fiecare an. Inflația înseamnă că, în al treilea an, cu 1 000 EUR se va cumpăra mai puțin decât în primul și în al doilea an.



INSTRUMENTE FINANCIARE CU RATE VARIABILE ALE CUPOANELOR

Puteți avea instrumente financiare cu rate variabile ale cupoanelor, cum ar fi obligațiunile cu rată variabilă. Veți primi:

- o plată variabilă periodică până la data la care instrumentul ajunge la scadență (cupon); și
- rambursarea investiției inițiale (valoare nominală) la scadență.

Valoarea cuponului periodic este variabilă, în funcție de diverși factori (de exemplu, poate fi legată de ratele dobânzii, de inflație etc.).

Inflația are un impact asupra rambursării primite la scadență, care va fi aceeași în timpul ciclurilor inflaționiste, dar puterea de cumpărare a acestei sume scade. Cuponul periodic va varia și ar putea fi în măsură să contrabalanseze efectul (sau o parte a) inflației. Cu toate acestea, nu întotdeauna modificările ratei cuponului vor reflecta nivelul actual al ratelor dobânzii și nici nu vor compensa rata inflației.



FONDURI DE INVESTIȚII

Investiția în fonduri de investiții oferă acces la un portofoliu format din mai multe instrumente financiare. Impactul inflației și creșterii ratelor dobânzii asupra fondurilor de investiții depinde de tipul de fond și de structura portofoliului său de investiții: tipuri de clase de active, sectorul de activitate etc.



Trei măsuri pe care le puteți lua pentru a face față impactului inflației și al creșterii ratelor dobânzii asupra investițiilor dvs. financiare

1

Acordați atenție rentabilității reale a investițiilor dumneavoastră financiare



Când comparați oportunitățile de investiții sau analizați riscurile și beneficiile potențiale ale unui instrument financiar:

- luați întotdeauna în considerare riscul de inflație și posibilul efect pe care îl poate avea asupra valorii reale și a rentabilității reale a investiției.
- rețineți că riscul de inflație se adaugă la costurile normale ale investițiilor în produse financiare, cum ar fi: comisioanele de intrare și de ieșire și costurile tranzacției etc. Comparați costurile investițiilor dumneavoastră financiare și verificați dacă sunt disponibile alternative mai ieftine.

Verificați sau cereți consultantului dumneavoastră financiar informații despre costuri și despre rentabilitatea reală netă (după costurile totale + inflație).

2

Luăți în considerare diversificarea investițiilor dumneavoastră



Rețineți întotdeauna principiile de bază ale investițiilor:

- menținerea unui portofoliu bine diversificat;
- asigurarea faptului că investițiile rămân aliniate cu obiectivele dumneavoastră.

Diversificarea tipurilor de instrumente investite într-un portofoliu ar putea genera o rentabilitate suficient de mare pentru a contrabalansa impactul inflației.

Portofoliile echilibrate care includ fonduri de investiții, acțiuni și obligațiuni pot contribui la acoperirea riscului de inflație:

- acțiunile sunt supuse unor riscuri și variabilități mai mari în comparație cu obligațiunile, dar oferă, în mod tipic, randamente așteptate mai mari, iar efectele inflației nu sunt clare, după cum s-a explicat anterior;
- obligațiunile pot fi afectate în mod mai direct de inflație și de creșterile ulterioare ale ratelor dobânzii, însă prețul lor este mai puțin volatil decât prețul acțiunilor;
- Investițiile în fonduri de investiții, cum ar fi organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), ar putea contribui la diversificarea portofoliului dumneavoastră. Aceste instrumente nu numai că elimină necesitatea de a selecta acțiuni sau obligațiuni individuale, ci oferă și expunere la diferite clase majore de active și sectoare economice, în funcție de structura portofoliului lor de investiții.

3

Cereți consultanță pentru a vă adapta investițiile



Un consultant financiar vă poate ajuta să luați decizii în mai bună cunoștință de cauză.

În calitate de investitor, dacă aveți îndoieli cu privire la modul în care inflația ar putea afecta investiția dumneavoastră financiară, discutați cu un **consultant financiar autorizat**. În timpul perioadelor inflaționiste, ați putea contacta un consultant financiar care va evalua necesitatea de a vă actualiza profilul și de a reevalua oportunitatea investițiilor dumneavoastră.

ASIGURĂRI/PENSII



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

Inflația vă poate afecta situația financiară și vă poate reduce puterea de cumpărare în prezent și pe termen lung



Acordați-vă timp să analizați opțiunile dumneavoastră înainte de a lua decizii importante cu privire la produsele dumneavoastră de asigurare și de pensii private (de exemplu, întreruperea temporară a plății contribuțiilor la fondul dumneavoastră de pensii sau la produsul de asigurare de viață cu prime eșalonate, nereînnoirea unui produs de asigurare sau rezilierea anticipată a produsului de investiții bazat pe asigurări), deoarece aceste decizii vă pot afecta, de asemenea, situația financiară în prezent și în viitor.

Este important să aveți o imagine de ansamblu a polițelor de asigurare pe care le aveți și a aspectelor pe care le acoperă, înainte să luați decizii cu privire la acestea. Țineți cont de faptul că prețul produsului de asigurare nu este neapărat cel mai important factor.

Luați în considerare posibilitatea de a solicita ajutor/consultanță. Într-adevăr, solicitarea de consultanță cu privire la produsul dumneavoastră de asigurare vă poate ajuta să luați în considerare nevoile dumneavoastră actuale și viitoare și consecințele potențiale ale unei decizii (de exemplu, taxe de penalizare pentru încetarea anticipată a unei investiții, lipsa unei asigurări adecvate pentru locuința/mașina dumneavoastră).



Cum ar putea inflația să afecteze produsul meu de asigurare de viață sau pensia mea privată?

Inflația poate însemna că investițiile dumneavoastră sunt mai puțin profitabile pentru dumneavoastră



Aceasta poate duce la scăderea venitului disponibil în prezent sau în viitor, în funcție de rentabilitatea investițiilor și a pensiei dumneavoastră private.

De exemplu, când plecați sau vă pensionați, este posibil ca suma pe care ați economisit-o în fondul de pensii, indiferent de perioada în care ați contribuit, să nu fie ajustată la rata inflației: prin urmare, puterea dumneavoastră de cumpărare ar putea fi redusă.

Dacă decideți să răscumpărați anticipat asigurarea de viață sau să întrerupeți temporar plata unui produs cu prime regulate sau a unui produs de economisire, din cauza nevoilor dumneavoastră financiare imediate, este posibil să trebuiască să plătiți taxe de penalizare și să aveți mai puține venituri sau economii la pensie sau mai târziu în viață.



Dacă dețin produse de asigurare generală, cum ar fi asigurarea de locuințe sau asigurarea auto, cum ar putea inflația să afecteze aceste produse?



Inflația vă poate afecta costurile de asigurare (primele dumneavoastră), acoperirea și compensația pe care o primiți pentru o cerere de despăgubire admisă.

De exemplu, de la un an la altul, prima dumneavoastră de asigurare auto poate crește în mod semnificativ, în special ca urmare a creșterii costului reparațiilor auto.

În unele cazuri, inflația ar putea avea un impact direct asupra măsurii în care despăgubirea pentru orice pierdere acoperite de polița dumneavoastră este suficientă pentru nevoile dumneavoastră. Să luăm ca exemplu asigurarea locuinței. În urma unei cereri de despăgubire, este posibil ca despăgubirile obținute pe baza poliței dumneavoastră să nu fie suficiente pentru a acoperi costul materialelor pentru reparații sau pentru reconstrucția întregii locuințe sau a unor părți din ea.

* N.B. În această fișă informativă, pensiile pentru limită de vârstă nu sunt acoperite. Pensia privată se referă la pensiile ocupaționale și la pensiile personale.



Trei măsuri pe care le puteți lua pentru a face față impactului inflației și al creșterii ratelor dobânzii asupra produselor de asigurare și pensiilor private

1



Pentru toate tipurile de produse de asigurare și pensii private, evitați luarea unor decizii pripite

Aveți grijă să nu lăsați o perioadă de creștere a prețurilor să vă dicteze deciziile de a contracta sau nu produse de asigurare esențiale, cum ar fi asigurarea locuinței. Uneori, **consecințele** nerespectării acestui lucru pot avea rezultate mai riscante decât ați fi putut prevedea.

Așadar, nu comparați doar prețurile, ci și riscurile acoperite. Găsiți polița potrivită pentru nevoile dumneavoastră.

Rețineți că, înainte de a lua o decizie importantă cu privire la produsele de asigurare, ați putea lua în considerare să solicitați consultanță de la consultantul dumneavoastră financiar.

Pensiile private au o perspectivă pe termen lung. Nu uitați că, dacă economisiți mai puțin acum pentru a avea mai multe venituri imediate, înseamnă că pensia va fi mai mică în viitor, ceea ce s-ar putea să nu corespundă nevoilor dumneavoastră de pensionare.

2



Pentru produsele de asigurare de viață și pensiile private, adoptați o perspectivă pe termen lung

Trebuie să aveți în vedere nu numai impactul pe termen scurt al inflației mari, ci și faptul că, pe termen lung, situația se va schimba

Este important să se țină seama de faptul că o poliță de asigurare de viață care este un produs de investiții bazat pe asigurări este cumpărată, în mod normal, cu perspectiva de a investi pe termen mediu și lung.

- Nu luați decizii pripite doar pe baza ratei actuale a inflației.
- Valoarea anumitor investiții poate fluctua de-a lungul timpului din cauza schimbărilor frecvente de pe piețele financiare.
- Rețineți că valoarea de astăzi nu este valoarea de mâine.

Dacă vă adresați unui **consultant financiar** pentru consultanță, țineți cont de următoarele aspecte:

- Consultantul financiar este obligat prin lege să acționeze întotdeauna cu onestitate, echitate și profesionalism, ținând seama de interesul dumneavoastră superior.
- Consultantul financiar ar trebui să vă ajute să faceți o alegere în cunoștință de cauză când cumpărați o poliță de asigurare de viață sau când investiți mai mulți bani într-o poliță existentă.
- Dacă vă apropiați deja de pensionare și aveți în vedere cumpărarea unei **rente viagere**, ați putea lua în considerare, de asemenea, o rentă legată de inflație, care să vă protejeze renta împotriva inflației. Acest produs va începe cu o rată mult mai mică, dar vă va ajuta să evitați orice risc de inflație în viitor.
- Dacă vi se recomandă să investiți într-o serie de tipuri diferite de active pentru a obține rentabilități mai mari și pentru a învinge inflația mare, întrebați-l pe consultantul dumneavoastră financiar despre tipul de comisioane pe care trebuie să le plătiți și despre riscuri.

3



Adaptați-vă acoperirea pentru produsele de asigurare generală

Dacă trebuie să economisiți bani, în loc să decideți să nu reînnoiți o poliță existentă, ați putea lua în considerare:

- să alegeți doar acoperirea esențială;
- să majorați rata **excedentului de poliță** (aceasta este suma de bani pe care sunteți de acord să o plătiți pentru costul total al oricărei cereri de despăgubire);
- să verificați dacă dispuneți deja de o acoperire pentru același risc printr-o poliță diferită (inclusiv carduri de credit).

Analizați piața în ansamblu și comparați ofertele de la diferiți furnizori de asigurări, dar aveți grijă să nu luați o decizie doar pe baza prețului; verificați tipurile de acoperire oferite.