

Comunicat de presă

București, 21 ianuarie 2010

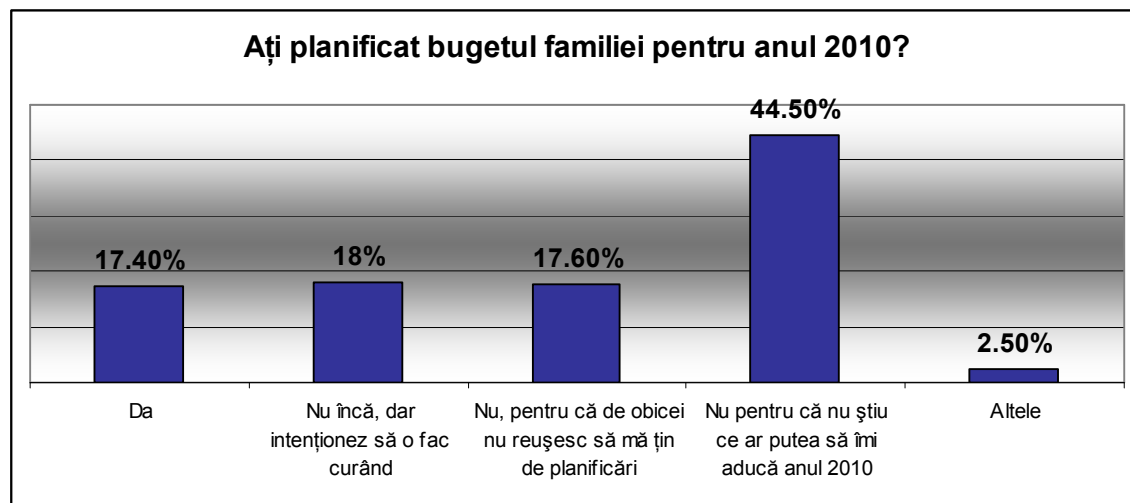
Ce impact va avea 2010 asupra bugetului familiei?

- 63% dintre români se pregătesc pentru o eventuală reducere a veniturilor în 2010
- 45% nu și-au planificat bugetul și nici nu intenționează, pentru că nu știu ce ar putea să aducă anul 2010
- 70% dintre cei care și-au planificat bugetul familiei sunt căsătoriți și au deja un copil, sau se pregătesc să aibă unul

Acestea sunt rezultatele unui studiu realizat de Aviva în perioada 15 decembrie 2009 -15 ianuarie 2010, în rândul a peste 500 de persoane din toată țara, pentru a afla dacă și cum și-au planificat bugetului familiei în 2010.

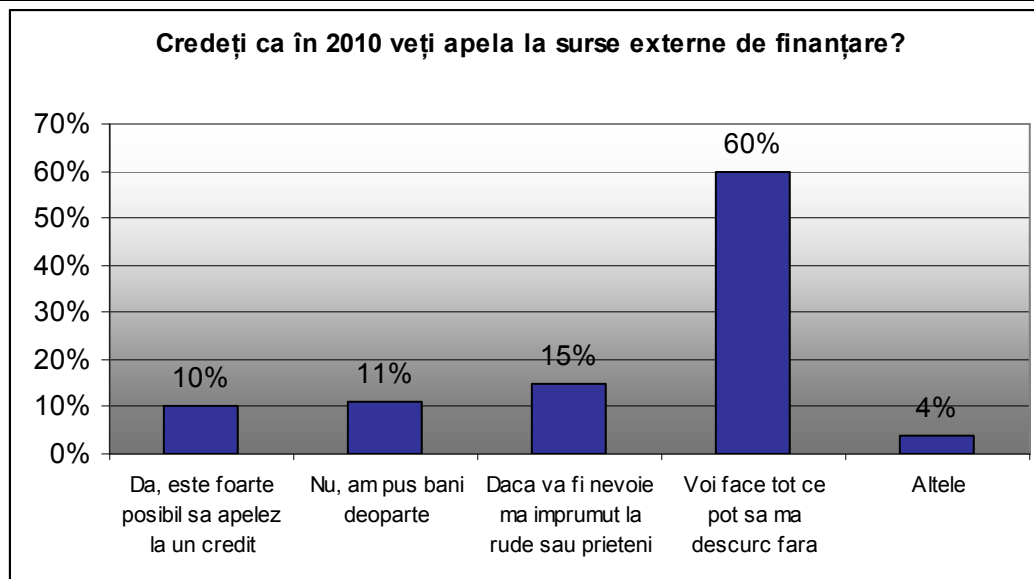
Planificarea bugetului familiei reprezintă un calcul al posibilităților financiare ale unei familii și include toate cheltuielile pe care o familie previzionează să le facă în cursul anului.

Surprinzător sau nu, anul 2010 nu pare a fi cu mult diferit de anul 2009- cei mai mulți respondenți au declarat că nu așteaptă nimic pozitiv de la anul 2010 și au luat în calcul ce este mai rău (o reducere a veniturilor, o eventuală pierdere a locului de muncă).



55% dintre cei care au reușit totuși să facă o astfel de planificare a bugetului au inclus o eventuală reducere a cheltuielilor. Mai mult decât atât, 63% din totalul respondenților, indiferent dacă și-au planificat sau nu bugetul se tem de o posibilă reducere a veniturilor familiei.

Imprevizibilitatea piețelor financiare (interne și internaționale) și condițiile de creditare nu foarte avantajoase i-au speriat pe majoritatea românilor și peste 60% dintre aceștia au declarat că vor face tot ce pot ca în 2010 să nu apeleze la surse externe de finanțare și să de descurce fără.



Bugetul anului 2010 nu arată foarte bine nici pentru cei mai optimiști dintre respondenți. Majoritatea au inclus în buget doar cheltuielile obligatorii (80%) și se pregătesc pentru ce poate fi mai rău.

Împărțirea bugetului:

Achiziții de valoare mare (de exemplu o casă nouă sau o mașină):

- doar 46% dintre respondenți au declarat că își doresc să facă achiziții de mare valoare în 2010 (mașină, apartament, teren) însă nu cred că vor reuși, în timp ce 38% dintre ei nici măcar nu își propun.

Concediul în 2010:

- 34% dintre respondenți au declarat că încă nu sunt siguri dacă își vor permite un concediu

Economii :

- 50% nici măcar nu se gândesc să își propună să economisească în 2010

„Studiile noastre arată cei care au familie sunt mai responsabili și predispuși la o astfel de planificare a bugetului familiei (70% dintre cei care au declarat că și-au planificat bugetul sunt căsătoriți și au un copil sau se pregătesc să aibă unul), însă deși declară că intenționează să economisească și să își protejeze familia (65%), statisticile de vânzări arată că eșuează în planificare și totul rămâne la nivel declarativ.” declară Shah Rouf, CEO Aviva România.

“Un stil de viață sănătos, o dietă mai eficientă, mai mult sport sau chiar să te lași de fumat- cu toții știm că asta trebuie să facem și cu toate astea ezităm să acționăm în consecință. Planificarea financiară, protejarea viitorului financiar sunt lucruri relativ simple și ceea ce este și mai important – putem să apelăm la ajutorul unui consultant financiar care va face această planificare în locul nostru, gratuit”. a continuat Shah Rouf.

“Consultanții financiari Aviva se întâlnesc în fiecare zi cu un număr cu 20% mai mare de clienți, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, care doresc să beneficieze de consultanță financiară gratuită; ei au nevoie de să discute cu cineva legat de planificarea financiară, fără nici o obligație, care să îi sfătuiască și să le prezinte ce opțiuni de administrare a activelor personale au.

Și asta este un motiv de bucurie pentru noi, fiind primul pas către conștientizarea nevoilor financiare și personale și implicit către o creștere a cererii de produse de protecție și economisire în viitorul imediat apropiat.” a încheiat Shah Rouf.

Note pentru editori:

- Niciun rezultat din studiul Aviva nu poate fi reprodus fără a cita sursa: Aviva Grup România

Despre Grupul Aviva

Aviva este cel mai vechi grup de asigurări din lume și cel mai mare din Marea Britanie, cu o istorie datând din 1696. Astăzi, Grupul Aviva are 54.000 angajați și 50 milioane de clienți în 28 de țări din întreaga lume. Grupul este lider în asigurări de viață și pensii în Europa, ocupând poziții de top pe majoritatea piețelor pe care operează. Aviva are fonduri în administrare de peste 352 miliarde de lire sterline*, ceea ce poziționează Aviva pe locul al cincilea în topul companiilor de asigurări la nivel mondial.

Aviva Grup România

Aviva Grup România include trei companii: Aviva Asigurări de Viață, Aviva Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Privat, Aviva Investors România (achiziționată în noiembrie 2007).

Despre Aviva Asigurări de Viață și Aviva Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Privat

Aviva și-a început activitatea de asigurări de viață în România în 2000, având în prezent un portofoliu de peste 50 000 de clienți (excluzând asigurările credit life) și fonduri în administrare de 27 milioane de lire sterline. În 2007 Aviva a înființat o companie de pensii care se ocupă de administrarea fondului de pensii obligatorii Pensia Viva și care în prezent are un portofoliu de peste 320 000 de clienți.

Despre Aviva Investors România

Aviva Investors România are în prezent în administrare 15 milioane euro din 4 fonduri mutuale, fiecare dintre ele orientat către alt tip de investiții: Aviva Investors (AI) Intercapital (fond de acțiuni), AI Capital Plus (fond diversificat), AI Orizont (fond de venituri fixe - obligațiuni) și AI Tezaur (fond monetar). Aviva Investors România administrează, de asemenea, și conturi de investiții individuale.

Aviva Investors România a dovedit de-a lungul anilor că este unul dintre cei mai dinamici și inovatori administratori de pe piață. Compania a lansat primul fond fără comisioane de vânzare de pe piața românească (AI Tezaur) și primul fond de obligațiuni din România (AI Orizont). Aviva Investors România se mândrește totodată ca fiind un susținător al pieței crescânde de fonduri de investiții din România.

* conform datelor înregistrate la 30 iunie 2009

Pentru informații suplimentare persoana de contact este Lavinia Pavel - Brand Communication Coordinator; telefon: 0723.310.378; e-mail: lavinia.pavel@aviva.ro