
FIȘE DE LUCRU

QUIZ

1. Pensia ocupațională:
 - a) este obligatorie.
 - b) este de stat.
 - c) a fost introdusă ca urmare a unei directive europene.
2. Dacă nu îmi aleg voluntar fondul de pensii Pilon II când m-am angajat prima oară:
 - a) pot să mi-l aleg oricând ulterior.
 - b) voi fi distribuit aleatoriu la un fond existent pe piață.
 - c) nu voi mai fi participant la Pilonul II.
3. Administratorul unui fond de pensii:
 - a) nu are posibilitatea să investească banii participanților.
 - b) investește banii participanților pentru a obține un randament.
 - c) nu poate da faliment.
4. Pentru a încheia o pensie facultativă Pilon III:
 - a) trebuie să contactez un agent de marketing.
 - b) este necesar să iau legătura cu administratorul fondului de pensii.
 - c) pot să o fac fără să semnez contractul.
5. Care este scopul pensiilor private?
 - a) pentru combaterea riscului de sărăcie la pensie.
 - b) pentru a ne cumpăra bunuri de folosință îndelungată.
 - c) pentru a avea cât mai multe tipuri de pensii.
6. Pilonul II de pensii:
 - a) este obligatoriu.
 - b) este facultativ.
 - c) este doar pentru tineri.
7. Plata pensiei private:
 - a) se poate face oricând până la pensionare.
 - b) se face într-o singură tranșă sau eșalonat pe parcursul a cinci ani.
 - c) este opțională.
8. În caz de deces, pensia privată:
 - a) este păstrată de administrator.
 - b) se pierde.
 - c) se moștenește.
9. Pilonul III:
 - a) este obligatoriu.
 - b) reprezintă pensia ocupațională.
 - c) beneficiază de facilități fiscale.
10. ASF:
 - a) reglementează, autorizează și supraveghează sistemul de pensii private.
 - b) se ocupă de finanțele publice.
 - c) este o instituție privată.

POTRIVEȘTE DEFINIȚIILE

Citește atent și încearcă să potrivești cuvântul din stânga cu descrierea sa din dreapta.

Depozitar	Specialistul preocupat de prevenirea riscului, fiind cel care aplică analize și teorii matematice, statistice, economice și financiare pentru a genera soluții de control al riscurilor financiare sau al expunerilor viitoare.
Participant	Procent din contribuția la pensia privată cerut de administrator pentru administrarea pensiei sau pentru transferul la un alt fond de pensii.
Pilonul II	Al patrulea pilon de pensii introdus în România începând cu 2020.
Randament	Societate care investește (administrează) prudent sumele de bani care se strâng în fonduri de pensii private.
Pensie Privată	Tip de pensie privată obligatorie, parte a sistemului de pensii din România.
Administrator de pensii private	Instituție de credit căreia îi sunt încredințate spre păstrare, în condiții de siguranță, toate activele unui fond de pensii private.
Pilon III	Angajat sau persoană autorizată să desfășoare o activitate independentă etc. care aderă la un fond de pensii private și care contribuie sau/și în numele căreia s-au plătit contribuții la un fond de pensii private și are un drept viitor la o pensie privată.
Actuar	Instrument financiar folosit pentru combaterea riscului de sărăcie și pentru combaterea riscurilor biometrice.
Pensie ocupațională	Pensie privată facultativă pentru care se oferă facilități fiscale.
Comision	Rentabilitatea unui fond de pensii.

REBUS

	1.												
				2.									
						3.							
											4.		
		1.											
2.													
3.													
				4.									

Orizontal

1. Suma de bani pe care o plătesc periodic pentru pensia privata se numește
2. Specialistul aplicării calculului probabilităților și statisticii în domeniul pensiilor este un
3. autorizează, reglementează și supraveghează sistemul de pensii private.
4. Dacă fondul de pensii are un pozitiv înseamnă că voi avea în contul de pensie privată mai mulți bani.

Vertical

1. Este util să închei o pentru a avea mai mulți bani atunci când ies la pensie.
2. Un de pensii private poate da faliment, dar un fond de pensii nu poate da faliment.
3. Dacă doresc să mă transfer la un alt fond de pensii este posibil să trebuiască să plătesc un
4. În funcție de cum sunt investiți banii fondurilor de pensii acestea au un anumit grad de

DILEME MATEMATICE

1. Rezolvă fiecare problemă de mai jos:

Dacă ai încheiată o pensie privată și ai depus 1.500 de lei, iar randamentul fondului pentru primul an este de 7%, după un an vei avea: A) 1.675 lei B) 1.605 lei C) 1.550 lei	Câți ani trebuie să contribui la un fond de pensie privată câte 1.000 de lei, cu un randament al fondului de 5%, pentru a avea la final 8.142 lei? A) 4 ani B) 7 ani C) 8 ani
Dacă ai contribuit la un fond de pensii cu 7.459 lei, iar la sfârșitul perioadei ai în cont 8.354 lei, randamentul fondului este de ... A) 12,0% B) 13,4% C) 12,3%	Dacă primești la pensie 84.000 de lei și ai contribuit cu 20.000 de lei la fond, câștigul tău net este de ... A) 54.000 lei B) 74.000 lei C) 64.000 lei

2. Există următoarele situații:

A. Ai acumulat în contul tău de pensie 60.000 lei, ai împlinit vârsta la care trebuie să primești pensia și trebuie să te decizi dacă să primești banii într-o tranșă sau eșalonat în tranșe lunare timp de 5 ani.

1. Dacă impozitul pe venit este 10% și veniturile sub 1.500 de lei nu se impozitează, care variantă este mai avantajoasă?
2. Dacă toate veniturile s-ar impozita cu 15% indiferent de limită, care variantă ar fi mai avantajoasă pentru a avea mai mulți bani?
3. Presupunând că ai avea acumulat în contul de pensie 100.000 lei și impozitul pe venit ar fi tot de 10%, iar veniturile sub 2.000 lei nu s-ar impozita, care variantă ar fi mai avantajoasă?

B. Valentina a estimat că la pensie ar avea nevoie de 100.000 de lei din pensia privată. Pensia privată Pilon II îi va aduce 30.000 de lei și dorește să încheie o pensie privată facultativă Pilon III pentru a acoperi diferența.

1. Câți bani trebuie să economisească dacă randamentul fondului de pensii Pilon III pe perioada cât economisește este de 70%?

2. Dar dacă dorește să își diminueze riscul și încheie 2 pensii la 2 fonduri Pilon III, la care contribuie sume egale de câte 20.000 lei, iar randamentul pentru primul fond este de 60% și pentru al doilea de 90%, câți bani va avea economisiți în fondurile Pilon III?

3. Dacă la sfârșitul perioadei Valentina dorește să primească toți banii într-o singură tranșă și trebuie să plătească impozit pe venit de 15%, câți bani trebuie să aibă în cont pentru a atinge obiectivul de a avea economisiți 100.000 de lei net?

C. Andrei a încheiat o pensie privată facultativă și a acumulat până acum în contul de pensie 30.000 de lei. A decis în trecut să se mute la un alt fond de pensii și pentru acest lucru a trebuit să plătească un comision de 3,2%. La noul fond a avut un randament de 50% până la pensie.

1. Câți bani a acumulat Andrei în contul de pensie?

2. Dacă decide să primească banii în 60 de tranșe egale și impozitul pe venit este de 10%, câți bani va primi Andrei lunar?

D. Georgiana a fost distribuită aleatoriu pentru un fond de pensii private Pilon II și a decis să se mute la alt fond. A acumulat până în acest moment 1.000 de lei în contul de pensie privată.

1. Dacă a trecut un an din momentul în care a devenit participant și trebuie să plătească o penalitate de 2%, câți bani va avea în cont după transfer?

2. Care va fi penalitatea după 5 ani?

3. Cum ar fi putut evita Georgiana penalitatea?

REZOLVĂ URMĂTOARELE SITUAȚII

Care este produsul financiar potrivit? Ce opțiuni există?

1. Ion are o pensie privată la care a devenit participant fiind distribuit aleatoriu. Dorește să câștige mai mulți bani deoarece fondul unde este participant nu are randamentul pe care și-l dorește.

Produsul financiar

Opțiune

2. Laura are o pensie privată obligatorie și dorește să mai încheie o pensie la un alt fond folosind facilitățile fiscale oferite de statul român.

Produsul financiar

Opțiune

3. Costel dorește să economisească suplimentar pentru când va fi pensionar, dar nu știe cum și unde poate găsi informații pentru a lua o decizie.

Produsul financiar

Opțiunea

4. Melania este director de resurse umane al unei companii și dorește să ofere un beneficiu suplimentar angajaților prin care să îi motiveze și fidelizeze.

Produsul financiar

Opțiunea

5. Nicolae a cumpărat un produs financiar de economisire pe termen lung pentru care primește o informare anuală de la administrator despre situația produsului financiar. Și-a schimbat adresa și dorește să primească în continuare informații de la administrator.

Produsul financiar

Opțiunea

6. Raluca are o pensie privată dar nu este încă proprietarul activului personal. Ea dorește să își mute activul personal la un alt fond.

Produsul financiar

Opțiunea