

Comunicat de presă

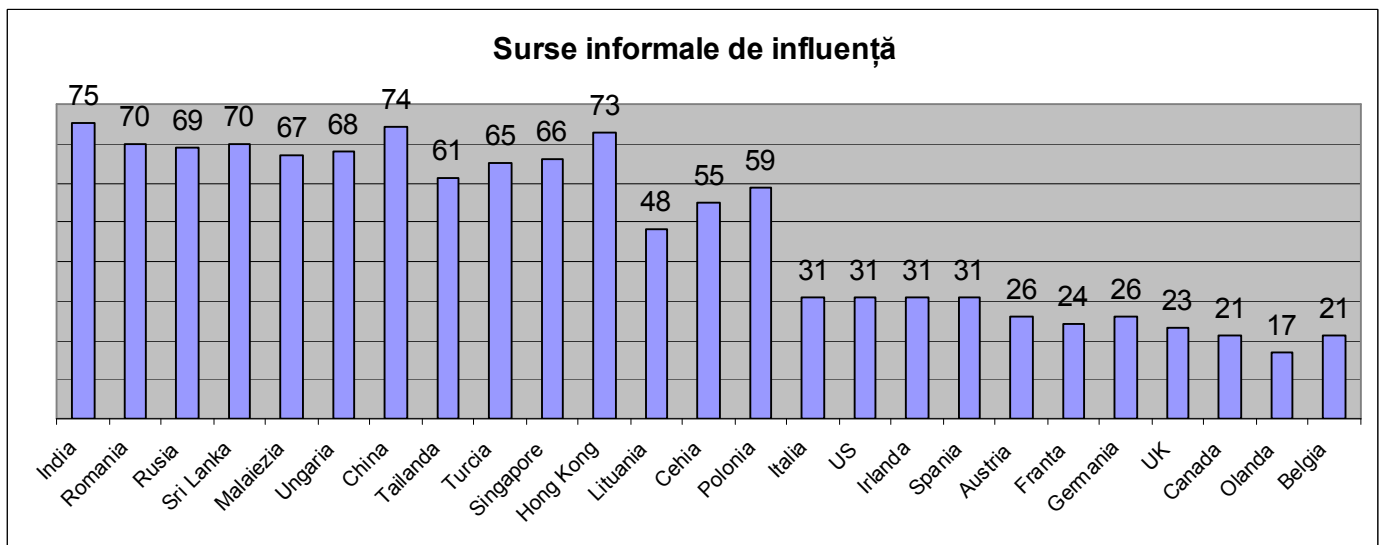
Doar 30% din români apelează la servicii financiare profesionale

București 02 februarie 2009

În 2008, doar 30% din românii care intenționau să achiziționeze un produs sau serviciu financiar, au declarat că apelează la sfatul consilierilor financiari profesioniști.

Conform studiului desfășurat de Henley Centre Headlight Vision pentru Aviva plc în 2008, în țările din Europa Centrală și de Est clienții sunt predispuși să utilizeze ca surse principale de informare prietenii, familia, rudele sau cunoștințele, în timp ce pe piețele mature din Europa de Vest și cele anglofone clienții apelează cu precădere la sfaturile profesioniștilor în domeniu. Astfel, în țări precum India sau China 75% și respectiv 74% din respondenți au declarat că se bazează pe sfaturi informale când decid să achiziționeze produse financiare, în timp ce la polul opus se află Canda și UK cu 21% și respectiv 23%.

Produsele financiare au tendința de a deveni mai complexe și lipsa specialiștilor îi determină pe oameni să prefere recomandările informale mai degrabă decât să apeleze la un profesionist și să nu înțeleagă sfaturile oferite, arată studiul Aviva.

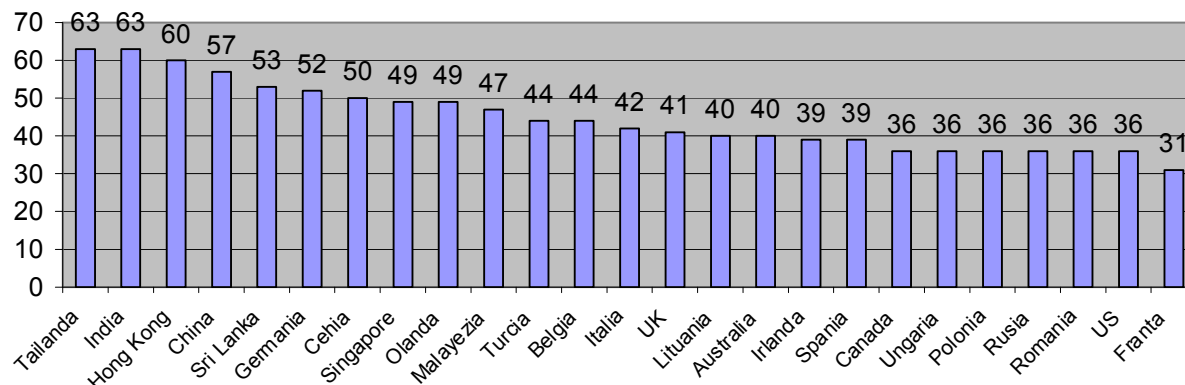


Rețelele informale au jucat un rol destul de important în deciziile de achiziție luate de clienții din majoritatea țărilor din Europa Centrală și de Est, însă pe măsură ce piețele ajung la maturitate se remarcă o creștere a rolului instituțiilor financiare și al industriei însăși. Astfel, cresc șansele clienților de a primi sfaturi imparțiale, pe înțelesul și în conformitate cu nevoile lor.

Rezultatele studiului Aviva arată că, la nivel global, mai puțin de jumătate din clienții care achiziționează un serviciu financiar consideră, în momentul achiziției, că dețin toate informațiile de care au nevoie, astfel încât să aleagă serviciul sau produsul financiar potrivit nevoilor sale.

În 2008, doar 36% din români au declarat că în momentul în care achiziționează un produs sau serviciu financiar au toate informațiile de care au nevoie.

Nivelul de informare cu privire la produsele și serviciile financiare



„În contextul crizei economice internaționale, atitudinea populației cu privire la serviciile financiare este sceptică și este normal să fie așa. Rolul companiilor de profil este de a oferi consiliere financiară profesionistă, astfel încât clienții să înțeleagă care sunt nevoile lor și să le prioritizeze, pentru ca numai așa evenimentele mai puțin plăcute – cum este cazul crizei financiare actuale- să îi găsească pregătiți.

Aviva recunoaște nevoia de protecție a familiei și a celor dragi ca fiind o prioritate pentru fiecare dintre noi; de aceea, de peste 300 de ani oferă produse de protecție financiară. Stabilitatea internațională a Grupului Aviva, dovedită la nivel internațional, indiferent de condițiile financiare, de crizele economice și politice, ne poziționează pe una din cele mai înalte poziții în industria financiară.

Prin intermediul consilierilor financiari Aviva, puteți beneficia de o analiză financiară gratuită a necesităților dumneavoastră, astfel încât alegerea să fie conștientă și mai ales informată.” a declarat Shah Rouf CEO Aviva Grup România.

Note pentru editori:

- Niciun rezultat din studiul Aviva nu poate fi reprodus fără a cita sursa: Aviva Grup România.
- Sondajul „Consumer Attitudes to Savings” a fost întreprins în 2004 în 11 țări, în 2005 în 16 țări, în 21 țări în 2006 și în 2008 în 25 de țări. Începând din 2006 România a fost inclusă în studiu. Țările în care a avut loc cercetarea în 2008 sunt: Marea Britanie, Franța, Germania, Italia, Spania, Irlanda, Olanda, Polonia, Turcia, Rusia, Ungaria, Cehia, România, Lituania, Belgia, China, India, Singapore, Hong Kong, Taiwan, Australia, Sri Lanka, Malaezia, Statele Unite ale Americii, Canada.

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 57.000 angajați și 45 milioane de clienți în 27 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 venituri din prime de asigurare* și investiții de 49,2 miliarde euro și fonduri în administrare de peste 359 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 data de 13 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 1.100.000 de clienți. În 26 iulie 2007, Aviva a primit aprobarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private pentru a înființa o

societate de administrare a pensiilor private (Aviva Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Privat SA), iar în 25 august 2007 autorizația de administrare a fondului său de pensii obligatorii - Pensia Viva.

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 din 31 decembrie 2007

** conform datelor înregistrate la 20 iunie 2007

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