

Ai la indemana o serie de informatii care sa te ajute atunci cand nu stii ce decizii sa iei referitoare la cum sa iti administrezi banii. Nu uita ca exista tot timpul cineva care te poate ajuta sau consilia, fie ca vrei sa iti faci o pensie sau sa contractezi un credit ipotecar, fie ca doresti sa stii cum te poate ajuta statul sau cum iti poti achita anticipat datoriile. Poti opta pentru una din variantele: website, telefon sau pentru o discutie fata in fata. Iata cateva sfaturi utile.

[Decide-te de ce fel de sprijin ai nevoie](#)

Exista diverse firme sau asociatii pentru protectia consumatorilor care te pot consilia in luarea unei decizii atunci cand vrei sa achizitionezi un bun sau un serviciu, in functie de nevoile tale. Astfel de servicii pot fi gratuite ori contra cost.

[Verifica sursa de la care ceri consiliere](#)

Trebuie sa te asiguri ca soliciți ajutor si consiliere de la o sursa de incredere.

[Pregatirea pentru intalnirea cu consilierul](#)

In intalnirea cu consilierul va trebui sa prezinti documentele care atesta venitul tau lunar, de exemplu extrasele de cont sau adeverinta de salariu, contractele de credit pe care ti le-ai asumat, dovezi ale altor angajamente de plata. In functie de tipul de ajutor de care aveti nevoie, e posibil sa ti se ceara si alte documente.

[La ce sa te astepti](#)

Aceasta depinde de tipul de sprijin pe care il cauti, dar indiferent de situatie, incearca sa fii calm, sincer si foarte concis in legatura cu situatia ta. In acest fel poti obtine cel mai bun ajutor.

Decide-te de ce fel de sprijin ai nevoie

Informatii generale si indrumare

Poti apela la diverse organizatii pentru protectia consumatorilor pentru a obtine informatii gratuite despre ipoteci, pensii, imprumuturi sau despre orice aspect legat de finantele personale, taxe sau drepturi. Poti accesa aceste informatii online, telefonic sau printr-o discutie fata in fata.

Consiliere financiara

Exista organizatii care te pot ajuta sa depasesti momentele financiare dificile oferindu-ti consiliere financiara atat prin telefon, cat si prin discutii fata in fata sau online.

Taxe, impozite si alocatii

Poti afla de ce fel de sprijin poti beneficia de la stat - alocatii sociale de stat - sau care sunt taxele si impozitele pe care trebuie

sa le platesti.

Planificarea banilor

Daca ai dificultati in a-ti planifica banii sau daca ai nevoie de ajutor pentru a-ti stabili prioritatile, gasesti aici mai multe tipuri de calculatoare. Unii furnizori de servicii financiare ofera cursuri de planificare financiara gratuite dar in cazul in care recomanda un anumit produs, asigura-te ca iti vor explica de ce fac recomandarea.

Consultanta financiara

Poti primi consultanta financiara (pentru contractarea unui credit ipotecar, la incheierea unei asigurari sau pentru alegerea unui produs in care sa investesti precum o pensie privata) din mai multe surse, dar inainte, gandeste-te exact ce cauti. Cand aceste servicii au o componenta pronuntata de marketing sunt de regula gratuite, cand sunt oferite de consultanti independenti care nu fac parte din structura unei firme care vinde produse financiare, sunt contra-cost.

Poti alege:

- Un consilier care sa iti recomande un anumit credit ipotecar, o anumita asigurare, pensie sau alt produs de investitii, tinand cont de situatia ta financiara;
- Un consilier care sa iti ofera informatii despre diferitele produse si furnizori astfel incat sa poti alege singur;
- Nu ai nevoie sa apelezi la un consilier, deoarece esti multumit de rezultatele cercetarii pe care ai facut-o pe cont propriu.

Consultanta juridica

Poti obtine informatii juridice si poti cere consultanta de la organizatiile pentru protectia consumatorilor din brosure, website-uri sau prin telefon. Daca ai nevoie de un avocat, poti contacta Baroul din zona in care locuiesti. Aici poti gasi un specialist care te poate sfatui in problema pe care o ai. Poti apela si la Biroul local de Consiliere pentru Cetateni care te poate pune in legatura cu un avocat. Cu exceptia cazurilor in care indeplinesti conditiile pentru ajutor juridic gratuit, trebuie sa platesti pentru aceste servicii.

Formularul unei plangeri

Daca lucrurile nu merg bine si daca esti nevoit sa faci o plangere, verifica ghidul nostru "[Daca lucrurile merg rau](#)" pentru a afla cum se face o plangere si unde poti sa ceri ajutor. In general nu trebuie sa platesti pentru a face o plangere.

Verifica sursa de la care ceri consiliere

Trebuie sa te asiguri ca soliciți ajutor si consiliere de la o sursa

de incredere.

Consiliere pentru imprumuturi

Brokerii de credite sunt cei care te pot ajuta sa obtii mai multe informatii despre creditul pe care doresti sa-l contractezi. Verifica mai intai daca sunt autorizati legal.

Cum sa te descurci cu o firma de servicii financiare

Firmele care acorda consultanta pentru credite ipotecare, asigurari sau investitii trebuie sa fie autorizate si trebuie sa indeplineasca anumite standarde.

Consultanta juridica

Avocatii trebuie sa aiba o legitimatie emisa de institutia care ii reglementeaza si sa se conformeze anumitor reguli. Daca doresti sa fii sigur, cere sa ti se arate aceasta legitimatie sau verifica-l in Tabloul Avocatilor disponibil la Baroul local.

Pregatirea pentru intalnirea cu consilierul

Sfaturi despre finantele personale si credite

Realizeaza o lista cu toti cei carora le datorezi bani (creditorii tai) si cu sumele pe care le datorezi. Reanalizeaza contractul de imprumut in original, ultimul extras sau ultima factura. Daca ai fost instiintat printr-o notificare sau citatie ca trebuie sa iti achiti datoriile, este bine sa te ocupi de ele. In acelasi timp trebuie sa dovedesti ce venit ai, prin adeverinta de salariu sau alte declaratii de venit.

Consultanta pentru obtinerea unui credit

Dupa o analiza pe care o va face consultantul tinand cont de veniturile, cheltuielile si responsabilitatile pe care le ai, acesta va decide daca iti permiti sa contractezi un credit si daca poti face fata platii ratelor.

Consultanta pentru incheierea unei asigurari

In cazul in care ai deja o asigurare, verifica ce acopera aceasta. Daca ai avut probleme medicale sau daca nu ai mai avut pana in prezent o asigurare, sunt detalii pe care trebuie sa le mentionezi consultantului. Fii sincer si prezinta-i consultantului situatia ta reala atunci cand soliciți o asigurare, deoarece daca ai furnizat date eronate, e posibil ca polita ta de asigurare sa fie refuzata cand soliciți o despagubire.

Consultanta pentru investitii

Fii sigur ca stii motivul si scopul pentru care apelezi la serviciile unui consultant. Doresti sa economisesti pentru perioada pensionarii sau iti faci planuri de viitor? Evalueaza-ti situatia, stabileste

riscurile asumate si fa-ti o lista cu intrebari.

Consultanta juridica

E posibil sa ai nevoie de consiliere juridica daca intampini dificultati cu proprietarul locuintei, daca esti in divort, daca cumperi o locuinta sau daca ai de a face cu banii sau cu decesul altei persoane. Indiferent de situatie, trebuie sa ai la indemana cat mai multe documente si sa-ti faci intotdeauna o lista cu problemele pe care doresti sa le discuti.

La ce sa te astepti

Consultanta in legatura cu contractarea unui credit ipotecar

Consultantul in credite ipotecare iti va da detalii despre serviciul pe care il ofera si despre ceea ce trebuie sa platesti. Va trebui sa raspunzi la o serie de intrebari ca sa-si dea seama daca iti permiti creditul ipotecar si daca acesta se potriveste nevoilor si situatiei tale. Vei primi informatii si iti va da detalii despre toate ofertele de pe piata, despre avantajele si dezavantajele fiecarui produs si recomandare pentru un anumit tip de credit ipotecar. Te poti folosi de informatiile primite de la acesta comparand ofertele de pe piata.

Consultanta pentru incheierea unei asigurari

Brokerul de asigurari iti va da detalii despre serviciile oferite si despre taxele pe care trebuie sa le platesti. Foloseste aceste detalii pentru a compara ofertele. Vei fi intrebat despre ce doresti sa asiguri iar brokerul iti va da detalii despre polita de asigurare dorita. Poti folosi aceste detalii pentru a compara ofertele de asigurare existente pe piata.

Consultanta pentru investitii

Consultantul iti va da informatii despre produsele pe care doresti sa le achizitionezi si-ti va mentiona ce trebuie sa ai in vedere cand consulti mai multe oferte. Asigura-te ca-ti va oferi sfaturile de care ai nevoie, pentru ca apoi sa poti studia ofertele prezente pe piata pentru a o gasi pe cea mai potrivita pentru tine. Consultantul iti va pune intrebari despre situatia ta financiara si personala, despre planurile de viitor pe care le ai si iti va recomanda produsul care ti se potriveste. Iar recomandarile le vei primi in scris.

Consultanta juridica

Ia-ti cu tine toate documentele relevante. Ţi-ar putea fi de ajutor si o lista cu intrebarile la care doresti sa obtii raspuns.