

## DASHBOARD

Informațiile sunt organizate pe trei niveluri de granularitate a detaliilor și împărțite în 11 pagini dedicate. De la prima pagină, unde găsim o privire de ansamblu a celor mai relevante informații, trecem la următoarele 4 pagini în care detaliem aceste informații, în timp ce în ultimele 5 pagini intrăm în date din ce în ce mai detaliate care pot satisface curiozitatea celui mai pretențios client. Iar ultima pagină este dedicată informațiilor despre aplicație: aspecte generale, surse și detalii despre actualizarea datelor.



### Acasă

Cei mai relevanți indicatori în patru secțiuni: Active, Contribuții&Participanți, Investiții, Plăți. Aceasta este pagina care răspunde la solicitarea unui agent de

de marketing: dacă ar fi să arăt unui client toate informațiile despre fondul de pensii private într-o singură pagină, cum ar arăta?

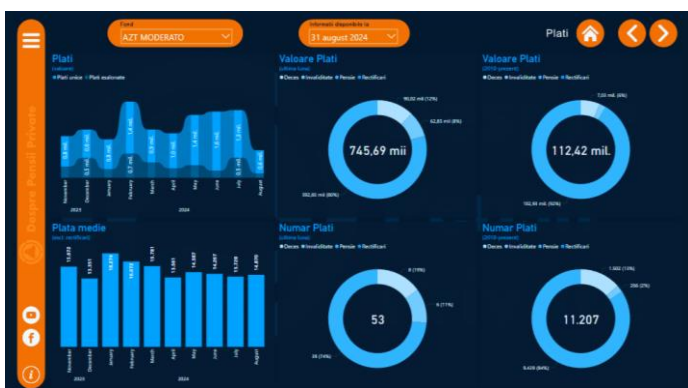
### Active

Date despre valoarea totală a activelor și împărțirea pe clase de active, VUAN și valoarea medie a contului. Și un indicator special creat: profitul participanților!



### Contribuții&Participanți

Informații despre valoarea contribuțiilor încasate, a contribuției medii plătite de participanți, a ratei de colectare, dar și date despre evoluția numărului de participanți și structura acestora pe categorii de vârstă și gen.



## Plăți

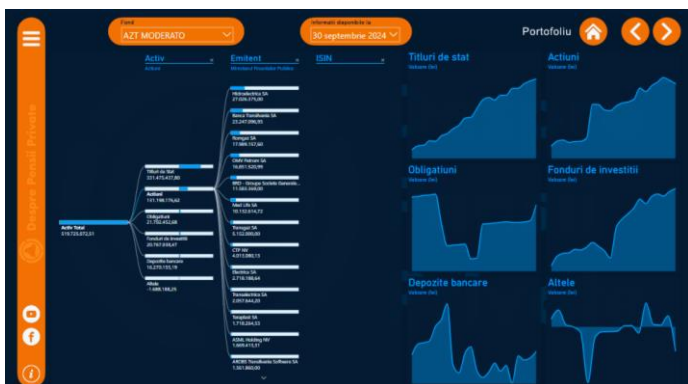
Ajută semnificativ la creșterea încrederii clientului faptul că se fac plăți din fondurile de pensii private. Aici poți să îi prezinți valoarea totală, valoarea medie și numărul plăților, defalcate pe categorii de plată: pensie, invaliditate și deces

## Cost Risc Randament

Cei mai importanți factori pe care să îi iei în considerare când investești/economisești.

Și în afară de rata de rentabilitate, restul indicatorilor sunt special

creați: un indicator total de cost, un indicator de risc și trei indicatori de rentabilitate a investiției participantului pe perioade de 1 an, 5 ani și 10 ani.



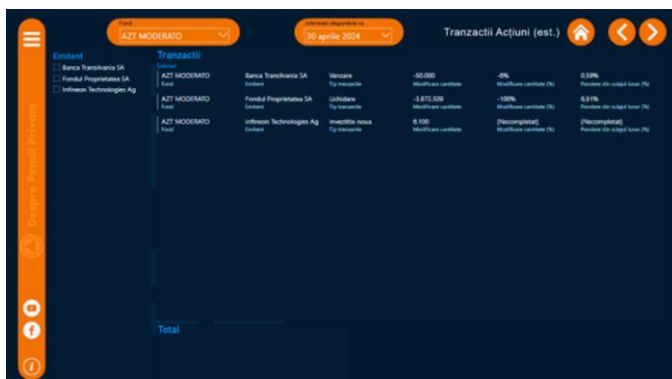
## Portofoliu

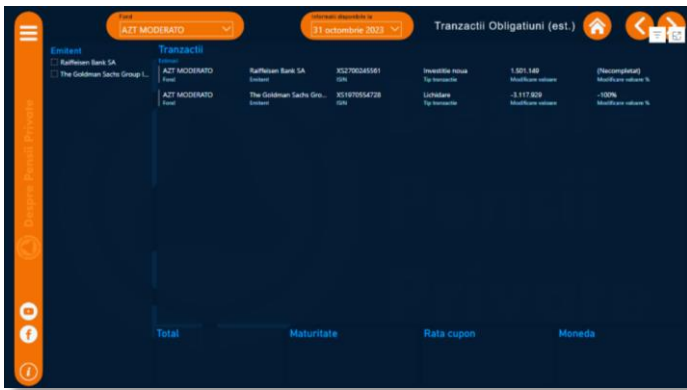
Și ajungem la cei mai pretențioși clienți: cei care vor să știe exact în ce investește fondul de pensii banii lui din contribuții. O imagine detaliată a portofoliului pe

clase de active și investiții individuale la nivel de emitent, cu valoarea fiecărei investiții și ponderea fiecărui emitent în portofoliul fondului de pensii private.

## Tranzacții acțiuni

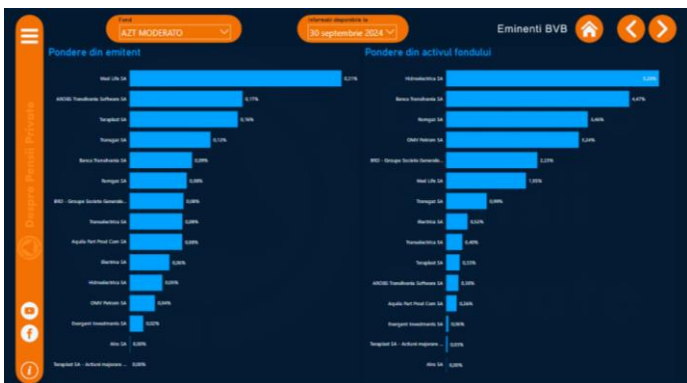
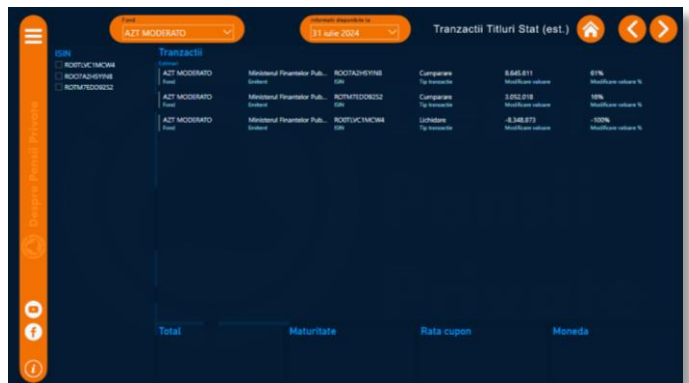
O să îi poți prezenta în ce au fost investiți banii fondului de pensii private în ultimul timp cu pagina preferată a celor care investesc și pe cont propriu: tranzacțiile cu acțiuni.





**Tranzacții obligațiuni**  
 Și dacă tot vorbim de tranzacții, poate este interesat și de alte investiții, cum ar fi obligațiunile.

**Tranzacții titluri de stat**  
 Dar, de departe, cele mai mari tranzacții sunt cele realizate cu titlurile de stat.



**Emitenți BVB**

Aici se vede cât de importante sunt fondurile de pensii private nu doar pentru participanți, dar și pentru economia României. Poți să vezi cât deține fondul de

pensii private din emitenții listate la Bursa de Valori București și cât reprezintă acea deținere din activul fondului de pensii.

**Informații aplicație**

Aici poți vedea lista tuturor indicatorilor utilizați și câteva detalii despre fiecare. În plus, găsești informații despre actualizarea Dashboard-ului și o listă cu toate sursele de date utilizate.



## Simulare Monte Carlo

Câți bani o să iau? Din păcate nu avem cum să știm viitorul și nu este o informație la care să îi garantăm clientului un răspuns. Dar, ne putem folosi de proiecții ale valorii viitoare a contului participantului pentru a-l ajuta să-și facă o idee a sumei pe care o poate acumula și cel mai important: să-și ajusteze valoarea contribuției la un nivel adecvat. Și totul în 5 pași simpli!

**Despre tine**

Spune-mi câteva informații despre tine care să mă ajute să îți ofer...

**Pasul 1**  
Completezi data de naștere și genul: masculin sau feminin

1 Pasul 1  
Despre tine

2 Pasul 2  
Venituri

3 Pasul 3  
Info Pilon 2

4 Pasul 4  
Info Pilon 3

5 Pasul 5  
Rezultate

Nume

Prenume

Data nașterii

Gen

Masculin

Feminin

Pasul următor

**Date financiare**

Spune-mi câteva informații despre veniturile tale

**Pasul 2**  
Completezi venitul brut (și opțional creșterea salarială așteptată). Acest pas este necesar doar pentru Pilonul 2. Dacă te interesează doar Pilonul 3, poți sări peste acest pas.

1 Pasul 1  
Despre tine

2 Pasul 2  
Venituri

3 Pasul 3  
Info Pilon 2

4 Pasul 4  
Info Pilon 3

5 Pasul 5  
Rezultate

Salariu brut lunar

Creștere salarială anuală așteptată (%)

Pasul anterior

Pasul următor

1 **Pasul 1**  
Despre tine

2 **Pasul 2**  
Venituri

3 **Pasul 3**  
Info Pilon 2

4 **Pasul 4**  
Info Pilon 3

5 **Pasul 5**  
Rezultate

**FPAP Aripa**

- FPAP AZT Viitorul Tau
- FPAP BCR
- FPAP BRD
- FPAP Metropolitan Life
- FPAP NN
- FPAP Vital

Suma acumulată deja în contul tău de Pilon2:

[Pasul anterior](#)
Pasul următor

**Pasul 3**  
Aici alegi fondul de Pilon 2, și dacă ai deja un cont la Pilonul 2, poți introduce suma acumulată.

1 **Pasul 1**  
Despre tine

2 **Pasul 2**  
Venituri

3 **Pasul 3**  
Info Pilon 2

4 **Pasul 4**  
Info Pilon 3

5 **Pasul 5**  
Rezultate

**Pilon 3**

- FPF AZT Moderato
- FPF AZT Vivace
- FPF BRD Medio
- FPF BCR Plus
- FPF Esential
- FPF NN Activ
- FPF NN Optim
- FPF Pensia Mea
- FPF Raiffeisen Acumulare
- FPF Stabil

Suma acumulată deja în contul tău de Pilon3:

[Pasul anterior](#)
Pasul următor

**Pasul 4**  
Aici alegi fondul de Pilon 3, suma cu care vrei să contribui și dacă ai deja un cont la Pilonul 3, poți introduce suma acumulată.

**Pasul 5**  
Aici vezi data de pensionare din fiecare Pilon și proiecțiile valorii contului în trei scenarii: pesimist, mediu și optimist. Și dacă vrei să faci un nou calcul, îl poți face fără a mai introduce de fiecare dată toate informațiile, ci doar modificând informațiile deja introduse.

când te poți pensiona și valoarea contului tău de pensie:

	<b>Valoarea contului tău</b>	
<b>Pilon 2</b>  Dată pensionare <b>14.01.2048</b>  + Contribuții viitoare <b>123.015 lei</b>	Scenariu pesimist <b>241.043 lei</b>	
	Scenariu mediu <b>290.715 lei</b>	
	Scenariu optimist <b>354.526 lei</b>	
<hr/>		
<b>Pilon 3</b>  Dată pensionare <b>14.01.2043</b>  + Contribuții viitoare <b>309.000 lei</b>	Valoarea contului tău Scenariu pesimist <b>597.683 lei</b>	
	Scenariu mediu <b>768.433 lei</b>	
	Scenariu optimist <b>993.300 lei</b>	

Calcul nou