



Viata de cuplu si banii in Romania 2024

Raport de cercetare

BCR S
unlock
NOW YOU KNOW



Metodologie

Cercetare calitativa

- 6 cupluri, venit mediu – mare si mediu-mic, varsta 25-55 ani

Cercetare cantitativa

CAWI – COMPUTER ASSISTED WEB INTERVIEWS

Esantion: 600 persoane

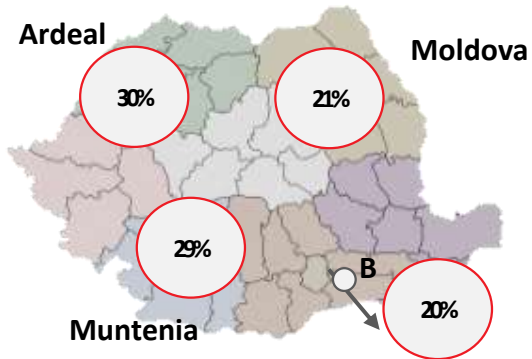
Profil:

- Femei si barbati
- Cu varsta peste 20 ani
- Care sunt casatoriti sau intr-o relatie si locuiesc cu partenerul

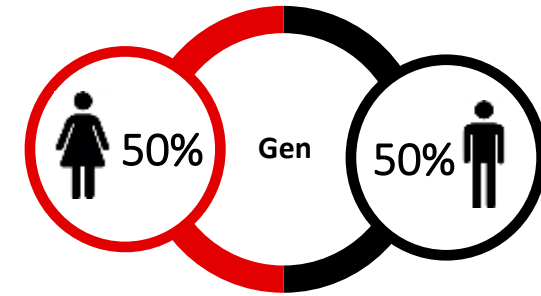
Colectare date: Ianuarie 2024

Structura esantionului

Profilul respondentului:



Bucuresti	20%
Urban mare	33%
Urban mediu	31%
Urban mic	16%



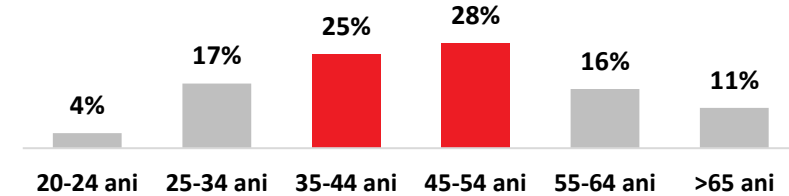
Marimea medie a gospodariei



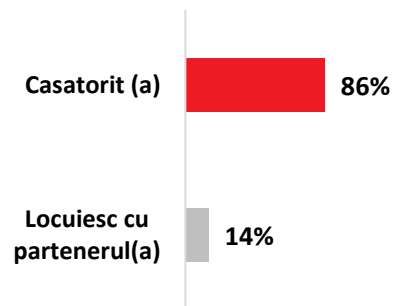
Au copii in gospodarie



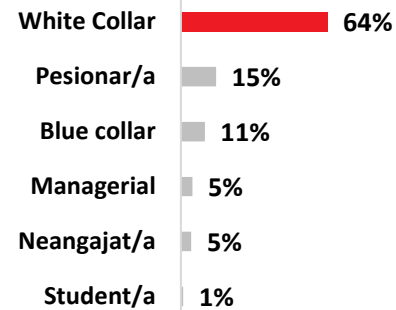
Varsta



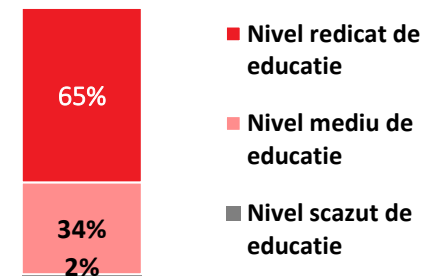
Starea civila



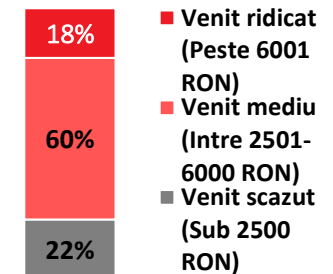
Ocupatia



Educatia



Venitul per membru





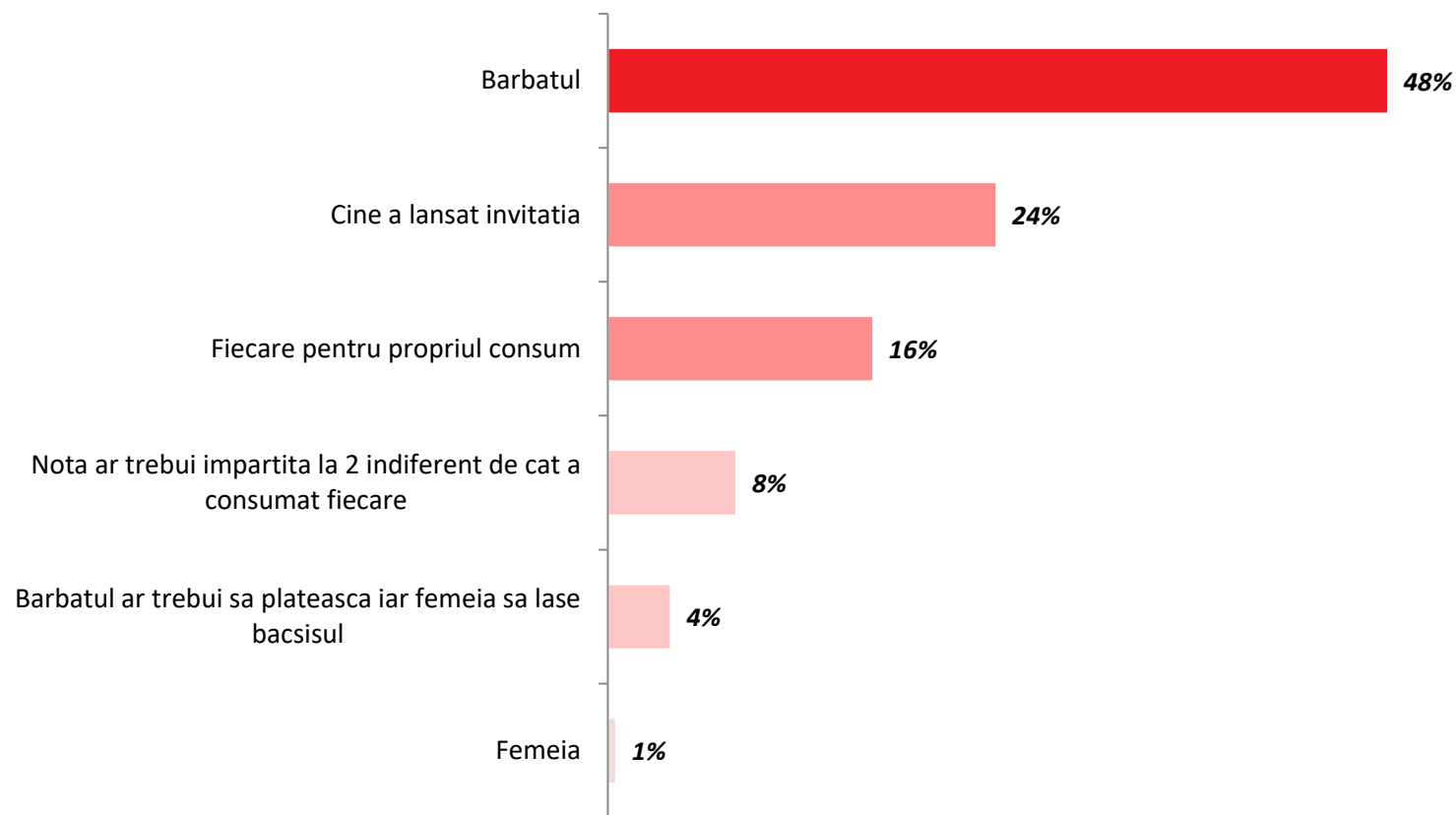
Relatii de cuplu in general

Key findings

Schimbarile de mentalitate cu privire la rolurile de gen care devin mult mai flexibile si axate pe principiul parteneriatului mai degraba decat pe cel al “cui detine puterea in cuplu” au effect si asupra modului in care romanii percep anumite concepte si norme vechi culturale:

- **Zestrea este un concept irelevant, arhaic.**
- **Plata la prima intalnire este majoritar asociata ca fiind indatorirea barbatului.** Totusi, acest lucru este mai degraba **vazut ca un gest de curtoazie** si mai putin decat un gest de “putere”.
- **Siguranta financiara ramane un aspect important al unei relatii insa accentul se schimba de la a ‘avea bani’ la a stii sa ii gestionezi astfel incat cuplul sa isi poata atinge prioritatile.**

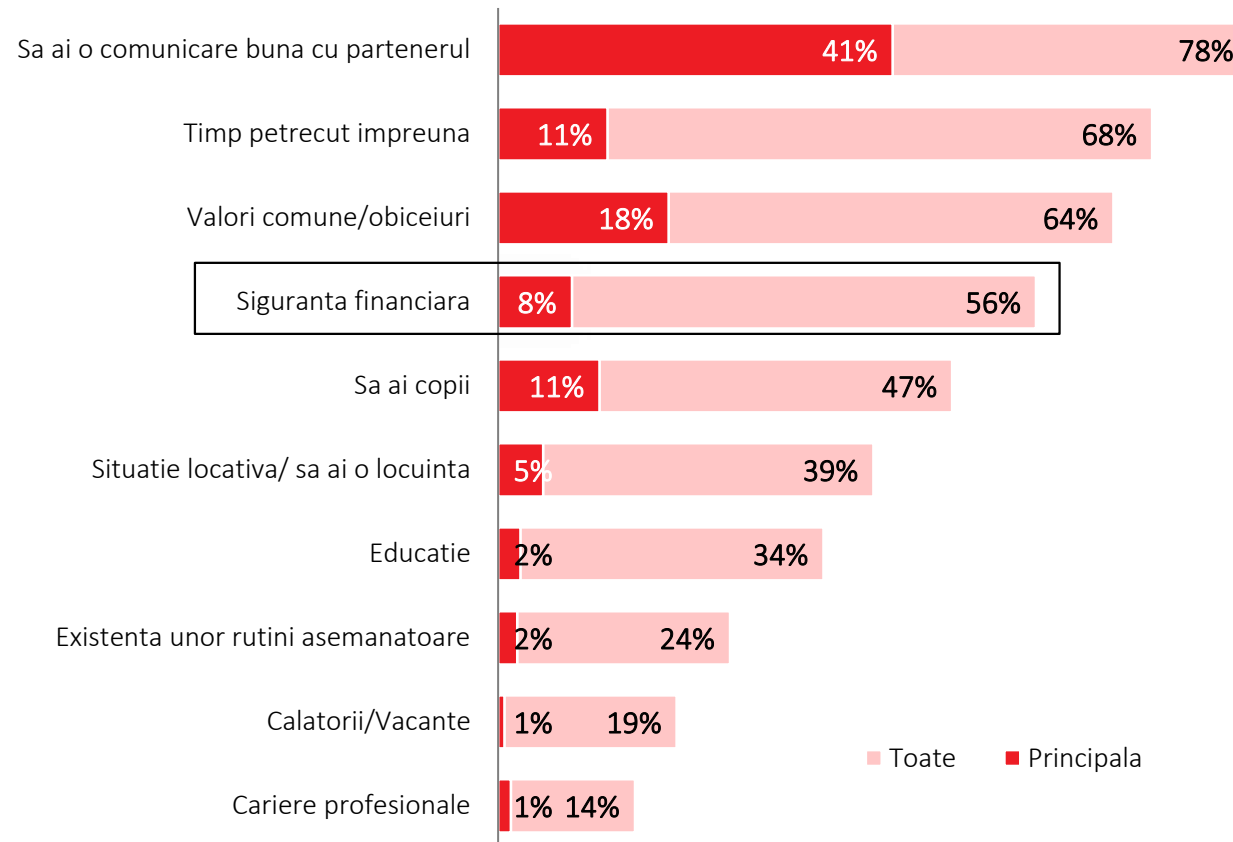
1 din 2 persoane intervievate sustine ca barbatul trebuie sa plateasca la prima intalnire



Este interesant de observat ca jumatate dintre cupluri considera ca la prima intalnire este responsabilitatea barbatului sa plateasca.

Aceasta perspectiva reflecta inca ancorarea in norme traditionale si asteptari sociale legate de gen si de rolurile in relatie.

Siguranta financiara se afla pe locul patru in lista de prioritati atunci cand oamenii planifica intemeierea unei familii

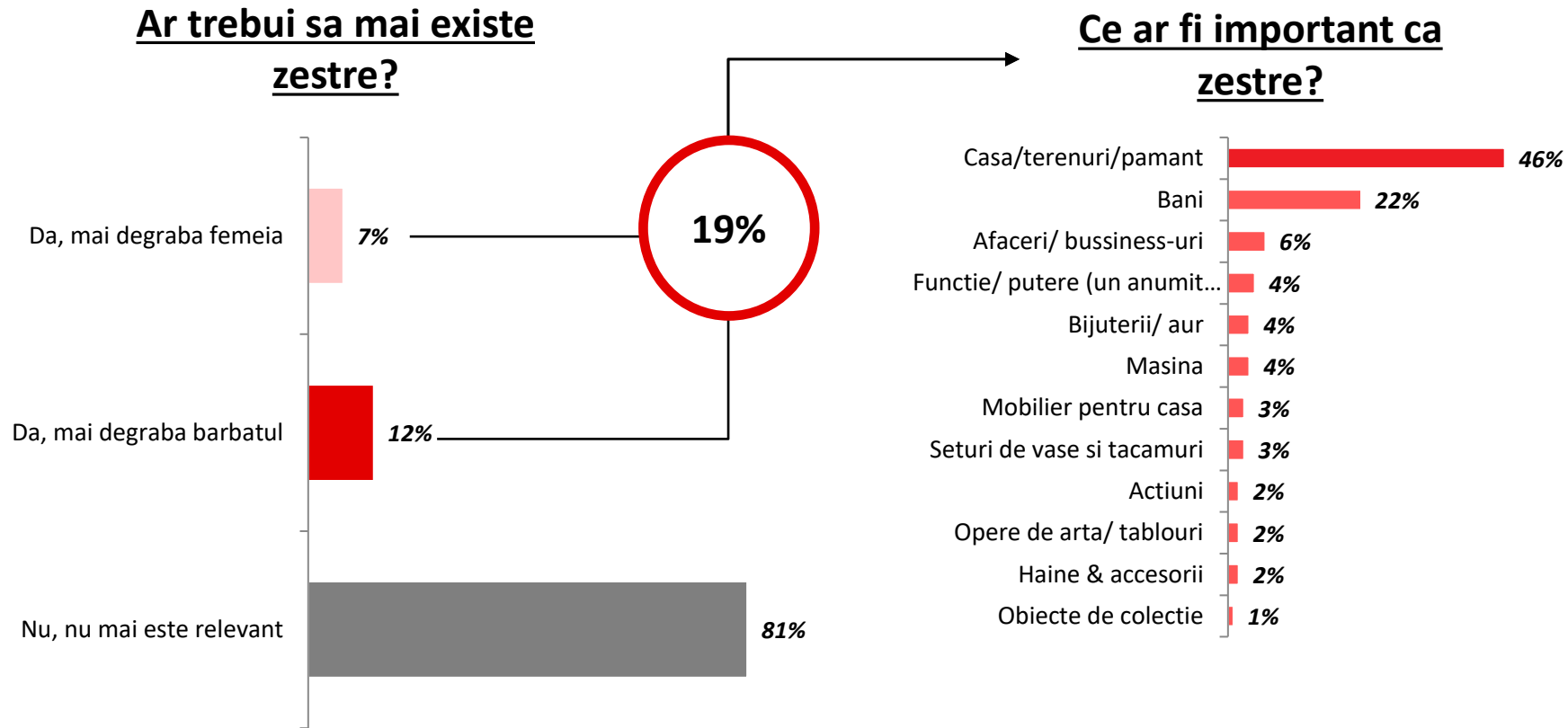


Acestia considera ca aspectele esentiale in intemeierea unei familii sunt comunicarea eficienta si alinierea valorilor. Acest lucru indica o intelegere profunda a importantei unei relatii sanatoase, bazata pe transparenta si respect reciproc. De asemenea, se observa ca petrecerea timpului impreuna este considerata importanta, sugerand ca aceste cupluri pun accentul pe calitatea interactiunilor si conexiunea emotionala.

Siguranta financiara este pe locul al patrulea in ceea ce priveste topul total al prioritatilor, mai mult de jumatate dintre acestia considerand-o la baza intemeierii unei familii.

Q1. Care considerati ca sunt prioritatile cand oamenii se hotarasc sa isi intemeieze o familie? Raspuns multiplu (maxim 5) **Esantion: 600**
Q2. Si care dintre acestea este principala prioritate? Raspuns unic **Esantion: 600**

Doar 1 din 5 inca considera relevanta zestrea in relatia lor



Acest lucru poate reflecta anumite traditii sau valori culturale persistente in ceea ce priveste casatoria si familia.

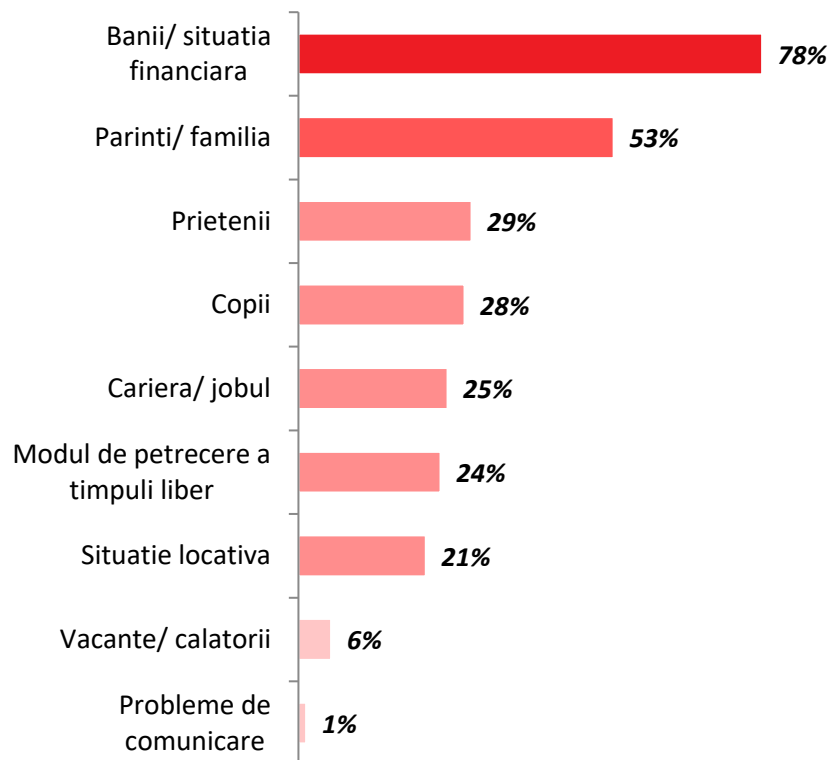
Faptul ca zestrea cea mai importanta este perceputa a fi terenurile/pamantul sau casele, urmate de bani, poate indica o preocupare pentru stabilitatea materiala si securitatea financiara in construirea unei familii.

Q6. Considerati ca in zilele noastre se mai asteapta cumva ca unul dintre membrii cuplului sa vina cu o zestre (bani, bunuri etc)? Raspuns unic **Esantion: 600**

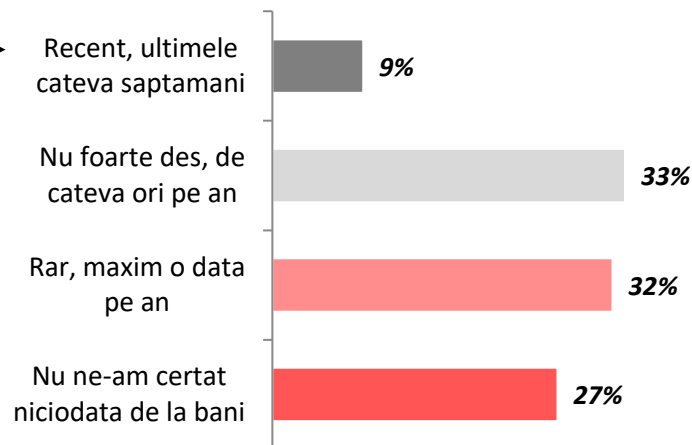
Q7. Pentru dumneavoastra, ce anume ar fi mai important sa fie ca zestre? Raspuns unic **Esantion: 112** (cei care au spus ca inca se asteapta sa se primeasca zestre)

Banul ESTE marul discordiei in familii. Cele mai puternice motive de cearta sunt generate de bani, spun 78% din respondenti

Motive de cearta



Frecventa certuri de la bani



Problemele legate de bani si tensiunile din relatiile cu familia sunt aspecte semnificative pentru cupluri, cauzand cele mai multe certuri din cuplu.

Acestia incearca sa fie deschisi si sa aiba un nivel sanatos de comunicare iar acest lucru se reflecta in faptul ca mai mult de jumatate dintre acestia se cearta foarte rar din cauza banilor sau niciodata

Q3. Care considerati ca sunt principalele motive de cearta intr-un cuplu? Raspuns multiplu **Esantion: 600**

B9. In relatia dumneavoastra, cat de des/cand v-ati certat ultima oara de la bani? Raspuns unic **Esantion: 600**



**Despre cupluri si relatia lor
cu banii**

Key findings

Oamenii au invatat ca este de datoria lor sa isi creasca imunitatea si rezilienta, inclusiv finaciara.

Observam astazi la o abodare mai matura:

- Mai indreptati spre un consum mai controlat, mai chibzuit, evita risipa
- Mai indreptati spre economisire
- Mai indreptati spre a construi un plan financiar solid mai degraba decat spre a “detine puterea financiara sau asupra bugetului” in gospodarie
- O nevoie mai mare de informatii, de educatie

Planificarea banilor pentru situatii neprevazute este cea mai arzatoare dorinta.

65% din cupluri spun asta

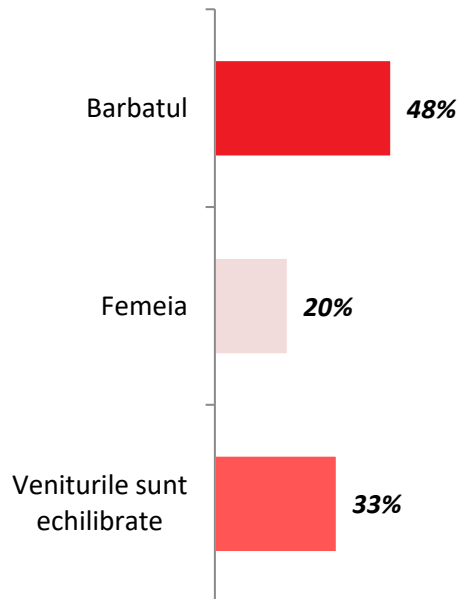


Ei recunosc importanta transparentei, planificarii si colaborarii in administrarea banilor, evidentiind o abordare matura si responsabila in gestionarea finantelor. De asemenea, este imbucurator sa observam ca acestia sunt deschisi la discutii si negocieri sensibile in ceea ce priveste aspectele financiare, ceea ce poate contribui la consolidarea legaturii lor si la evitarea unor conflicte potentiale in viitor. Aceste concluzii subliniaza importanta unei comunicari sanatoase si a unei atitudini colaborative in construirea si mentinerea unei relatii de cuplu de succes.

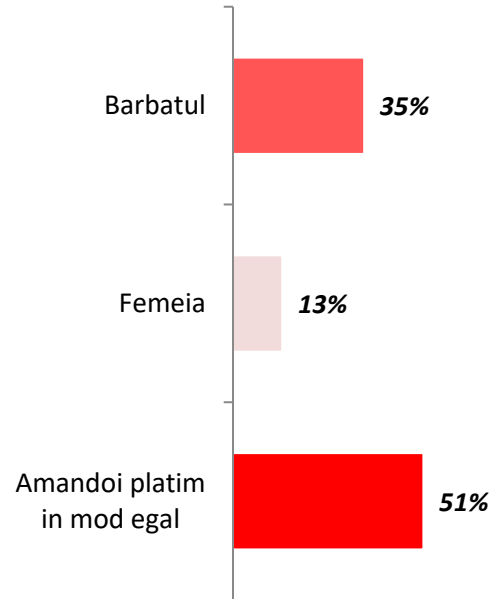
Q4. In ce masura sunteti de acord cu urmatoarele afirmatii in ceea ce priveste banii/ viata financiara in cuplu? Scala de la 1 la 7, T2B Esantion: 600

De regula barbatul castiga mai mult, dar utilitatile si vacantele sunt platite in mod egal

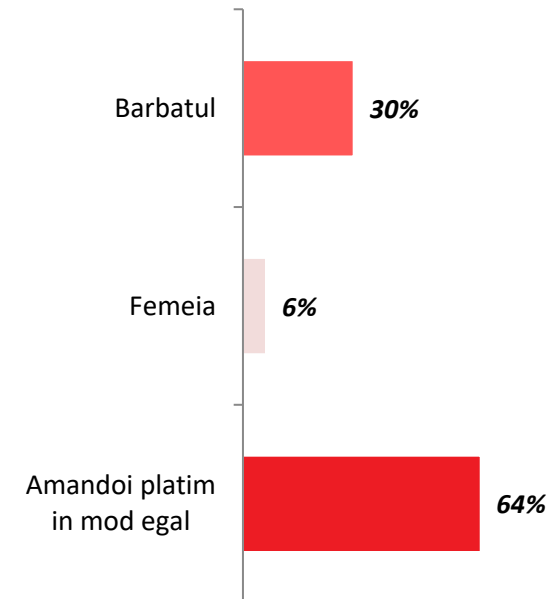
Cine castiga cel mai mult



Cine plateste utilitatile



Cine plateste vacantele



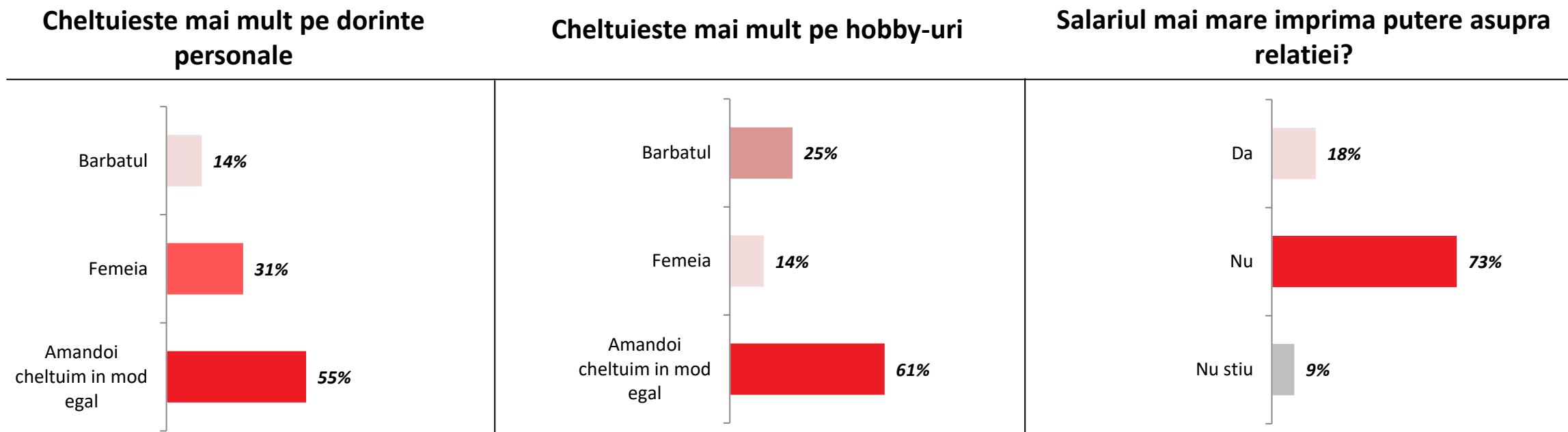
Observam ca in cupluri exista o distributie egala a responsabilitatilor financiare, indiferent de nivelul de venit al fiecarui partener. Fie ca barbatul castiga mai mult sau veniturile sunt echilibrate, faptul ca utilitatile si vacantele sunt platite in mod egal indica o colaborare sanatoasa si un respect reciproc in gestionarea banilor.

B1.Cine castiga mai mult in relatia dumneavoastra? Raspuns unic **Esantion: 600**

B2.Cine plateste utilitatile in relatia dumneavoastra? Raspuns unic **Esantion: 600**

B3. Cine plateste vacantele, de obicei, in relatia dumneavoastra? Raspuns unic **Esantion: 600**

Deși e clară tendința de a cheltui în mod egal bani pe hobby-uri și dorințe personale, încă se păstrează percepția cum că femeia cheltuiește mai mult pe dorințe personale (31%) și bărbații mai mult pe hobby-uri (25%)



Există o distribuție egală a cheltuielilor pentru dorințele personale și hobby-uri, indiferent de nivelul de venit al fiecărui partener. Aceasta indică o înțelegere și o apreciere reciprocă a intereselor și nevoilor individuale în cadrul relației. Totuși, faptul că 1 din 5 cupluri consideră că partenerul care câștigă mai mult are mai multă putere în relație subliniază persistența unei idei tradiționale despre rolurile de gen și venituri într-o relație.

Totuși, se vede o tendință ca femeile să cheltuiască mai mult pe dorințe personale și bărbații pe hobby-uri.

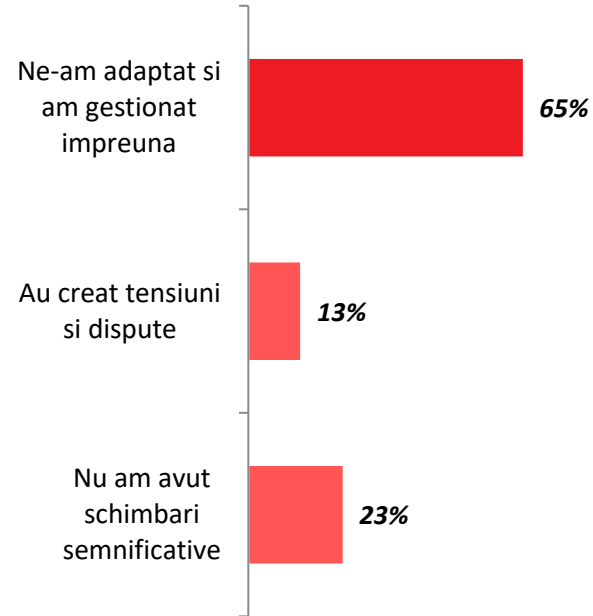
B4. Cine cheltuiește cel mai mult pe dorințe personale, în cuplul dumneavoastră? (Masini, haine, genti, pantofi, gadgeturi etc) Raspuns unic **Esantion: 600**

B5. Cine cheltuiește cel mai mult pe hobby-uri, în cuplul dumneavoastră? (sporturi, diverse pasiuni, arta, jocuri de divertisment etc) Raspuns unic **Esantion: 600**

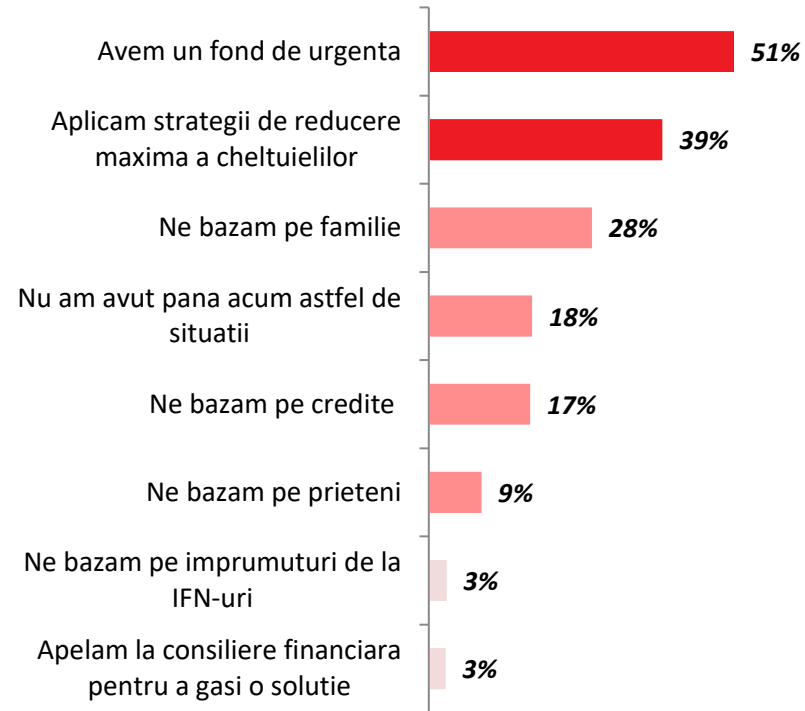
B6. În relația dumneavoastră, considerați că cine câștigă mai mult, imprimă mai multă putere în deciziile luate de cuplu? ? Raspuns unic **Esantion: 600** (care au venituri diferite față de partener)

Crizele aduc cuplurile impreuna si ii determina sa-si construiasca fonduri de urgenta

Impactul schimbarilor financiare



Gestionare situatii financiare dificile



Majoritatea respondentilor au demonstrat capacitatea de a gestiona impreuna schimbarile financiare, adaptandu-se in mod eficient si utilizand resursele disponibile pentru a face fata situatiilor dificile.

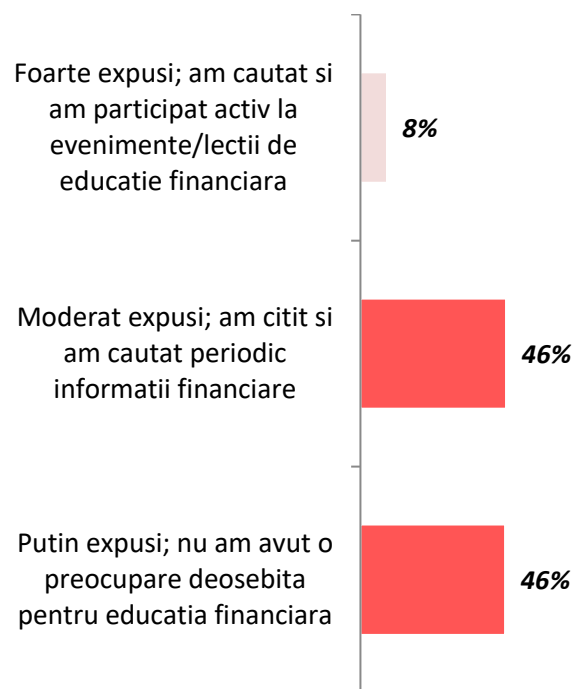
Prin utilizarea fondurilor de urgenta si prin aplicarea de strategii de reducere a cheltuielilor, acestea au manifestat un comportament responsabil si o abordare colaborativa in gestionarea resurselor financiare.

B7. Ce impact au avut schimbarile financiare (in special scaderi de venituri) asupra relatiei voastre? Raspuns unic **Esantion: 600**

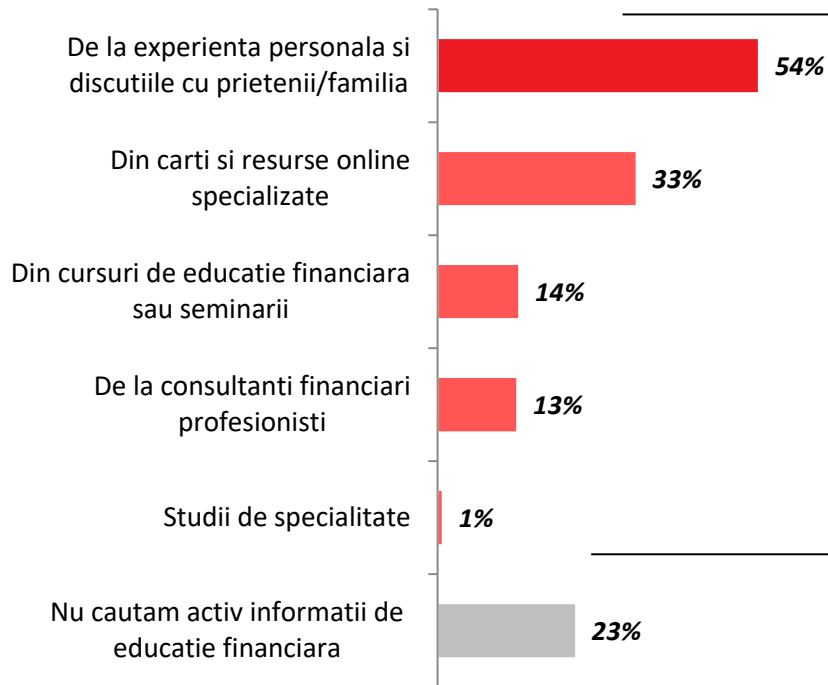
B8. Cum gestionati cheltuielile neasteptate sau situatiile financiare dificile? Raspuns multiplu **Esantion: 600**

Expunerea la educatie financiara a cuplurilor este mai degraba moderata

Expunere la educatie financiara



Surse pentru educatia financiara



77%

Cauta activ informatii despre educatia financiara

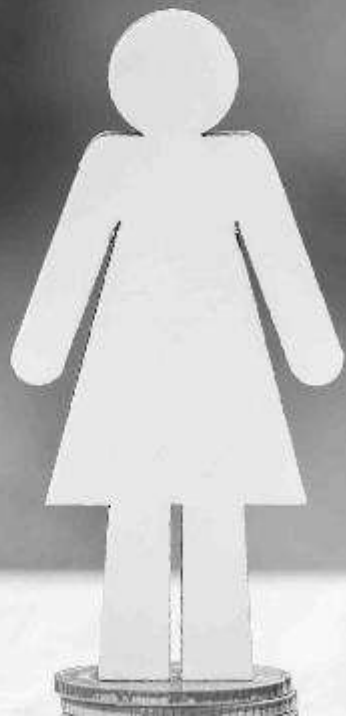
Majoritatea cuplurilor au fost expuse intr-o masura moderata la educatie financiara, cu accent pe experienta personala si discutiile cu prietenii si familia.

In plus, aproximativ o treime dintre acestea au indicat ca isi imbunatatesc cunostintele financiare prin lecturarea cartilor si accesarea resurselor online specializate.

B10. Cat de expus ati fost ca cuplu la informatii de educatie financiara? Raspuns unic **Esantion: 600**

B11. De la cine va luati informatiile de educatie financiara, in general, ca cuplu? Raspuns multiplu **Esantion: 600**

**Management
financiar in cuplu**



Key findings

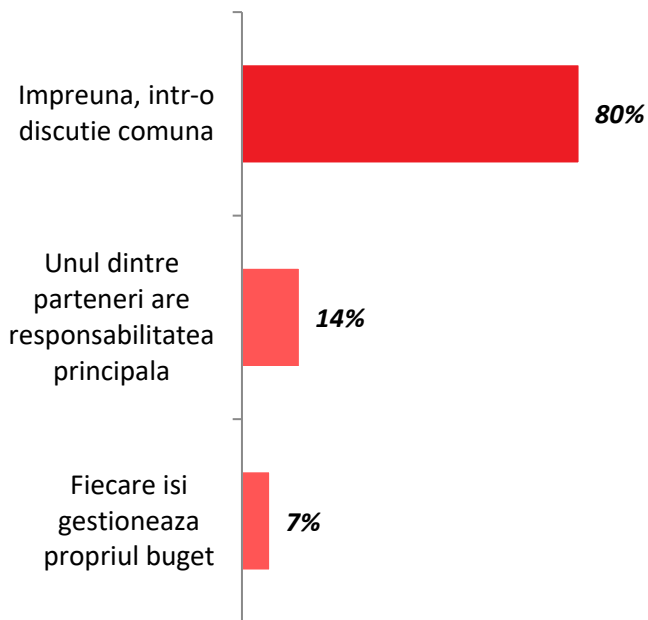
Majoritatea cuplurilor de lunga durata si care locuiesc impreuna au veniturile puse la comun

Chiar daca declara ca fac economii acestea au loc intr-un mod inconsistent si fara o anumita tehnica.

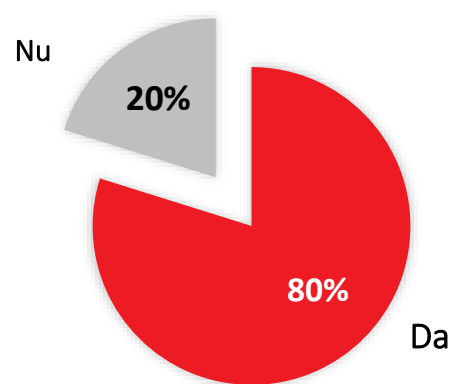
Informarea cu privire la produsele bancare este inca destul de redusa

Cum arata bugetul familiei – 80% declara venituri la comun

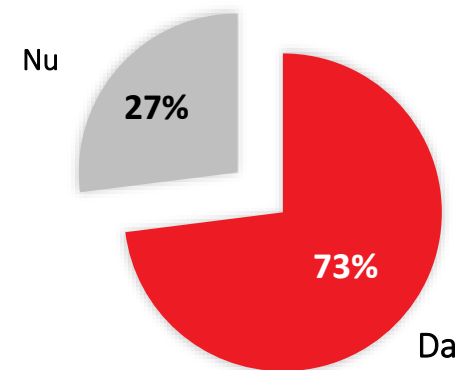
Bugetul familiei



Venituri la comun



Acces la contului partenerului/ei



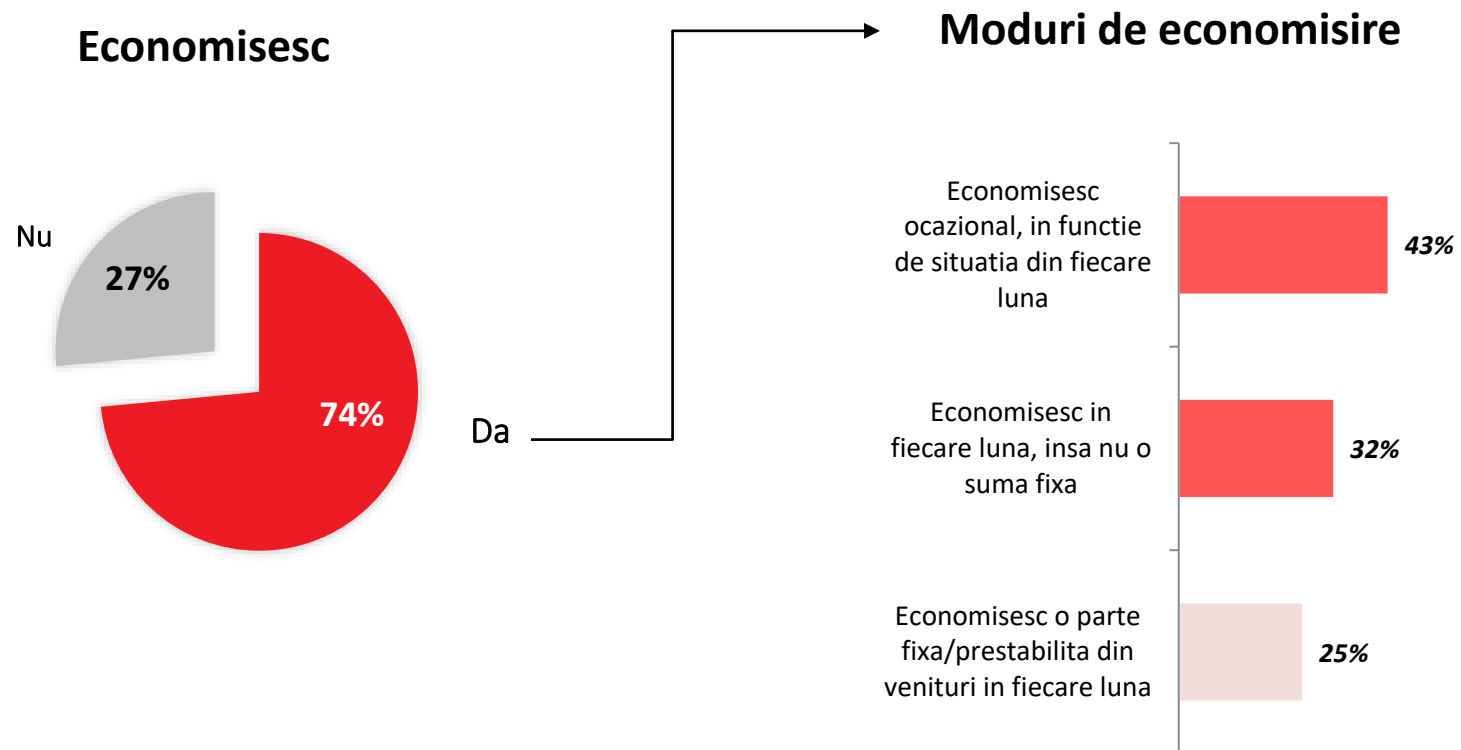
Este semnificativ faptul ca aceste cupluri isi gestioneaza bugetul familial printr-o discutie comuna, implicandu-se in mod activ si colaborativ in luarea deciziilor financiare. Alegerea de a avea veniturile la comun si accesul la conturile partenerului/ei subliniaza increderea reciproca si angajamentul intr-o gestionare transparenta si deschisa a resurselor financiare.

T1. Cum decideti asupra bugetului familial? Raspuns unic **Esantion: 600**

T2. Dumneavoastra aveti veniturile puse la comun cu partenerul/a? Raspuns unic **Esantion: 600**

T3. Aveti acces unul asupra contului celuilalt? Raspuns unic **Esantion: 600**

74% declara ca fac *o forma* de economisire

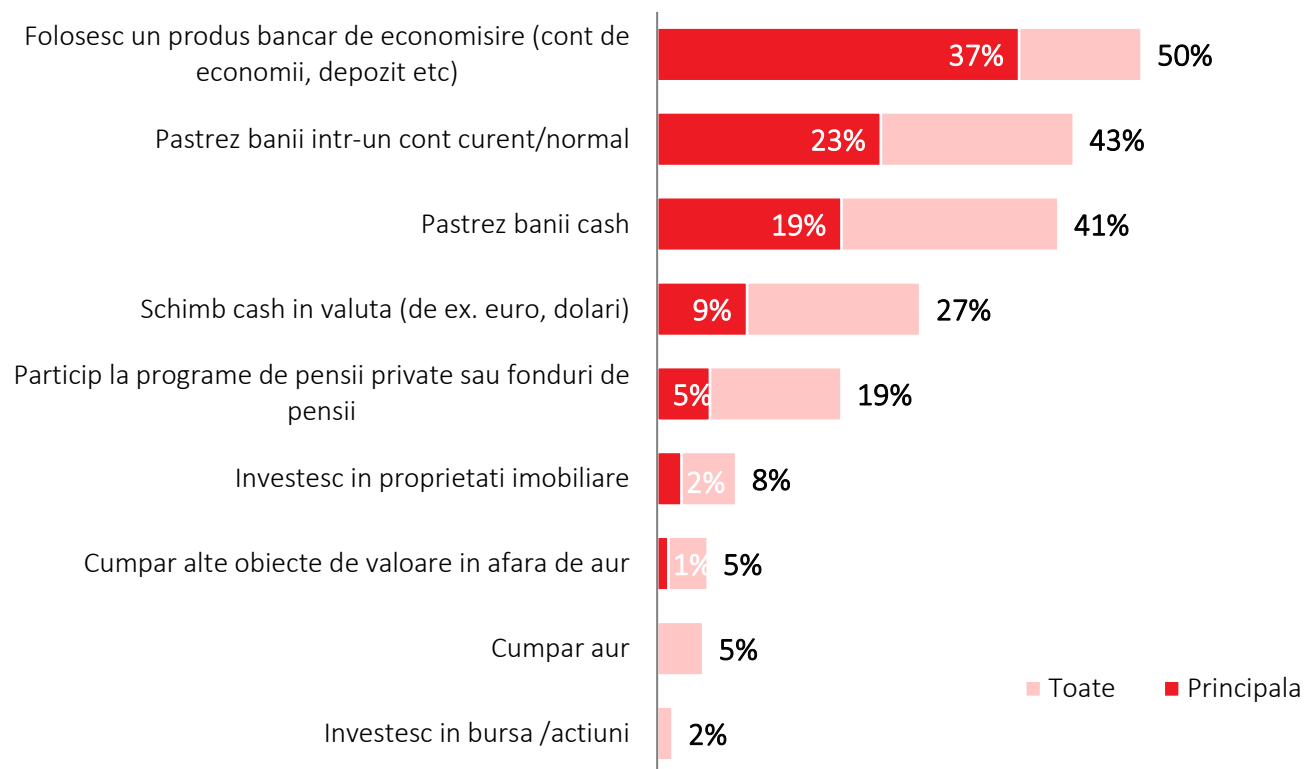


3 din 4 aleg sa economiseasca, reflectand o intelegere a importantei gestionarii financiare responsabile si a planificarii pentru viitor. Faptul ca prefera sa economiseasca ocazional sau constant, in loc sa stabileasca o suma fixa, sugereaza o abordare flexibila si adaptabila in gestionarea economiilor lor. Aceasta flexibilitate le permite sa se adapteze la schimbarile circumstantelor si sa raspunda nevoilor si oportunitatilor financiare intr-un mod mai dinamic.

T4. Dumneavoastra economisiti bani in mod regulat? Raspuns unic **Esantion: 600**

T5. Cum procedati in ce priveste economisirea in mod obisnuit? Raspuns unic **Esantion: 441** (cei care economisesc)

50% declara ca folosesc un produs bancar de economisire



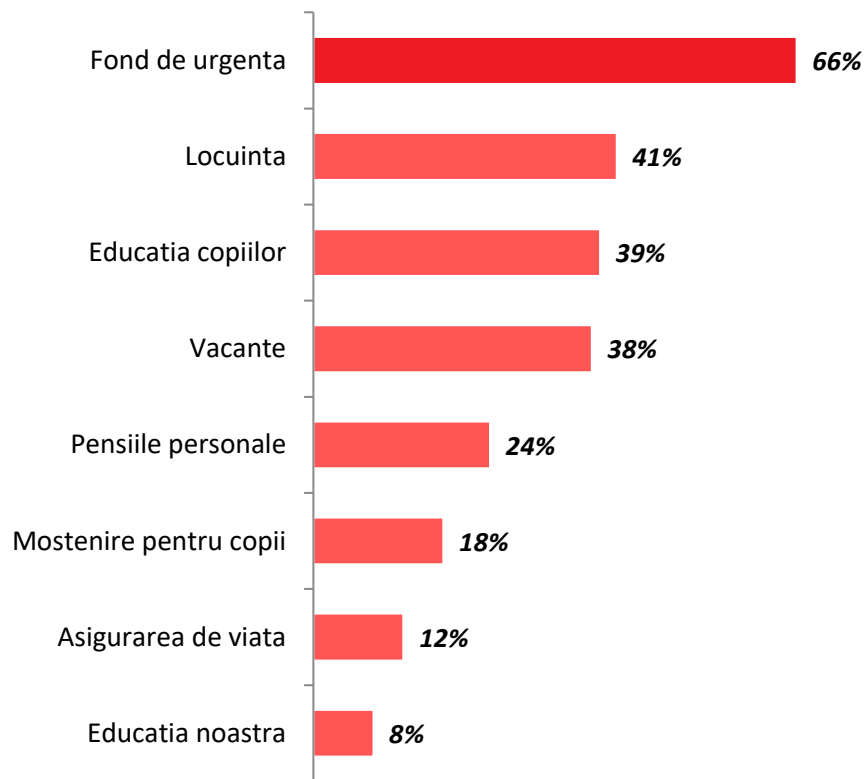
Acestia investesc intr-un produs bancar de economisire, precum un cont de economii. Alegerea de a folosi un astfel de instrument financiar arata un angajament in gestionarea financiara responsabila si in planificarea pentru viitor.

Conturile de economii pot oferi beneficii suplimentare, cum ar fi dobanzi mai mari sau optiuni de economisire automatizate, care pot ajuta la stimularea obiceiurilor sanatoase de economisire.

T6. Cum procedati in ce priveste gestionarea economiilor in mod obisnuit? Raspuns multiplu **Esantion: 441** (cei care economisesc)

T7. Care dintre acestea este modul principal in care gestionati economiile? Raspuns unic **Esantion: 441** (cei care economisesc)

Fondul de urgenta este o prioritate in economisire



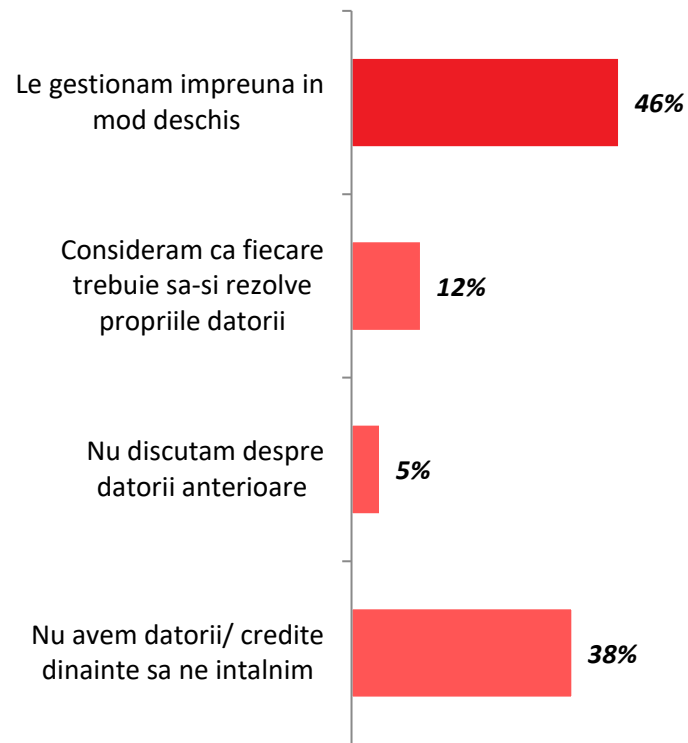
Majoritatea prioritizeaza economisirea pentru un fond de urgenta.

Alocarea de resurse pentru un fond de urgenta demonstreaza o intelegere a importantei pregatirii pentru evenimente neprevazute si a asigurarii unei stabilitati financiare in caz de nevoie.

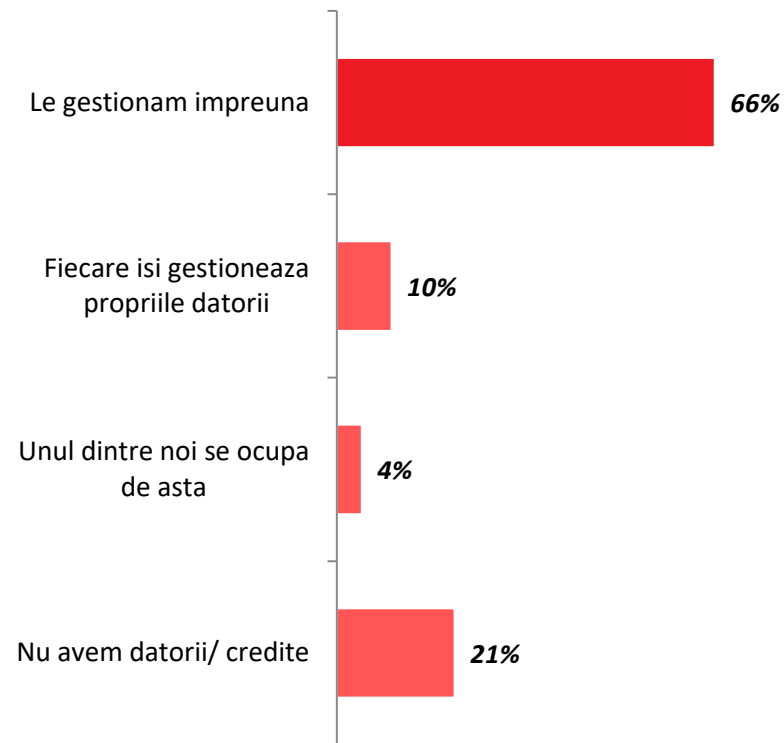
Alegerea de a prioritiza fondul de urgenta in fata educatiei si asigurarii de viata poate reflecta o evaluare a nevoilor imediate versus cele pe termen lung in ceea ce priveste gestionarea finantelor. Este posibil ca sa considere ca construirea unui fond de urgenta este esentiala pentru a face fata situatiilor neprevazute si pentru a asigura o anumita stabilitate financiara in caz de dificultati.

Datoriile apropiie cuplurile. Majoritatea spun ca ele trebuie gestionate impreuna

Datorii/credite inainte de relatie



Datorii/credite din timpul relatiei



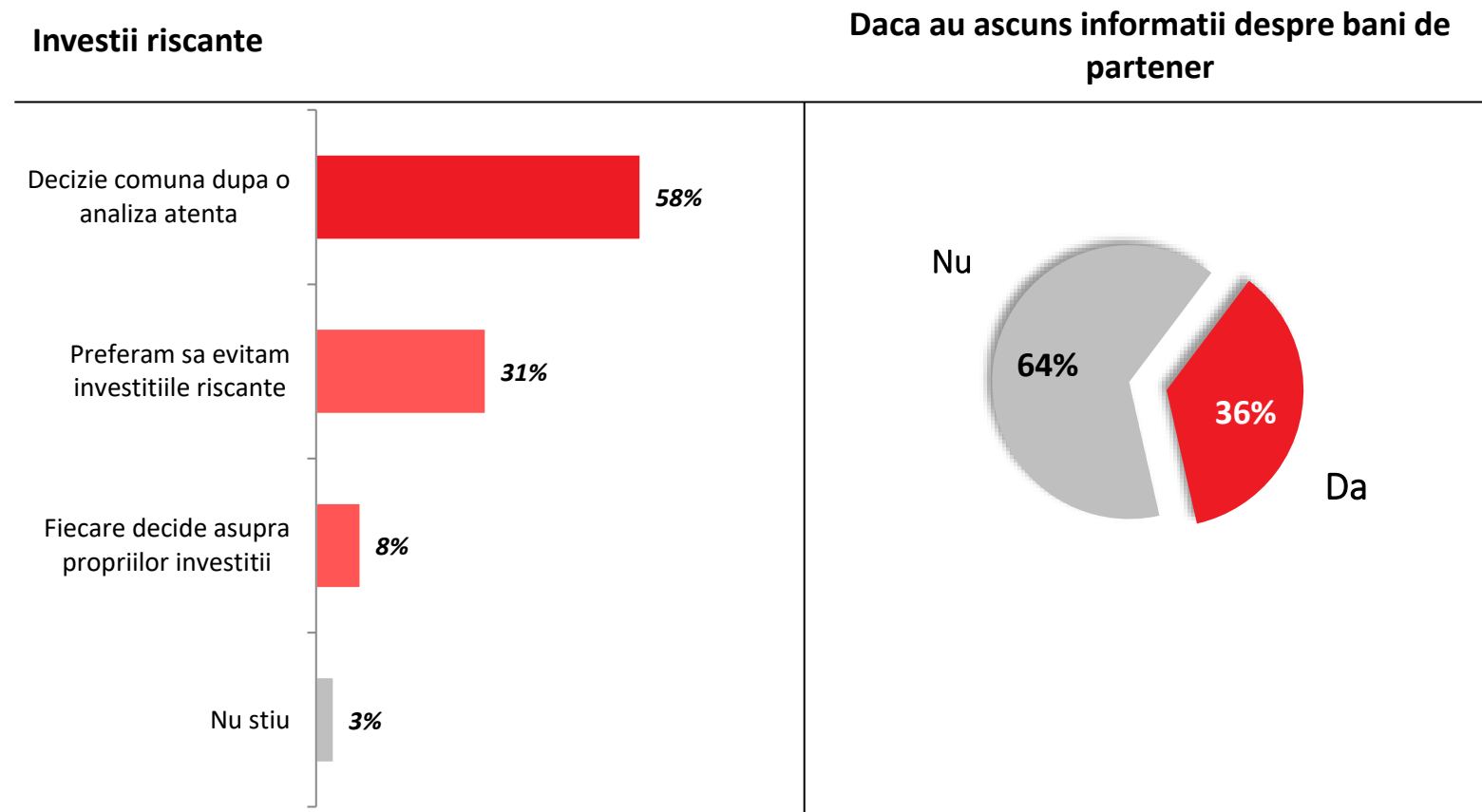
Acestia aleg sa gestioneze impreuna datoriile si creditele, indiferent daca acestea au fost contractate inainte sau dupa inceperea relatiei. Aceasta abordare reflecta un nivel ridicat de incredere si colaborare in ceea ce priveste gestionarea resurselor financiare si responsabilitatile asociate cu acestea.

Totusi, faptul ca 21% dintre aceste cupluri nu au credite sau datorii indica o stare financiara stabila si o abordare responsabila in ceea ce priveste gestionarea banilor.

T9. Cum tratati datoriile/creditelor acumulate inainte de a va intalni? Raspuns unic **Esantion: 600**

T10. Cum procedati in ce priveste gestionarea datoriilor/creditelor pe care le-ati facut in timpul relatiei de cuplu? Raspuns unic **Esantion: 600**

Deciziile de investitii riscante se iau mai degraba impreuna, dar 1 din 3 oameni delcara ca au ascuns de partener informatii despre bani

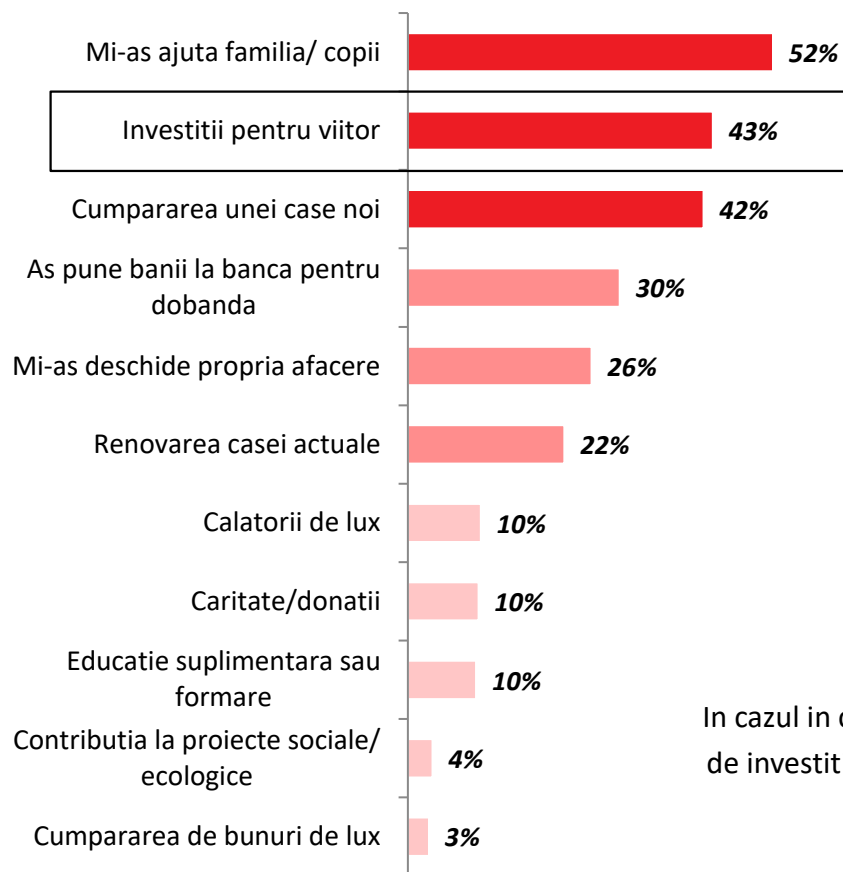


O proportie semnificativa dintre acestia prefera sa evite investitiile riscante, dar totodata majoritatea prefera sa discute si sa ia decizii in mod colaborativ in ceea ce priveste acestea. Acest lucru indica o intelegere a importantei gestionarii prudente a riscurilor financiare si a necesitatii de a lua decizii informate si responsabile in ceea ce priveste investitiile.

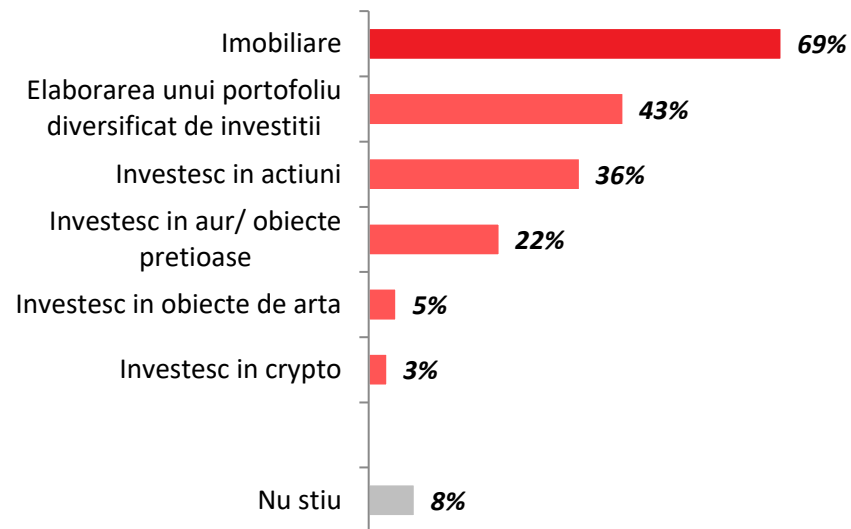
Totusi, faptul ca o treime au ascuns informatii despre bani de partener sugereaza existenta unor dificultati in comunicarea financiara si poate indica lipsa unei increderi deplina sau a unei transparente totale in cadrul relatiei lor.

Daca ar castiga 1 milion de Euro majoritatea si-ar ajuta familia si ar face investitii

Ce ar face cu un 1 milion de euro?



In ce ar investii banii?



In cazul in care ar avea un milion de euro de investit, acestia ar alege sa-si ajute familia sau copiii in primul rand, urmata de investitii pentru viitor sau achizitionarea unei case noi. Aceasta alegere reflecta o valoare profunda acordata familiei si responsabilitatii fata de cei dragi.

De asemenea, este notabil faptul ca investitia principala ar fi in imobiliare, ceea ce poate indica o intelegere a importantei stabilitatii si sigurantei financiare pe termen lung pe care o pot oferi investitiile imobiliare.

T12. Daca maine ati castiga 1 milion de euro, ce ati face in cuplu cu acesti bani? Raspuns multiplu (maxim 3) **Esantion: 600**

T13. In ce ati investii cei 1 milion de euro? Raspuns multiplu (maxim 3) **Esantion: 259**

Daca ar castiga 1 milion de Euro majoritatea si-ar ajuta familia si ar face investitii

“Aș păstra câștigul în secret și aș face investiții mici, consultându-mă cu partenerul. De asemenea, aș dona o parte din bani către cauze caritabile”



“Sincer, dacă aș câștiga un milion de euro, m-aș gândi să investesc într-o afacere sau ceva care să producă în viitor. Poate ne-am gândi la investiții viitoare, precum francize sau acțiuni la bursă, dar ar trebui să fie ceva care să producă pe termen lung. În ceea ce privește imobiliarele, piața pare să fie supraestimată în prezent, dar ne gândim la posibilitatea investițiilor în acțiuni sau alte opțiuni care să aducă un profit constant.”

“Am zis că aș investi în imobiliare treptat, ca să nu fie un șoc pentru cei din jur, e o informație greu de digerat când spui cuiva că ai atâția bani.”

“As investi cu siguranta in educatia si siguranta copiilor mei: sa le iau cate un apartament si sa aiba de facultate, sa se realizeze in viata.”



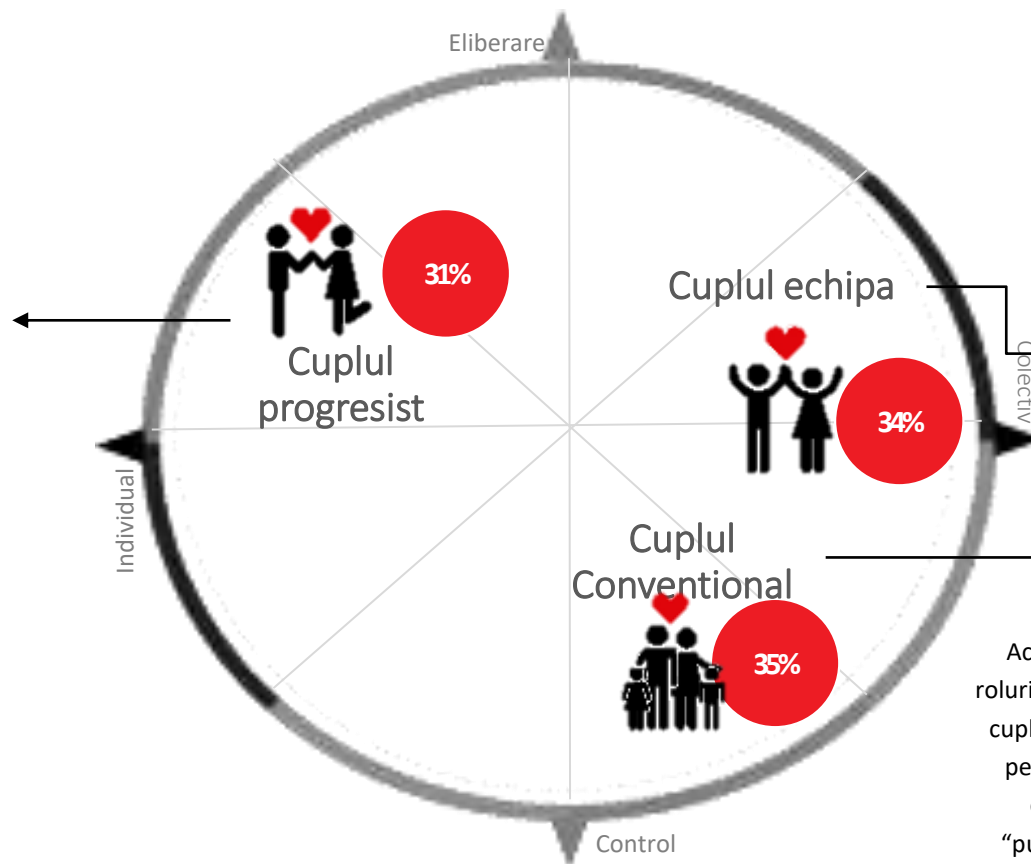
**Tipologiile atitudinale/
comportamentale**

Principalele tioplogii de cupluri din perspectiva relatiei cu banii

Adulti tineri, cu o mentalitate moderna asupra relatiilor si banilor – e.g. cred in comunicarea deschisa despre orice subiect, inclusiv despre bani, cred ca in cuplu este bine sa existe un anumit grad de independenta financiara

Cuplurile din acest segment inteleg importanta educatiei pentru ca ea poate contribui la o viata de cuplu (financiara) sanatoasa si astfel, poate intari relatia in general. Pentru ei, discutiile despre bani in relatie sunt esentiale pentru a mentine bunastarea relatiei, chiar daca pot fi delicate uneori.

O alta caracteristica a acestui segment este gradul mai ridicat de constientizare a importantei planificarii pentru situatii neprevazute, precum fondurile de urgenta sau inclusiv investitiile pe termen mai lung



Cupluri mai mature, au tendinta de a functiona foarte mult in tandem, modul in care se raporteaza la finante nefiind o exceptie. Acest cuplu gestioneaza banii in mod colaborativ, cu toate fondurile financiare intr-un cont comun. Ei nu considera independenta financiara ca fiind un element crucial al relatiei si prefera sa isi asume responsabilitatea financiara impreuna. In plus, educatia financiara nu este un aspect semnificativ al relatiei.

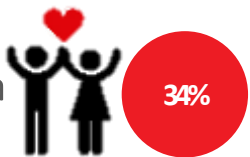
Acest tip de cuplu tinde sa aiba o abordare mai degraba conformista a rolurilor de gen si care se transmite si la nivelul in care abordeaza bugetul in cuplu. Tind sa considere ca barbatul ar trebui sa fie principalul responsabil pentru sustinerea financiara a familiei, in timp ce femeia ar trebui sa se ocupe de gestionarea si organizarea banilor. De asemenea, cred in "puterea" financiara- cine castiga mai mult este mai responsabil pentru cheltuielile casei

Finanțele sunt potențial un factor de tensiune in cuplu de aceea ei tind mai degraba să nu abordeze acest subiect, iar educația financiară nu este extrem de prezentă în cadrul acestui cuplu (ex. prefera informatii de la prieteni vs alte surse)

Detalii despre tipologiile de cupluri

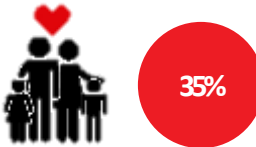
Demografice

Cuplul echipa



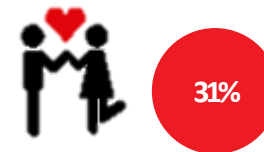
- 55-64 ani, Bucuresti
- Atat casatoriti cat si care locuiesc impreuna
- Educatie medie si venit scazut
- Atat white cat si blue collars
- Nu economisesc
- Au veniturile la comun si au acces unul la contul celuilalt

Cuplul Conventional



- 35-44 ani si peste 65 de ani, Muntenia si urban mic
- Casatoriti si care au copii
- Educatie si venit mediu
- Blue collar
- Economisesc
- Au veniturile la comun si au acces unul la contul celuilalt

Cuplul progresist



- 25-34 ani (dar si 45-55 ani), Bucuresti si urban mare
- Locuiesc cu partenerul si nu au copii
- Educatie si venit ridicat
- White collar
- Economisesc
- Nu au veniturile la comun si nu au acces unul la contul celuilalt

Nu au fost expusi la educatia financiara

Nu cauta activ informatii de educatie financiara

Ar prefera sa investeasca in bunuri de lux

Au fost expusi moderat la educatia financiara

Isi iau informatii financiare din la experienta personala si discutiile cu prietenii/familia

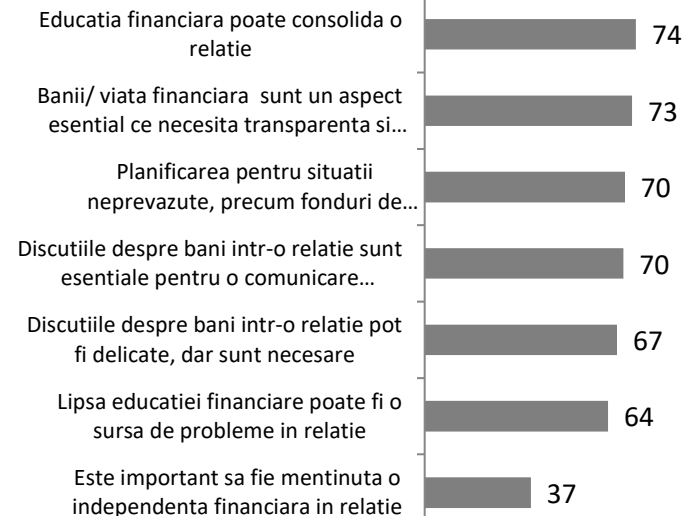
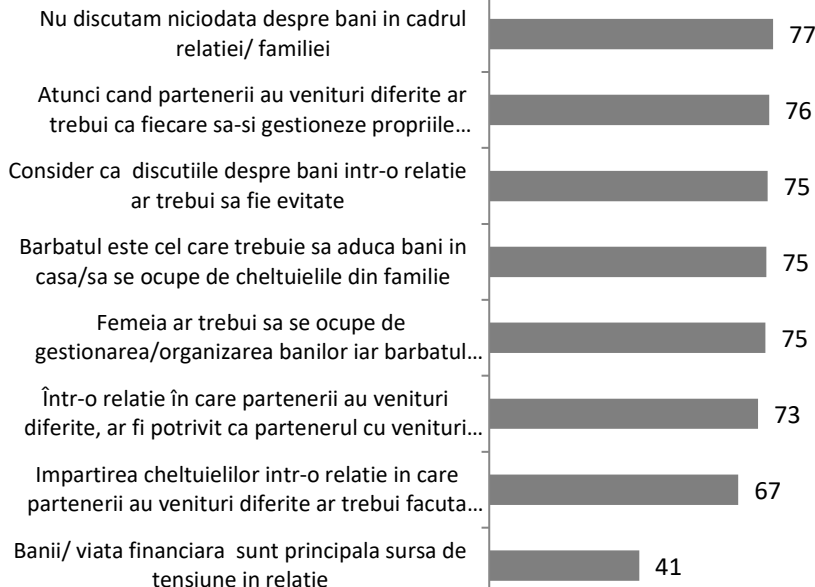
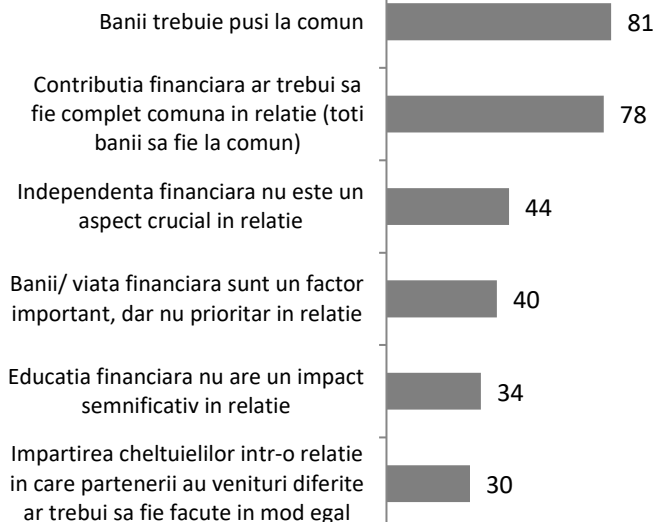
Ar prefera sa investeasca in bunuri de lux sau sa puna bani la banca pentru dobanda

Au fost expusi moderat la educatia financiara

Isi iau informatii financiare din carti si resurse online specializate si experienta personala/ prieteni

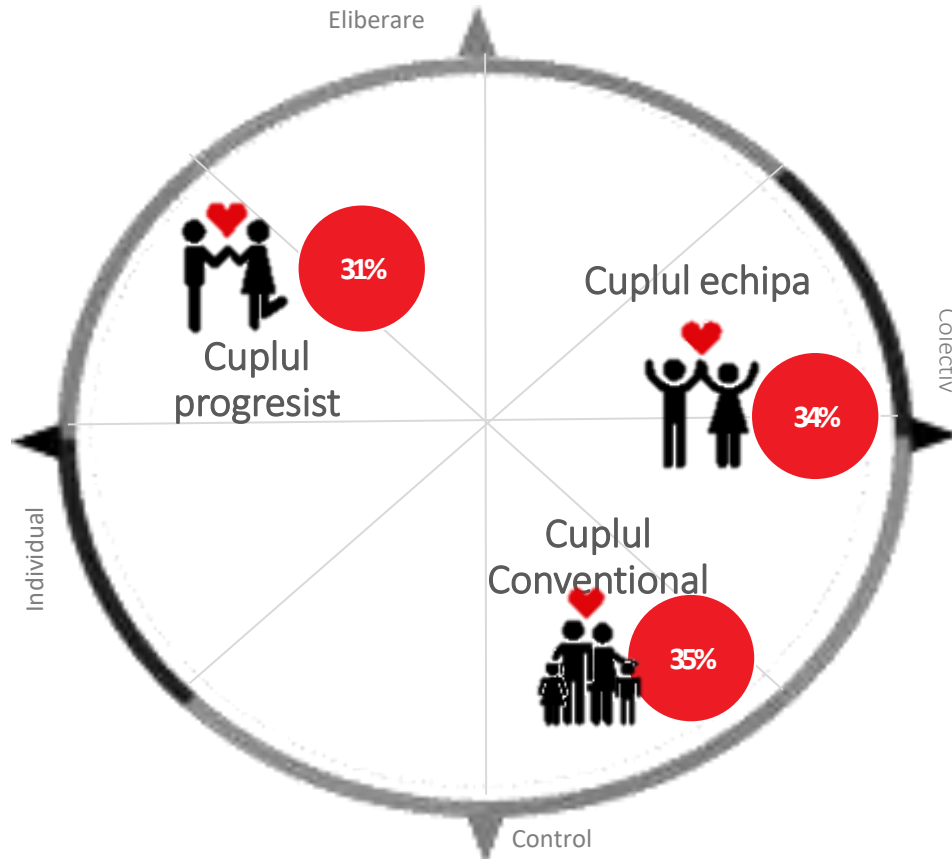
Ar prefera sa investeasca pentru viitorul lor (elaborarea unui portofoliu diversificat de investii)

Atitudini



*Scoruri Index de la 1 la 100 – reprezentand asocierea dintre fiecare afirmatie si fiecare segment (Scoruri Index=scorurile regresiei bazata pe analiza factoriala)

Principalele concluzii privind tipologiile de cupluri



Cu cat este mai tanar, mai educat si mai profesionalizat cuplul, cu atat este mai progresist si partenerii mai independenti financiar, punand mai degraba bazele unui parteneriat cu drepturi egale. Probabil si conflictele sunt mai rare, mai putin intense, mai “adulte”

Cu toate acestea 69% din oameni se incadreaza in patternuri de cuplu clasice, in care venitul e complet la comun sau depinde de un partener si cel putin un membru al cuplului (cel mai probabil femeia) este vulnerabil. Aceste patternuri coreleaza cu venit scazut, educatie medie si educatie financiara precara

Un gand de final



Daca banii sunt principalul motiv de cearta, de ce nu un **kit de reguli de fericire financiara in cuplu**, pentru bunastarea familiilor din Romania?

unlock
NOW YOU KNOW

