

Unul din cinci români nu reușește să economisească; aproape 50% economisesc sub 500 lei pe luna (studiu)

Unul din cinci români (20%) spune că nu reușește să pună deloc bani deoparte, iar 53% economisesc mai puțin de 500 de lei pe luna, potrivit unui studiu de profil, realizat de o aplicație financiară.

Pe de altă parte, 10% declară că fac economii de cel puțin 1.000 lei lunar, cu cel mai mare procent în rândul segmentului de vârstă 25-34 de ani (12%).

De Ziua Mondială a Economisirii (31 octombrie), aplicația financiară Revolut, care are peste 35 de milioane de clienți la nivel global și mai mult de 3 milioane în România, a realizat un studiu despre modalitățile de economisire la care apelează românii. În cercetarea realizată de compania Dynata, au fost implicați 1.000 de respondenți din România.

"Toamna pare a fi un moment bun pentru a reveni la un comportament financiar responsabil pentru mai bine de jumătate dintre români, care analizează cele mai potrivite modalități de economisire, în pregătirea sărbătorilor de iarnă", susțin autorii cercetării.

Potrivit studiului Revolut despre economisire, 49% dintre respondenți spun că toamna încep să economisească. Aproximativ 18% iau în calcul să pună bani deoparte mai ales pentru că au cheltuit prea mult cu vacanțele din timpul verii, iar 31% consideră că toamna este un moment potrivit pentru a face asta.

Totodată, 23% dintre cei intervievați declară că oricum economisesc pe tot parcursul anului, fără a ține cont de momentul din an. Există și o minoritate de 6% care intenționează să amâne până în ianuarie această decizie, preferând debutul anului pentru a începe să-și facă o rezervă.

"Diferențele dintre bărbați și femei sunt evidente: 22% dintre femei nu pun deoparte nici măcar un leu (față de 18% în cazul bărbaților), cele mai multe economisesc sub 250 de lei (32% vs. 22% bărbați) și doar 7% dintre femei economisesc mai mult de 1.000 de lei lunar, față de 13% dintre bărbați.", precizează autorii studiului.

Cercetarea mai arată că românii iau în calcul diferite metode de a-și face rezerve de bani și pentru a-și ține socoteala banilor. Astfel, regula la care apelează cei mai mulți este 50/30/20, unde 50% din fonduri sunt destinate cheltuielilor obligatorii (chirie, utilități etc.), 30% pentru cheltuieli de plăcere (mese în oraș, întâlniri cu prietenii) și 20% pentru economii și investiții.

"Revolut le vine în ajutor celor care doresc să economisească, integrând funcții automate în aplicație - rotunjirea restului de la plățile făcute cu cardul sau aplicația Revolut, economisirea unei sume fixe cu o frecvență lunară, într-un Buzunar special creat pentru a strânge din timp fondurile necesare pentru viitoarele călătorii și vacanțe.", precizează sursa citată.

Conform cercetării, românii sunt interesați mai ales de produsele de economisire cu dobândă. Aproximativ 46% dintre respondenți spun că au unul sau mai multe depozite deschise la fie la bănci digitale, fie la bănci tradiționale sau o combinație a celor două.

"Generația care apelează cel mai mult la conturile de economisire este reprezentată de mileniali, 45% spunând că au cel puțin un depozit de economii, iar 18% dintre aceștia au acces la cel puțin un cont de economii la o bancă digitală. Tot în acest caz diferența dintre bărbați și femei este evidentă: doar 39% dintre femei spun că dețin cel puțin un depozit, în timp ce în rândul bărbaților procentul crește la 50%", arată sondajul.

Mai mult de jumătate dintre mileniali sunt interesați de investiții ca modalitate de economisire. Aproximativ 53% dintre respondenții români implicați în studiul Revolut declară că investesc bani în diverse instrumente (acțiuni, fonduri tranzactionate la bursa, money market funds, criptomonede etc.).

Obiectivele pentru care apelează la această modalitate de economisire sunt diverse. Astfel, 14% își pregătesc astfel un fond de rezerva pentru momentul pensionării, 13% strâng pentru a avea bani pentru proiecte proprii sau cheltuieli (13%), 12% pentru educația copiilor, iar 6% în scopuri antreprenoriale. Milenialii (52%) sunt cei mai interesați de aceste instrumente de economisire, spre deosebire de generațiile de peste 55 de ani (30%).

Conform datelor interne Revolut, numărul clienților care folosesc Revolut pentru trading a crescut cu 36% în ultimele șase luni. Un client român care investeste în acțiuni și ETF-uri generează, în medie, 4 ordine de tranzacționare pe luna și are un portofoliu de circa 1.650 de euro în acțiuni listate pe bursele americane, în fonduri tranzactionate la bursa sau, recent, în acțiuni europene. Circa 77% dintre investitori sunt bărbați, iar 23% femei.

"În privința instrumentelor preferate de economisire sau investiții, românii încă sunt interesați într-o mare măsură de depozitele de economisire (22%) și de depozitele la termen (3, 6 sau 12 luni) (35%). 27% dintre cei chestionați sunt interesați de bonduri, cele guvernamentale fiind preferate (25% vs. 2% obligațiuni corporate). Investițiile în acțiuni sunt menționate de 21% dintre respondenți, iar cifrele diferă după vârstă și gen: 24% dintre bărbați aleg trading-ul față de 18% dintre femei, în timp ce segmentele de vârstă mai mature sunt mai interesate de acest tip de investiții față de cele mai tinere (19% pentru 18-24 ani vs. 22% pentru 35-44 ani)", precizează studiul.

Cu Revolut, de la doar un 1 euro pe luna, clienții pot investi în fonduri tranzactionate la bursa sau în acțiuni emise de peste 2.200 de companii listate pe bursele americane și europene. De asemenea, clienții pot face investiții în metale prețioase, direct în aplicație.

Potrivit sursei citate, sectorul investițiilor nu este imun la fraudele online, carora utilizatorii de internet le sunt adesea victime. Astfel, 53% dintre respondenții implicați în studiul Revolut și Dynata au declarat că nu au suficiente cunoștințe pentru a se apăra de escrocheriile care apar pe platformele de investiții și vor să afle mai multe, să fie pregătiți să le recunoască.

"Cele cinci cursuri despre fraude, gratuite și disponibile și în limba română, a fost dezvoltate de experții antifraudă ai băncii digitale Revolut și acoperă cele mai răspândite tipuri de înșelătorii, inclusiv pe cele legate de investiții.", se menționează în comunicat.

Revolut este prima super-aplicație financiară care ajută utilizatorii din toată lumea să își folosească la maximum fondurile de care dispun. În 2015, Revolut s-a lansat în Marea Britanie, cu servicii de transfer de bani și schimb valutar. În prezent, peste 35 milioane de clienți din lume, din care peste 3 milioane din România, folosesc serviciile inovatoare Revolut pentru a realiza peste 500 de milioane de tranzacții pe luna.