

Lipsa fondurilor si a educatiei financiare ramân principalele bariere în calea investitiilor în România (raport)

Lipsa fondurilor disponibile si a educatiei financiare sunt principalele obstacole care îi împiedica pe români sa investeasca, potrivit unui studiu citat într-un raport publicat luni de o companie fintech.

"Cel mai mare obstacol pentru români în a începe sa investeasca este lipsa fondurilor (32%), urmata de lipsa cunostintelor despre cum sa înceapa sa investeasca (21%) si de frica de a pierde bani (19%). Totusi, 10% dintre respondenti au spus ca nimic nu i-a retinut sa investeasca. Privind spre 2026, 21% dintre români au spus ca se simt nelinistiti si nesiguri în privinta finantelor lor", sustin autorii cercetarii realizate de Dynata pentru Revolut.

În acelasi timp, 27% au declarat ca iau masuri proactive, cum ar fi investitiile, economisirea, cautarea unui al doilea loc de munca sau dezvoltarea de noi competente, mai arata analiza.

Întrebati ce le-ar îmbunatati cel mai mult situatia financiara în 2026, respondentii au indicat cel mai des o mai mare autodisciplina pentru a evita cheltuielile excesive (43%).

"Peisajul investitional din România se maturizeaza în mod clar - vedem mai multi oameni care încep sa investeasca mai devreme, investesc regulat si folosesc solutii automatizate pentru a-si construi bunastarea în timp. Totodata, datele noastre arata ca încrederea si educatia financiara vor fi esentiale în 2026, mai ales în contextul provocarilor economice generale din România. A-i ajuta pe clienti sa depaseasca obstacolele psihologice, sa-si antreneze disciplina si sa acceseze instrumentele potrivite ramân obiective cheie pentru noi", a afirmat Rolandas Juteika, Head of Wealth and Trading (SEE), în comunicat.

Potrivit sursei citate, CFD-urile (contracte pentru diferenta) sunt instrumente complexe si vin cu un risc ridicat de a pierde bani rapid din cauza efectului de levier. 56% din conturile investitorilor de retail pierd bani atunci când tranzactioneaza CFD-uri.

Pe de alta parte, compania fintech globala a dat publicitatii un raport despre cum au investit românii în 2025, dezvaluind o crestere a interesului fata de investitiile automatizate si accesibile, precum si un interes sporit pentru instrumentele de investitii mai sofisticate.

Astfel, în 2026, românii sunt dornici sa se concentreze mai mult pe disciplina financiara, educatie si planificare pe termen lung.

"Investitorul român mediu pe Revolut a ramas printre cei mai tineri din Europa, cu o vârsta medie de 34 de ani, iar valoarea medie a portofoliului a fost de 2.360 euro. Portofoliile detinute de clientii români care investesc cu ajutorul Revolut au fost diversificate, cu o înclinatie puternica spre pietele globale. În medie, portofoliile au avut urmatoarea structura: 52% actiuni din SUA, 11% ETF-uri (fonduri tranzactionate la bursa) si 4% actiuni europene, în timp ce 26% din plasamente au mers catre fonduri de pe piata monetara prin intermediul produsului Flexible Cash Funds (disponibil în euro, dolari americani si lire sterline)", sustin autorii studiului.

Totodata, obligatiunile si CFD-urile au reprezentat în jur de 2% din portofoliul mediu.

Pe de alta parte, actiunile din sectorul tehnologic au continuat sa fie printre cele mai tranzactionate în România, dar si în Europa, în general. Nvidia a fost în mod constant cea mai cumparata si vânduta actiune americana, în

rândul clientilor români, dar si la nivel european, reflectând entuziasmul investitorilor fata de inteligenta artificiala (AI), mentioneaza sursa citata.

"Dintre actiunile europene, Rheinmetall a fost cea mai tranzactionata actiune, oglindind atentia investitorilor fata de companiile din aparare. ETF-ul Vanguard S&P 500 UCITS a ramas cel mai tranzactionat ETF în România, subliniind popularitatea expunerii largi si cu costuri reduse pe piata din SUA", se mai precizeaza în document.

Anul 2025 a marcat, de asemenea, o intensificare a interesului fata de investitiile automatizate si mai accesibile si o crestere a apetitului pentru instrumente de investitii avansate.

În 2025, suma totala investita de utilizatorii români de gen masculin a fost de aproape patru ori mai mare decât cea investita de femei. Marimea medie a portofoliului a fost de 2.840 euro pentru barbati si 1.270 euro pentru femei. Cu toate acestea, mai multe femei decât barbati au început sa investeasca în cursul anului: numarul de femei care au început sa investeasca a crescut cu 21%, comparativ cu o crestere de 14% în rândul barbatilor, mentioneaza compania.

Revolut este o companie fintech globala, cu peste 70 de milioane de clienti în întreaga lume.