

Patru din 10 români au în prezent bani pusi deoparte sau investitii active (studiu)

Patru din 10 români declara ca au în prezent bani pusi deoparte sau investitii active, iar economisirea este determinata în principal de nevoia de siguranta financiara, nu de dorinta de crestere a averii, conform studiului "Atitudinile de economisire si investitii în România", realizat în aprilie 2026 de agentia de cercetare Wisemetry Research, la comanda Tavex România.

Studiul a fost realizat online pe un esantion de 1.921 de respondenti . Obiectivul a fost analizarea comportamentului real de economisire al românilor: câti economisesc, cine sunt acestia, cum economisesc, de ce economisesc si cât de pregatiti se simt pentru decizii financiare într-un context economic marcat de inflatie si incertitudine.

Datele arata ca economisirea ramâne o practica prezenta, însa departe de a fi generalizata. Incidenta este semnificativ mai ridicata în Bucuresti si marile orase, în rândul persoanelor cu studii superioare si venituri mai mari, în timp ce mediul rural si categoriile cu nivel educational redus înregistreaza cele mai mici niveluri de economisire.

"Am realizat acest studiu pentru ca discutia despre economisire si investitii în România este de multe ori bazata pe perceptii, nu pe date reale despre comportamentul oamenilor. Am vrut sa înțelegem ce îi determina pe români sa economiseasca, ce bariere au si câta încredere au în propriile decizii financiare. Credem ca educatia financiara trebuie construita pornind de la realitatea comportamentelor si a temerilor oamenilor, nu doar din teorie", a declarat Victor Dima, manager de trezorerie în cadrul Tavex România, într-un comunicat.

Motivul dominant pentru care românii economisesc este protectia financiara. 86% dintre respondentii care pun bani deoparte spun ca o fac pentru situatii neprevazute sau siguranta personala, în timp ce doar 13% mentioneaza explicit acumularea de avere sau cresterea financiara.

Studiul releva ca majoritatea celor care economisesc pun deoparte sume moderate: 60% economisesc cel mult 10% din venit, iar media ponderii economisite este de 12% din venitul personal. Barbatii economisesc, în general, sume mai mari, în timp ce femeile se regasesc mai ales în categoriile cu economii mai reduse.

În acelasi timp, aproape o treime dintre cei care reusesc sa economiseasca au rezerve financiare pentru mai putin de trei luni de cheltuieli daca veniturile lor s-ar opri brusc, ceea ce indica o capacitate redusa de a face fata unei perioade fara venituri. Un procent similar (31%) si-ar putea acoperi cheltuielile din economii pentru aproximativ 3-5 luni, în timp ce doar 19% ar avea rezerve suficiente pentru mai mult de un an.

Comportamentul de economisire este predominant unul prudent si orientat spre lichiditate. Românii prefera sa își tina economiile în forme simple, cunoscute si usor de accesat: 60% dintre cei care au bani pusi deoparte folosesc produse de economisire bancara (conturi de economii sau depozite), 42% îi pastreaza numerar în casa, iar 39% tin economii în conturi curente. În paralel, 29% detin pensii private facultative, 26% investitii imobiliare, iar 17% fonduri mutuale sau de investitii. Totodata, atunci când se gândesc la a-si proteja valoarea banilor în fata inflatiei, românii care economisesc iau în calcul în primul rând active tangibile, iar aurul se afla deja printre principalele optiuni, într-un procent similar cu investitiile imobiliare.

Desi 43% dintre cei care economisesc declara ca pun bani deoparte regulat, datele sugereaza ca disciplina financiara este influentata puternic de stabilitatea veniturilor. Economisirea constanta este mai frecventa în rândul persoanelor cu venituri si educatie ridicate, în timp ce gospodariile cu resurse limitate economisesc mai ales atunci când au venituri suplimentare.

În perspectiva următoarelor 12 luni, sentimentul rămâne precaut: o treime dintre persoanele care au economii estimează ca vor economisi mai puțin sau deloc, pe fondul presiunii inflationiste și a costului ridicat al vieții. Doar 14% se așteaptă să economisească mai mult decât anul trecut.

Pentru a putea economisi mai mult, cei mai mulți (56%) spun că ar reduce cheltuielile legate de ieșiri în oraș, vacanțe sau consum discreționar, ceea ce sugerează că, pentru mulți, economisirea înseamnă mai ales reducerea riscului și păstrarea unui minim sentiment de control.

"Datele arată foarte clar că, în România, economisirea este asociată în primul rând cu protecția și reducerea anxietății financiare. Nu vorbim predominant despre investitori orientați spre randament, ci despre oameni care încearcă să construiască un minim sentiment de siguranță într-un context economic perceput ca instabil", a declarat Tania Chilin, Research Consultant Wisemetry.

Contextul macroeconomic contribuie semnificativ la acest comportament precaut. Rata de economisire a gospodăriilor din România rămâne negativă, la -1%, ceea ce plasează țara noastră printre puținele state europene în care populația, în medie, cheltuie mai mult decât economisește. Situația indică o capacitate redusă de economisire la nivelul gospodăriilor, mai ales în comparație cu media UE, de 15%.

Potrivit studiului, 74% dintre cei care alocă bani pentru economii declară că sunt preocupați de inflație, iar percepția erodării valorii banilor influențează direct alegerile de economisire și investiții.

Deși 88% dintre cei care au economii afirmă că se simt informați atunci când iau decizii legate de bani, economisire sau investiții, studiul evidențiază și un contrast important: 32% spun că au pierdut bani din cauza unor decizii financiare evitabile.

"Există un tipar regional observat și în țări precum Bulgaria, Ungaria și Polonia: preferința pentru active reale și tangibile față de produse financiare complexe. Această preferință spre un tip de economisire defensivă nu este echivalentă cu absența strategiei, ci este o abordare adaptată unui context în care neîncrederea și volatilitatea percepută fac din precauție răspunsul rațional", a explicat prof. univ. dr. Rodica Ianole-Calin, Facultatea de Administrație și Afaceri, Universitatea din București.

Concluzia generală a cercetării este că românii sunt dispuși să economisească, însă capacitatea lor reală este limitată de presiunea economică, de veniturile insuficiente și de un nivel inegal de educație financiară. În acest context, economisirea rămâne mai degrabă un mecanism de protecție și reducere a riscului decât o strategie de dezvoltare financiară pe termen lung.

Tavex este cel mai mare comerciant de aur de investiții din Europa de Nord și un jucător pe piața din România și Europa de Sud-Est. Tavex este un membru al Grupului Tavid, înființat în 1991. Compania și-a deschis portile în România în 2019 și are deja trei birouri în București și unul în Cluj.