

Descoperă tiparul tău financiar

Acest chestionar respectă testul creat de psihologul Olivia Mallone.
Este destinat pentru descoperirea tiparului financiar sau tiparelor financiare din care acționezi cel mai des.

- ✓ Pentru fiecare întrebare alege răspunsul care te reprezintă cel mai bine în prezent și NU răspunsul care ți-ai dori să te reprezinte.
- ✓ Nu există răspunsuri corecte sau greșite. Fii sincer cu tine atunci când răspunzi.
- ✓ Dacă ai un partener de viață transmite-i acest test pentru că atunci când ești conștient de tiparele amândurora, veți reuși să comunicați mai eficient.

1. Dacă aș primi \$20,000 într-un mod neașteptat primul meu impuls ar fi:

- A. Să îi transfer imediat într-un cont de economii sau depozit
- B. Să mă obișnuiesc cu ideea și să amân momentul
- C. Aș căuta o oportunitate de investiție care să-mi aducă un profit cât mai mare
- D. Aș dona marea majoritate a banilor pentru o cauză care să facă lumea mai bună
- E. I-aș cheltui pe lucrurile pe care mi le doresc și/sau aș cumpăra cadouri

2 Atunci când vine vorba despre bani:

- A. Mă asigur că banii nu îmi influențează deciziile de viață
- B. Îmi place să-i cheltuiesc pentru a-mi cumpăra lucrurile pe care mi le doresc, pentru a-mi face plăceri de moment și pentru a cumpăra cadouri.
- C. Adesea îmi fac griji în legătură cu banii și îmi creez strategii pentru a câștiga mai mulți bani
- D. Strâng cât de mult pot și mă simt foarte bine pentru că îmi oferă siguranță
- E. Încerc să nu mă gândesc la bani și sper că totul va fi bine

3. Obiectivul meu major legat de bani este:

- A. Să economisesc cât de mult pot acum pentru a nu avea griji la bătrânețe
- B. Neclar
- C. Să am bani suficienți pentru a-mi cumpăra tot ce vreau și pentru a-mi permite stilul de viață actual
- D. Să am bani pentru a-mi acoperi cheltuielile de bază și restul banilor să-i donez
- E. Să fac cât mai mulți bani în cel mai scurt timp

4. Când vine vorba de a ține un buget

- A. Îmi revizuiesc constant bugetul și găsesc modalități prin care să am mai mulți bani de cheltuit și economisit
- B. Îmi place să îmi urmăresc bugetul stabilit cu exactitate și de câte ori pot îmi scad cheltuielile
- C. Mă mândresc cu faptul că trăiesc cu puțini bani și de aceea nu am nevoie de un buget
- D. Nu îmi place să țin un buget . Urăsc cuvântul buget. Doar când îl aud îmi vine să fug.
- E. Nu lucrez cu un buget și nu-mi doresc acest lucru. Totul va fi bine

5. Atunci când mă gândesc la cheltuieli:

- A. Sper că voi avea suficienți bani pentru a putea să fac față unor cheltuieli neprevăzute la nevoie.
- B. Îmi place să cheltuiesc bani, atâta timp cât și acumulez în paralel.
- C. Prefer să economisesc decât să cheltuiesc. Cheltuielile mă stresează.
- D. Nu urmăresc unde se duc banii și nu vreau să o fac. Prefer să mă concentrez pe alte aspecte ale vieții.
- E. Iubesc să cheltuiesc și de multe ori cheltuiesc mai mult decât câștig

6. Când vine vorba de folosirea unor instrumente financiare

- A. Îmi revizuiesc constant rapoartele financiare și caut continuu instrumente de gestionare a banilor care să mă ajute să găsesc modalități mai bune pentru a face mai mulți bani și pentru a-i face să lucreze pentru mine
- B. Nu știu ce tipuri de rapoarte și evidențe ar trebui să țin
- C. Îmi place să am o evidență strictă a banilor și folosesc diferite rapoarte pentru acest lucru
- D. Îmi țin evidența cât de cât dar am dificultăți câteodată să organizez și să găsesc informații în aceste rapoarte.
- E. Nu țin niciun fel de rapoarte și nu folosesc instrumente de acest gen. Prefer să-mi folosesc altfel timpul.

7. Când vine vorba de economisire :

- A. Știu că ar trebui să economisesc însă nu reușesc în fiecare lună să fac acest lucru
- B. Îmi place să economisesc cât mai mulți și mă preocup constant să găsesc modalități prin care să pot economisi mai mult.
- C. Îmi este greu să economisesc și nu îmi place să fac asta.
- D. Economisesc doar atunci când este absolut necesar.
- E. Economistul este ceva firesc pentru mine. Fac asta tot timpul fără prea mult efort.

8. Când vine vorba de a lua bani cu împrumut::

- A. Încerc să nu împrumut bani, dar atunci când sunt nevoit îmi este greu să-i returnez.
- B. Încerc să nu împrumut niciodată bani, mai ales de la alte persoane.
- C. Sunt dispus să împrumut sume mari de bani dacă mă ajută să câștig mai mult în viitor, dar nu îmi place să mă îndatorez dacă nu am siguranța unui profit rapid din care să returnez banii.
- D. Am împrumutat bani des și mă descurc să-i returnez
- E. Împrumut bani doar dacă este absolut necesar.

9. Când vine vorba de a da bani cu împrumut:

- A. Sunt generos și nu-mi fac griji când o sa-i primesc înapoi
- B. Oamenii nu îmi cer bani cu împrumut. Îmi convine acest lucru.
- C. Nu m-ar deranja să dau bani cu împrumut, dar oamenii nu îmi cer de obicei.
- D. Încerc să nu dau bani cu împrumut, dar dacă o fac mă aștept să îi primesc înapoi foarte repede.
- E. Nu mă deranjează să dau bani cu împrumut, mai ales dacă percep și o dobândă. Îmi fac griji dacă nu îi primesc la timp.

10. Când vine vorba de carduri de credit și overdraft-uri:

- A. Prefer să nu am carduri de credit deloc. Dacă am un card de credit îl folosesc cât mai puțin posibil.
- B. De obicei folosesc cardul de credit și achita suma minimă de fiecare dată
- C. Nu mă deranjează să plătesc sume mari cu cardul de credit, atâta timp cât le pot returna rapid. Mă preocupă însă facturile de la cardul de credit.
- D. Nu sunt foarte atentă la scadențele cardurilor de credit. Uit de multe ori să plătesc suma minimă lunară dacă nu primesc notificări.
- E. Am evitat tot timpul să folosesc carduri de credit, prefer să plătesc cash sau cu cardul de debit.

11. Când vine vorba de urgențe:

- A. Nu am economii de care să mă folosesc în caz de urgență. Sper că nu va fi cazul!
- B. Nu am bani puși deoparte pentru urgențe și nu mă gândesc des la ce aș face în cazul unei urgențe.
- C. Mă gândesc tot timpul că voi avea suficienți bani astfel încât să pot să-mi fac un fond de urgență în curând.
- D. Am economii substanțiale deci nu îmi fac griji cu banii dacă se întâmplă ceva..
- E. Încerc să economisesc regulat pentru a-mi constitui un fond de urgență.

12. Când vine vorba de a-mi plăti taxele și impozitele:

- A. Mă chinuiesc să mi le achit la timp, însă sunt surprinsă și nemulțumită de faptul câți bani trebuie să dau în fiecare an.
- B. Îmi economisesc bani pentru impozite și taxe, și de multe ori le plătesc și în avans.
- C. Urăsc taxele și impozitele și încerc să nu mă stresez din cauza lor.
- D. Îmi este greu să economisesc pentru taxe și impozite și de aceea de multe ori nu le plătesc la timp. Mă simt copleșit în fiecare an când vine perioada de plată a impozitelor
- E. Mă mândresc că am active mai multe decât pasive și nu îmi acoperă taxele și impozitele

13. Pentru a mă simți complet satisfăcută de veniturile mele aș avea nevoie:

- A. Să câștig cu o mie de euro mai mult pe lună decât acum
- B. Să-mi cresc veniturile semnificativ în fiecare an până să ajung la 50.000 de euro pe an.
- C. Să cred că banii în plus nu strică, dar nu știu cât de mult ar trebui să câștig în plus.
- D. Mă simt satisfăcută cu banii pe care îi câștig acum. O creștere mai mare m-ar face să mă simt inconfortabil.
- E. Cu cel puțin 10.000 euro sau 20.000 pe an, mai mult decât câștig acum.

14. Când vine vorba despre investițiile pe piața de capital:

- A. Îmi place să investesc în acțiuni și să am un portofoliu diversificat pentru a-mi maximiza profitul.
- B. Nu mă gândesc prea mult să investesc, însă dacă aș face-o al lăsa un expert să facă asta în locul meu.
- C. Aleg investițiile sigure și conservatoare
- D. Nu sunt un expert în investiții dar mă gândesc că ar fi interesant să investesc în active speculative care să aducă profituri mari rapid.
- E. Nu mă gândesc la investiții, dar dacă aș face aș căuta oportunități care să contribuie la o cauză socială sau de binefacere.

15. Atunci când îmi doresc ceva și nu îmi permit:

- A. Fie deci că nu îmi doresc de fapt acel lucru, fie îl cumpăr pe credit și văd mai târziu cum îl achit

- B. Dacă îl vreau, îl cumpăr. Întotdeauna se găsește o modalitate de a face rost de bani
- C. Îl cumpăr. Chiar dacă nu mi-l permit.
- D. Majoritatea lucrurilor pe care le vreau nu sunt scumpe. Dacă îmi doresc ceva luxos mi l-aș permite însă nu mă simt confortabil să dau mulți bani pe lucruri.
- E. Dacă acel lucru este cu adevărat important o să găsesc o modalitate să-l includ în bugetul meu. Dacă nu este important, uit de el.

16. Când am o stare de spirit proastă, să cheltui bani:

- A. Este ultimul lucru pe care l-aș face. Poate dacă aș reuși să pun niște bani deoparte mi-aș simți mai bine puțin
- B. Întotdeauna mă înveselește
- C. Mă face să mă simt și mai rău. Cheltuitul banilor nu are legătură cu fericirea.
- D. Nu este o soluție de a mă înveseli.
- E. Cheltuitul sumelor mari, și găsirea unor strategii prin care aș face mai mulți bani m-ar face cu siguranță să mă simt mai bine.

17. Aș apela la un împrumut bancar (sau am apelat deja):

- A. Să îmi plătesc o datorie, să îmi cumpăr ceva ce îmi doresc cu adevărat sau să merg într-o vacanță
- B. Să îmi plătesc studiile sau o formare profesională (în rest nu aș împrumuta bani pentru altceva)
- C. Pentru a crea sau a-mi dezvolta o afacere sau pentru a face o investiție profitabilă.
- D. Pentru reparații esențiale sau pentru a cumpăra ceva care să-mi ofere siguranță în viitor.
- E. Pentru urgențe medicale sau alt tip de urgențe, însă pentru nimic altceva

18. Îmi fac griji în legătură cu banii:

- A. Niciodată. Am lucruri mai importante care să mă preocupe.
- B. Îmi fac puține griji mai tot timpul, dar fac tot ce pot pentru a gestiona bine aceste emoții
- C. Constant. Este principala mea sursă de îngrijorare.
- D. Doar atunci când știu că urmează o recesiune
- E. Nu des. Îmi place prea mult să-i cheltuiesc

19. Când mă gândesc la asigurarea unui viitor sigur:

- A. Sunt preocupat că nu voi avea bani suficienți pentru a-mi asigura un viitor sigur pentru că îmi este greu să economisesc.
- B. Îmi este atât de greu să mă gândesc la bani încât tot ce pot este să sper ca mă va ajuta Dumnezeu să fiu bine.
- C. Deoarece am grijă să economisesc mult, și deja am mulți bani strânși, sunt sigur că voi fi bine în viitor.
- D. Deoarece sunt foarte disciplinat cu banii și economisirea sunt sigur că nu voi avea griji în viitor
- E. Nu mă gândesc la viitor și la finanțe. Am alte griji precum calitatea vieții și sănătății mele în viitor.

20. Dacă aș câștiga 1 milion de euro la loterie, prima reacție ar fi:

- A. M-aș simți vinovat gândindu-mă la toți oamenii care mor de foame și n-au nimic
- B. Aș fi șocat, copleșit și foarte liniștit că în sfârșit viitorul meu este asigurat.
- C. Aș fi copleșit— N-aș ști ce să fac cu atâția bani.

D. Aș fi foarte mulțumit și fericit, și m-aș gândi imediat cum aș putea să-i înmulțesc dar și să îmi cresc stilul de viață.

E. Aș fi extraordinar de fericit! În sfârșit pot să-mi cumpăr toate lucrurile pe care mi le doresc!!

Acesta este algoritmul

Pentru fiecare răspuns ar trebui să alocăm o literă conform grilei de mai jos:

H = Hoarder / Saver / Economul

S = Spender / Cheltuitorul

M = Money monk / Călugărul Banilor

V = Avoider / Evitantul

A = Amasser / Investitorul

1.	A= S	B= H	C= V	D= A	E= M
2.	A= M	B= S	C= A	D= H	E= V
3.	A= H	B= V	C= S	D= M	E= A
4.	A= A	B= H	C= M	D= S	E= V
5.	A= V	B= A	C= H	D= M	E= S
6.	A= A	B= V	C= H	D= S	E= M
7.	A= V	B= A	C= S	D= M	E= H
8.	A= V	B= H	C= A	D= S	E= M
9.	A= S	B= M	C= V	D= H	E= A
10.	A= M	B= S	C= A	D= V	E= H
11.	A= V	B= M	C= S	D= A	E= H
12.	A= V	B= H	C= M	D= S	E= A
13.	A= H	B= A	C= V	D= M	E= S
14.	A= A	B= V	C= H	D= S	E= M
15.	A= V	B= A	C= S	D= M	E= H
16.	A= H	B= S	C= M	D= V	E= A
17.	A= S	B= M	C= A	D= H	E= V
18.	A= M	B= A	C= H	D= V	E= S
19.	A= S	B= V	C= A	D= H	E= M
20.	A= M	B= H	C= V	D= A	E= S

Număram punctajul obținut de fiecare tipologie.

Tipologia cu punctajul cel mai mare este cea care ți se potrivește cel mai bine.

Cele 5 personalități financiare:

- Spender / Cheltuitorul – “Am venit. Am văzut. Am cumpărat.”

Spender-ul / cheltuitorul își găsește plăcerea în cumpărarea de bunuri și servicii. Acest tip de personalitate are “distanța între văzut – plăcut- dat cu cardul” foarte scurtă.

Sunt aceia care intră în supermarket după pâine și lapte și pleacă cu coșul plin cu te miri ce, pe principiul “dacă ne trebuie”.

Are obiceiul de a cumpăra lucruri, chiar dacă nu are nevoie de ele, cumpărăturile fiind ceva care îl/o fac să se simtă important/ă. Face cadouri surprinzător de scumpe prietenilor, dar îi surprinde și cu cheltuielile personale. Rareori ratează o ocazie de a cheltui, mai ales dacă e observat de prietenii din jur.

Efectul, acest tip de personalitate are dificultăți în a respecta un budget, în a economisi pentru viitor și a prioritiza ceea ce este important. Pentru el/ea întârzierea satisfacției imediate în favoarea unor obiective pe termen lung poate fi dificilă.

Recomandări:

Alocă o sumă negociabilă pe care să o pui deoparte lunar, oricât de mică.

Pentru achiziții mai mari, stabilește o sumă, amână cumpărarea pentru 1 -2 zile.

Automatizează economiile și investițiile, du banii departe de tine.

Pleacă la cumpărături cu sume fixe, lasă cardurile de credit acasă.

- Hoarder / Saver / Economul – mentalitatea "Nu sunt zgârcit, sunt cumpătat!"

Saver-ii respectă o singură mantră “economisește/ economisește / economisește “!

Pentru ei este o relaxare să-și gestioneze bugetul și să-și revizuiască finanțele pentru a vedea unde se află în atingerea obiectivelor financiare.

Banii le aduc un sentiment de siguranță și control, verifică deseori conturile bancare și se bucură de cât de mulți bani au economisit, se bucură când prind o super- promoție și vânarea de oferte este un scop în sine.

Cheltuirea banilor pe cadouri sau divertisment este tare dificilă, deoarece acestea nu intră în categoria necesar / important, toate sunt scumpe, toate sunt fără valoare.

De ce să dai banii pe așa ceva?

În cazuri extreme acești oameni simt nevoia să-și țină banii la saltea sau în maxim conturi bancare, preferând să-i erodeze inflația decât să-i riște prin investiții.

Recomandări:

Economisește, dar pune-ți întrebarea de ce o faci și pentru cine?

Acordă-ți o sumă pentru răsfăț, care din start o poți cheltui pe orice.

Educă-te financiar, vezi cum poți investi banii tăi pentru a-i proteja de inflație.

- Avoider / Evitatul “Lasă ca ne descurcăm noi!”

Acești oameni se simt anxioși, copleșiți sau incompetenți în ceea ce privește gestionarea banilor și ca atare evită îndeplinirea sarcinilor legate de gestionarea banilor.

Nu vor să țină un buget pentru că este obositor, uită să achite facturile sau ratele pentru că nu știe când sunt scadente. Nu știe cați bani au. Pot intra în contracte de împrumut pe termene lungi sau sume mari pe principiul fără să citească cu atenție contractul, fără să-și facă niște calcule pe principiul “ne descurcam noi cumva”.

De asemenea evită să-și investească banii pentru că procesul pare copleșitor și li se pare că pierd controlul.

Recomandări:

Începe să-ți construiești bugetul.

Aloca sume pe categorii de cheltuieli “pușculițe financiare”.

Dacă te simți copleșit roagă un prieten Saver să te ajute sau un consilier finanțe personale.

Nu intra în contracte de credit fără să te consulți cu cineva cu experiență.

- Money monk / Călugărul Banilor „Banii sunt sursa tuturor relelor”

Un călugăr al banilor crede că banii sunt răi și cu cât sunt mai mulți cu atât te corup mai tare. Acești oameni au o situație financiară modestă, ei tind să evite încercarea de a strânge avere, deoarece dacă se ocupă de acumularea de bani sufletul lor va fi pierdut.

Mai mult se simt vinovați dacă primesc o sumă mare de bani pe neașteptate.

Money monk va accepta remunerații mai mici chiar dacă afectează negativ nivelul de viață al familiei, deoarece are probleme în a-și reprezenta interesele în negocierile legate de bani. Nu cere niciodată o mărire de salariu – nevoia de bani ar însemna lăcomie

Recomandări:

Înțelege binele pe care l-ai face celor din jur dacă ai avea bani.

Înțelege că nu banii în sine sunt problema ci iubirea de bani.

Sunt mulți oameni bogați care sunt corecți și buni.

- **Amasser / Investitorul „Îmi plac banii, eu știu să am grijă de ei”**

Investitorul este acela căruia sentimentul de a avea sume mari de bani la dispoziția sa pentru a cheltui, a economisi și pentru a investi îi aduce o plăcere deosebită.

Când nu își respectă strategia de economisire și investiții simte un sentiment de gol / inutilitate. Pentru Amasser să aibă bani la dispoziție îi oferă un sentiment de putere și valoare de sine, și îi face o plăcere deosebită să-i administreze. Nu face decizii pripite cu privire la riscuri, ci le studiază atent, apoi și le asumă în concordanță cu obiectivele financiare care și le-a stabilit.

Însă îi e greu să lase pe altcineva să-i administreze banii.

Recomandări:

Să continue să se educe financiar.

Să evite tentația mândriei și percepția că știe tot.