

Banii se învată acasă. De mîci.

De ce educația financiară începe în familie și cum o puteți face ușor, împreună cu copilul.



Ghid pentru părinți · ZestreaMea,
un proiect non-profit al Asociației Future Hubs



Bunica Ileana, Matei, Ana și Zestra

În România, banii rămân o materie **învățată** prea târziu



13%

dintre români au cunoștințe financiare ridicate. **Media UE: 26%.**



30%

au un nivel scăzut, cel mai mare procent din UE.



51%

își apreciază totuși cunoștințele ca ridicate.



22%

dintre adulți trec testul S&P de alfabetizare financiară



Dacă nu învață acasă, **învață din greșeli scumpe**, mai târziu.

Școala ajunge abia la 14 ani. Obiceiurile se formează **mult mai devreme**



Cambridge, 2013:

pe la 7 ani, planificarea și amânarea plăcerii sunt deja conturate.



La școală:

obligatorie din clasa a VIII-a; Legea 198/2023 o extinde treptat.

Trei piese de construit, la vârste diferite



3–5 ani · Funcții executive
autocontrol, memorie, planificare



6–12 ani · Obiceiuri și norme
învățate privindu-i pe adulți



Adolescență · Cunoștințe și decizii
compară, calculează, alege



În ZestreaMea:
obiectivele și întrebările
se schimbă după vârsta
copilului.

Primul profesor despre bani e familia



56%

dintre părinți spun că
familia e principalul
profesor despre bani



15%

se simt foarte pregătiți



33%

vorbesc cu copiii de
grădiniță despre nevoi
și dorințe



Influența părinților asupra
comportamentului financiar al
tinerilor e mai puternică decât
a școlii.

Shim și colab., 2015



Copiii învață deja de la voi. Diferența o face un ritual simplu și constant.

Banii cu **destinație** se cheltuie mai greu

**50%****Cheltuieli***pentru azi***40%****Economii***pentru un vis***10%****Dăruire***pentru cineva drag*

Banii împărțiți și etichetați se economisesc mai bine. Un plic cu poza copilului a dus la economii mai mari.



În **ZestreaMea**: copilul împarte banii în trei borcane, cu voi; banii rămân acasă.

Un vis mare, împărțit în pași mici



Ana, 8 ani · Bicicletă · 600 lei

Etapa 2 din 6 · 30%



180 lei strânși
bunica a pus 50 de lei



Amânarea plăcerii se exersează,
nu se predă



Etapele mici țin motivația vie



Cam 12 lei pe săptămână, gata în
iunie



În ZestreaMea: obiectiv cu poză
sau desen, etape sărbătorite.

Și cei mici sunt mai fericiți când **dăruiesc**

“

Copiii sub 2 ani au părut mai fericiți când au dat o bucurie decât când au primit-o, mai ales când i-a costat ceva.

Aknin, Hamlin și Dunn, *PLoS ONE*, 2012



Dăruirea face parte din educația financiară, nu e un extra.



În ZestreaMea: borcanul Dăruire și obiective-cadou pentru cineva drag.

Copiii învață banii **făcând**, nu doar ascultând

Doar discuții

-  aude reguli
-  memorează termeni
-  rămâne spectator

vs.

Practică cu bani reali

-  alege
-  împarte
-  compară
-  reflectează



Greșelile mici de azi sunt **lecții ieftine**.



În **ZestreaMea**: copilul alege, împarte, propune prețuri și vede costul și câștigul.

Fiecare vârstă are **lecția ei**

1

3–6 ani

Așteptarea

jetoane în loc de lei



2

7–10 ani

Obiceiul

banii de buzunar în trei
borcane

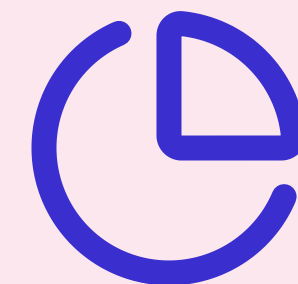


3

11–14 ani

Bugetul

procente și obiective de
câteva luni



4

15–18 ani

Planul

dobânda, pe Junior
Centenar



În **ZestreaMea**: vederea copilului se schimbă automat cu vârsta.

Familia ajută. Banii nu trec prin noi.



- 1 Bunicii văd obiectivul pe un link privat
- 2 Trimit banii direct părinților
- 3 Părintele confirmă
- 4 Borcanul crește 

?

Întrebarea săptămânii:

Dacă ai avea 10 lei azi, i-ai cheltui acum sau te-ar apropia de bicicletă?



ZestreaMea nu încasează și nu transferă bani.

Planul pentru 18 ani: Junior Centenar, cu ajutorul statului



600 lei

prima de stat, în fiecare an



1.200 lei

depuși într-un an aduc prima

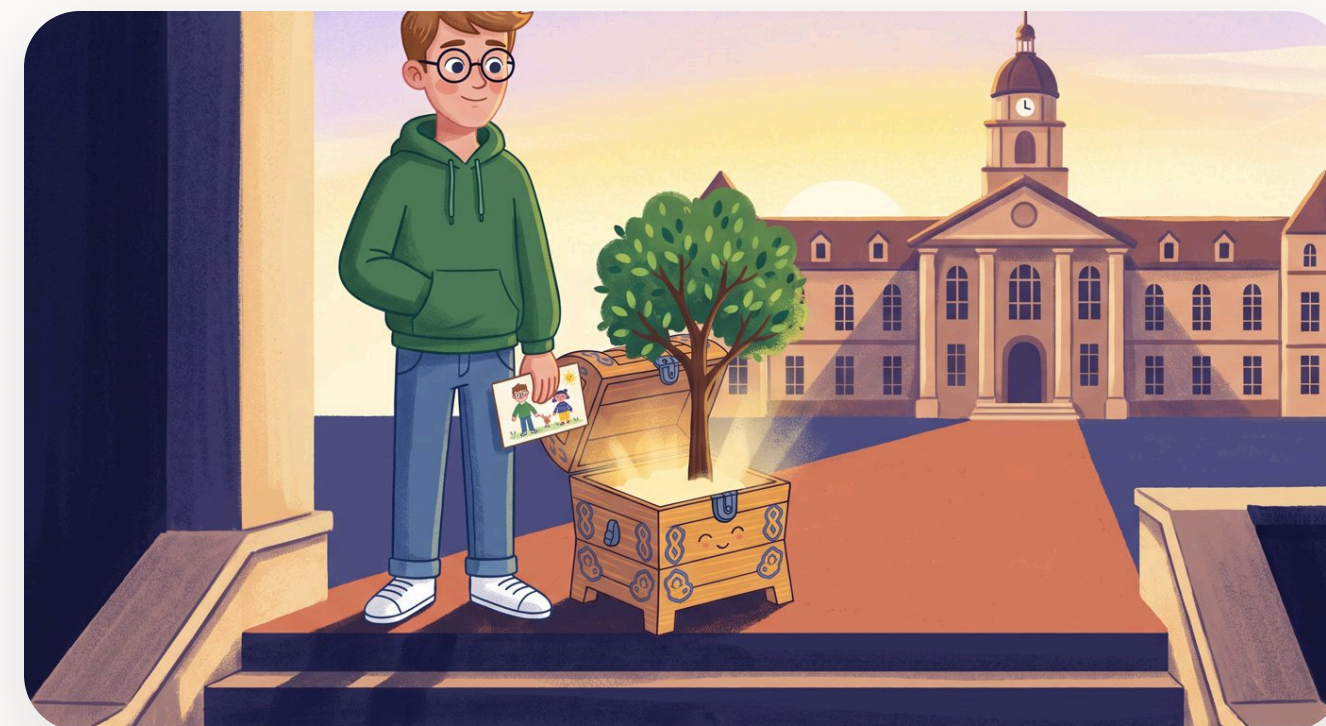


3%

dobândă pe an, fără impozit



Contul se deschide automat la Trezoreria Statului. Poate depune oricine din familie. Banii se retrag la 18 ani.



Matei, la 18 ani, cu Zestra lui



În **ZestreaMea**: planul de 18 ani și datele de depunere, gata de copiat.

Prima afacere a copilului, în familie



Rudele comandă o cană cu
desenul copilului



Plata merge direct la părinți



Părintele aprobă prețul

Exemplu

Preț propus de copil: **45 lei**

Costul tiparului: **22 lei**

Îi rămân: 23 lei



În ZestreaMea: galeria privată și magazinul copilului; câștigul intră în borcane.

Poveștile spun lecția **pe limba copiilor**

Ana și cele trei borcane

o poveste ZestreaMea · 5–8 ani



Ana și cele trei borcane

5–8 ani · cheltuiesc, economisesc, dăruiesc

Treptele lui Matei



Treptele lui Matei

8–11 ani · un vis mare, pe trepte, până la 18 ani

Personajele

Ana, 7 ani, desenează și își împarte banii în borcane.

Matei, 10 ani, își pune un vis mare și urcă treaptă cu treaptă.

Bunica Ileana ajută la obiective.

Zestra, lada cu lăstar, crește cu fiecare an.

Raza, moneda-soare: dobânda de 3% și prima de 600 lei.



În **ZestreaMea**: poveștile se citesc împreună, înainte de primul vis pus în aplicație.

Construit cu grijă **pentru copii**



Nu ținem bani
banii rămân la voi



Fără mesaje către copii
vorbim doar cu părinții



Fără puncte, clasamente sau serii
copiii învață pentru ei



Doar prenumele copilului
pe un link privat; CNP-ul nu e afișat

♥ Un proiect non-profit, gratuit pentru familii.



Cum începeți în 15 minute

1

Faceți contul familiei
zestreamea.ro



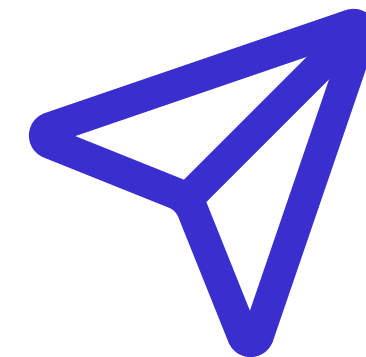
2

Alegeți cele trei borcane
împărțiți primii bani



3

Primul vis, pe etape
trimiteți linkul bunicilor



Prima conversație: întrebați-l ce și-ar dori și cât crede că trebuie să aștepte. Ascultați înainte să explicați.

Banii se învață acasă. Noi vă ajutăm să începeți.



Asociația Future Hubs

Organizație non-profit din Cluj-Napoca. ZestreaMea este gratuit pentru familii.

zestreamea.ro · înscrieri pentru pilot



Surse

Comisia Europeană, Flash Eurobarometer 525 (2023)

S&P Global FinLit Survey (2015)

Whitebread și Bingham, Universitatea Cambridge (2013)

CFPB, Building Blocks (2016) și Money as You Grow

CFA România și KRUK, Datoria mea de părinte (2026)

Shim, Serido, Tang și Card (2015)

Soman și Cheema, Journal of Marketing Research (2011)

Aknin, Hamlin și Dunn, PLoS ONE (2012)

Drever și colab., Journal of Consumer Affairs (2015)

SNEF 2024-2030 · Legea 198/2023 · OUG 104/2018 · ANAF