



Portfel w związku

Moje, twoje, nasze. Jak podzielić pieniądze w związku?

Spis treści

Wstęp	3
Rozdział I. Moje, twoje, nasze. Wspólne konto a wspólny budżet, czyli jak ogarnąć finanse w związku	4-7
Rozdział II. Świadomi praw i obowiązków, ale czy na pewno? Co ślub zmienia we wspólnym budżecie	8-10
Rozdział III. Jasno o finansach. Jak rozmawiać o pieniądzach w związku	11-12
Zakończenie	13





Wstęp

Niezależnie od tego czy tworzymy związek nieformalny, czy powiedzieliśmy sobie sakramentalne „tak”, każdego dnia w partnerskiej relacji z drugim człowiekiem musimy coś ustalać, wspólnie o czymś decydować, konfrontować odmienne zdania, a przy tym wszystkim podejmować kwestie, które wzbudzają emocje... i dla dobra relacji robić to możliwie najspokojniej. Jednym z takich tematów są z pewnością wspólne finanse i zarządzanie nimi w związku. Wydatki, zarobki, podejście do oszczędności, zobowiązania i różne potrzeby, które trzeba uwzględnić, mogą dawać poczucie, że ten obszar wspólnego życia trudno poukładać. Jak więc do niego podejść? Z dobrym planem. A jak to zrobić konstruktywnie, praktycznie i z uwzględnieniem odmiennych perspektyw, podpowiadamy w naszym e-booku dla par, który przygotowaliśmy w oparciu o badanie Polaków Portfel Własny: Związek a finanse.

W pierwszym rozdziale przyjrzymy się wyzwaniom, jakie w obszarze zarządzania finansami czekają na wszystkie pary. Zakupy, rachunki i nieprzewidziane wydatki dotyczą przecież tak samo par z obrączkami, jak i tych bez. Szczególnie, że w związkach kohabitacyjnych, czyli takich, w których partnerzy bez ślubu wspólnie prowadzą domy, żyje coraz więcej Polek i Polaków. Z danych z komunikatu CBOS „Modele życia małżeńskiego Polaków” z grudnia 2020 roku wynika, że ponad jedna czwarta dorosłych rodaków (26%) jest stanu wolnego. Jednak dwie piąte (41%) osób definiujących się jako kawaler albo panna żyje w związku niesformalizowanym. Jak takie rozwiązanie wpływa na zarządzanie wspólnymi finansami? Na pewno związek partnerski wiąże się z większą elastycznością w kwestii zarządzania finansami, ponieważ nie ma tutaj regulacji prawnych, ale wyzwanie wcale nie jest mniejsze niż w przypadku par, które sformalizowały swoją relację. Nad tym czy brak ogólnych zasad to wada czy zaleta zastanowimy się w drugim rozdziale, a w tym pokażemy Ci możliwy podział kont oraz wydatków związanych z prowadzeniem wspólnego życia i podpowiemy, jak to sprawnie ogarnąć.

Druga część naszego e-booka skupia się na małżeństwach i tym, co w finansach wydarzy się po zawarciu związku małżeńskiego. Przedstawiamy w nim wady i zalety wspólnych finansów, korzyści finansowe jakie czekają na pary formalne, a także inne opcje, na które mogą zdecydować się małżeństwa np. rozdzielną majątkową z wyrównaniem dorobków. Warto do niego zajrzeć, by być świadomym praw i obowiązków.

Może już pora wybrać się na finansową randkę? Przed nią polecamy lekturę trzeciego rozdziału, czyli zbioru wskazówek, które przydadzą się, by przeprowadzić konstruktywną rozmowę o pieniądzu. Według naszego badania „Związek a finanse” już 56% dorosłych Polaków w związku regularnie i otwarcie rozmawia z partnerem czy partnerką o pieniądzu i nie jest to dla nich trudny temat. Jeśli należysz do tej grupy, to świetnie! Zawsze jednak warto świadomie obserwować ten obszar, zwłaszcza że w ciągu wspólnego życia temat finansów może pojawiać się w różnych kontekstach i sytuacjach. W tym rozdziale dzielimy się wskazówkami, jak zacząć z drugą połówką temat pieniędzy i przeprowadzić taką rozmowę, by cieszyć się z jej efektów.

Zapraszamy do lektury,
Zespół Santander Consumer Banku

Rozdział I.

Finanse w związku nieformalnym – kluczowe kwestie



Moje, twoje, nasze.

Wspólne konto a wspólny budżet, czyli jak ogarnąć finanse w związku

Początek związku to etap randkowania, który wydaje się finansową sielanką, ale też jednak pełni ważną rolę w poznawaniu partnera czy partnerki. To wtedy zaczynamy obserwować zakupowe zwyczaje i podejście potencjalnej drugiej połówki do zarządzania wydatkami. Dopóki każde z partnerów żyje na własny rachunek, a hormony sprawiają, że szalejemy z miłości, temat finansów zdaje się nie być tak istotny. Wszystko zmienia się, gdy na horyzoncie pojawia się... wspólne mieszkanie.

Od rachunków za prąd, przez zamawianie jedzenia na wynos, świąteczne prezenty dla rodziny i wybór szamponu do włosów. Lista wydatków, o których wcześniej czy później trzeba będzie porozmawiać jest niemal nieskończona, a pewne małe niedopowiedzenia mogą prowadzić do wielkich dyskusji. Oczywiście, są pary, które z różnych powodów nie poruszają kwestii finansowych i to nie powoduje żadnych napięć, ale w naszym materiale pokażemy Ci różne opcje zarządzania finansami w związku - opcje dla tych, którzy o pieniądzu chcą otwarcie rozmawiać, by uniknąć finansowych niespodzianek i nieporozumień.

Wspólne zamieszkanie to dobra chwila na to, żeby zastanowić się nad kwestią przyszłych finansów i omówić ją ze swoim partnerem. Poza opłatami za mieszkanie i media domowe, w takiej rozmowie może pojawić się temat podziału płatności za zakupy spożywcze, chemię domową i abonamenty np. na telewizję lub internet, usługi subskrypcyjne np. Netflix czy wątek ewentualnego, wspólnego konta.

Omówienie tych spraw jest niezbędne, ponieważ przypadkowe dzielenie się kosztami może być źródłem nieporozumień i konfliktów, a w konsekwencji pogorszenia relacji między partnerami. Dlatego warto zweryfikować swoje wzajemne poglądy i oczekiwania. Należy przy tym pamiętać, żeby kierować się własnymi potrzebami i sytuacją życiową, a nie ślepo podążać za wzorcem znanym z domu czy zastyszczanym od koleżanki czy kolegi.

Razem czy osobno – konta bankowe w związku

Konta osobiste

+

wspólne konto
do rozrachunków

Jedno
wspólne
konto

Oddzielne konta
osobiste i **wspólny**
budżet na wydatki

W pierwszym kroku warto podjąć temat budżetu i konta bankowego. Zazwyczaj każdy z partnerów, którzy decydują się na wspólne mieszkanie, ma przynajmniej jeden rachunek osobisty. Należy zastanowić się nad tym, czy w dalszym życiu pod jednym dachem chcemy kontynuować tę odrębność czy też pomyśleć o innym rozwiązaniu.

Pozostanie przy indywidualnych kontach osobistych zakłada, że każdy z partnerów zachowuje swój dotychczasowy rachunek i z niego pokrywa zarówno własne, jak i wspólne wydatki. Sposób ten wymaga jednak dobrej organizacji, ponieważ ustalenie kto, za co dokładnie powinien płacić i ile, czasami może prowadzić do problemów. Rozwiązanie to jest też raczej mało wygodne np. przy wynajmie mieszkania lub opłaceniu internetu, gdy właściciel lub usługodawca oczekuje jednego przelewu z jednego rachunku. Sposób ten wiąże się więc z koniecznością dobrego żonglowania wydatkami i pokrywania ich tak, aby żaden z partnerów nie był stratny.

Drugi sposób, który znacznie ułatwi zarządzanie finansami to zostawienie kont indywidualnych obu partnerów, na które będą trafiać ich pensje oraz założenie wspólnego rachunku, gdzie będą przelewać część wypłaty na dzielone wydatki. Wkład każdej ze stron, w zależności od indywidualnych ustaleń, może być proporcjonalny lub uzależniony od wysokości dochodów. Podobnie jak pierwszy przypadek, wymaga on jednak dobrej organizacji i systematyczności w przelewaniu pieniędzy czy sprawdzaniu stanu wspólnego konta, tak by pustka na nim nie zaskoczyła pary np. na wspólnych zakupach spożywczych.

W obu przypadkach warto wprowadzić narzędzie, które pomoże systematyzować wydatki – współdzielony plik w chmurze albo apkę do zarządzania domowym budżetem, bo nie ma jednego skutecznego sposobu na zarządzanie budżetem domowym, ale jedno jest pewne – każdy plan jest lepszy niż żaden. Wydatki można kontrolować, tak jak nam wygodnie – wspierając się aplikacjami, tworząc tabele w Excelu, a nawet zapisując wszystko w zwykłym notesie. Ważne, żeby robić to regularnie, skrupulatnie i zgodnie z ustaleniami.

Planując wspólny budżet powinniśmy na początek ustalić, jaką miesięczną kwotę dysponujemy. W tym celu musimy wypisać wszystkie źródła dochodu takie jak wynagrodzenie za umowę o pracę lub dochód z prowadzonej działalności gospodarczej, zasiłki, stypendia, odsetki z lokat lub inwestycji itd. Następnie, od tej kwoty, zawsze w pierwszej kolejności odejmujemy stałe wydatki, takie jak opłaty za mieszkanie, media, raty kredytów czy ubezpieczenie. To wydaje się proste, bo płacenie za mieszkanie czy media jest oczywiste, ale to co może skomplikować sprawę to cała reszta wydatków – osobistych i nie tylko, bo jeśli para ma rozbieżne podejście do pieniędzy, to można się pokłócić nawet o płyn do mycia naczyń. Ustalanie, kto za co płaci w związku, może być delikatnym tematem, ale jest ważne, aby stworzyć klarowne i uczciwe zasady finansowe.

Oto kilka kroków, które mogą pomóc w ustaleniu podziału wydatków z partnerem:



Rozpocznij rozmowę: Rozmawiaj z partnerem o kwestiach finansowych. Najważniejsze jest otwarte i uczciwe komunikowanie się na ten temat.



Określ wspólne cele: Rozmawiajcie o waszych wspólnych celach finansowych, takich jak oszczędzanie na przyszłość, podróże, zakup mieszkania, itp.



Analizujcie swoje finanse: Przemyślcie swoje osobiste sytuacje finansowe, w tym dochody, wydatki i długi. To pomoże zrozumieć, jakie obciążenia finansowe każdy z was ponosi.



Ustalcie budżet: Razem stwórzcie budżet, w którym określicie, ile pieniędzy jest potrzebne na różne kategorie wydatków, takie jak mieszkanie, jedzenie, rozrywka, itp.



Podzielcie się obowiązkami: Przyporządkujcie odpowiednie wydatki i obowiązki finansowe każdej osobie. Na przykład, jedna osoba może płacić za wynajem, a druga za rachunki za media i jedzenie.



Bądźcie elastyczni: Zrozumcie, że sytuacje życiowe mogą się zmieniać. Bądźcie elastyczni i gotowi dostosować wasz podział finansowy w razie potrzeby.



Regularnie rozmawiajcie: Ustalone zasady finansowe powinny być regularnie przeglądane i dostosowywane do zmieniających się okoliczności.



Współpracujcie: Ważne jest, abyście razem pracowali nad osiągnięciem waszych celów finansowych i byli gotowi na kompromis.

Innym rozwiązaniem, które może ułatwić prowadzenie wspólnego budżetu jest założenie wspólnego konta bankowego, z którego para będzie pokrywać wszystkie wydatki, zarówno wspólne, jak i indywidualne. W ten sposób zdecydowanie łatwiej jest zarządzać partnerskim budżetem. Kłopotem mogą jednak okazać się wydatki osobiste np. na hobby, zwłaszcza jeśli partner lub partnerka nie wydają wspólnych pieniędzy na podobny cel. Raczej nie zrobimy też drugiej stronie niespodzianki, chyba że zdecydujemy się na zakup produktu lub usługi stacjonarnie, zawczasu wyciągając z bankomatu potrzebną sumę.

Żaden ze sposobów nie jest pozbawiony minusów, dlatego warto dopasować go do osobistej sytuacji życiowej i wspólnie z partnerem lub partnerką zdecydować się na najbardziej korzystne rozwiązanie dla swojego związku.

Jak widać w sprawie wyboru modeli kont, temat podziału finansów może być bardziej skomplikowany niż się wydaje. Sposobów na zarządzanie pieniędzmi w związku jest jednak wiele. Przykładowo, partnerzy, którzy wolą pozostać przy swoich kontach osobistych mogą podzielić wydatki na kategorie np. na zakupy i rachunki. W tej sytuacji jedna osoba może pokrywać koszty życia poza domem (wspólne wyjścia, produkty spożywcze i czystości), a druga opłacać rachunki (czynsz, prąd, gaz, internet).

Ciekawą opcją wydaje się też model 2 + 1, czyli dwa konta osobiste i jedno wspólne. Ze współdzielonego konta można pokrywać wszystkie rachunki, dzięki czemu nie ma konieczności ustalania dodatkowego podziału wydatków. Z kolei jedno, wspólne konto to największa wygoda – nie trzeba myśleć o robieniu przelewów i dzieleniu kosztów, jednak wymaga dużego zaufania do drugiej połówki oraz zrozumienia dla jej indywidualnych potrzeb, o ile mieszczą się w granicach rozsądku i nie sprawiają, że para zaczyna żyć ponad stan.

Komentarz psycholożki



Przejście z etapu romantycznego związku do prowadzenia wspólnego życia może być wyzwaniem, ale istnieją sposoby, aby ułatwić ten proces dla Ciebie i Twojego partnera. 6 kroków udanego przejścia z romantycznego etapu do szczęśliwej codzienności:

- 1. Rozmawiaj o oczekiwaniach i celach:** Rozmawiajcie o swoich oczekiwaniach odnośnie wspólnego życia, jakie macie cele i jak widzicie swoją przyszłość. Otwarta komunikacja odnośnie marzeń, planów oraz priorytetów pomoże zrozumieć, w jaki sposób finanse mogą przyczynić się do osiągnięcia tych celów.
- 2. Dziel się informacjami finansowymi:** Niech będzie jasne, ile zarabiacie, jakie macie (ewentualne) długi i zobowiązania oraz jakie są wasze oszczędności. To ważne, abyście mieli pełny obraz finansowy, ponieważ to pomoże w podejmowaniu odpowiednich decyzji.
- 3. Ustalcie wspólny budżet:** Znalezienie wspólnego języka w kwestii finansów jest kluczowe. Ustalcie wspólny budżet, określając, ile chcecie przeznaczyć na rachunki, jedzenie, rozrywkę i oszczędności. Upewnijcie się, że każdy z was zgadza się z tymi ustaleniami.
- 4. Planujcie przyszłość:** Omówcie, jakie macie plany na przyszłość i jak finanse mogą się do tego przyczynić. Czy chcecie kupić dom, założyć rodzinę, a może podróżować? Wspólne cele finansowe mogą wzmocnić waszą relację i zmotywować was do osiągania wspólnych sukcesów.
- 5. Rozważcie wspólne konto bankowe:** Jeśli jesteście gotowi, rozważcie założenie wspólnego konta bankowego, które będzie służyć do opłacania wspólnych rachunków i oszczędzania na wspólne cele. Warto jednak pamiętać, że decyzja ta wymaga zaufania i uczciwej komunikacji.
- 6. Rozwiążcie ewentualne konflikty:** Nie unikajcie trudnych rozmów, jeśli pojawią się jakiegolwiek konflikty związane z finansami. Ważne jest, aby otwarcie rozmawiać o różnicach i próbować znaleźć wspólne rozwiązania.

Pamiętajcie, że kluczem do sukcesu jest uczciwość, zaufanie i otwarta komunikacja. Finanse mogą być trudnym tematem, ale jeśli podejście do tego jako zespół, możecie osiągnąć harmonię i zrozumienie.

Rozdział II.

Ślub i wszystko po nim



Od zawarcia związku małżeńskiego partnerów zaczyna obowiązywać wspólnota majątkowa. Oznacza to, że przedmioty majątkowe nabyte przez małżonków w czasie jej trwania są traktowane jako majątek wspólny. Zatem niezależnie od tego na jaki podział kont zdecydowała się para, od momentu zawarcia małżeństwa wynagrodzenie za pracę czy dochody z innej działalności małżonków należą tak naprawdę do obojga. Wliczają się w to również środki zgromadzone na rachunku otwartego lub pracowniczego funduszu emerytalnego każdego z nich.

Z naszego badania „Związek a finanse” wynika, że większość Polaków godzi się na taki stan rzeczy. Wśród ankietowanych osób w związku małżeńskim jedynie 10% zdecydowało się na rozdzielną majątkową. Widać więc, że nie jest to w naszym społeczeństwie popularne rozwiązanie. W niektórych przypadkach może okazać się jednak pomocne dla zabezpieczenia środków obu stron np. w sytuacji, gdy małżonkowie mają ryzykowne zajęcie, które wiąże się z odpowiadaniem z całego swojego majątku za ewentualne błędy.

W przypadku, gdy dochody jednego z małżonków znacząco przewyższają zarobki drugiego można zdecydować się natomiast na rozdzielną majątkową z wyrównaniem dorobków. To pozwala zachować spokój stronie, która zarabia mniej, bo daje jej zabezpieczenie finansowe na wypadek ustania związku. W przypadku rozvodu tworzy się podsumowanie, aby zobaczyć które z małżonków zarobiło więcej podczas trwania małżeństwa, a następnie wyrównuje się aktywa osobie z mniejszymi dochodami.

Najlepiej omówić kwestię ewentualnej rozdzielnności jeszcze przed zawarciem związku małżeńskiego, a także wrócić do kwestii podziału kont. Niezależnie od tego czy para żyła wcześniej ze sobą pod jednym dachem w związku niesformalizowanym czy zaczęła mieszkać ze sobą dopiero po ślubie, jest to temat, który warto poruszyć jeszcze przed udaniem się do ołtarza lub Urzędu Stanu Cywilnego.

Opcją, na którą decyduje się wiele małżeństw jest wspólne zarządzanie wszystkimi wydatkami. W tym modelu na wspólne konto trafiają pensje żony i męża, z niego też opłacane są wszystkie rachunki i ewentualne zobowiązania kredytowe, żywność, wydatki związane z utrzymaniem i edukacją dzieci itd. Małżeństwo wspólnie buduje też poduszkę finansową np. z myślą o emeryturze.

Dużą zaletą tego modelu jest łatwość w rozliczaniu się współmałżonków. Przechowując pieniądze na wspólnym koncie i pokrywając z niego wszystkie potrzeby, znika problem pożyczania sobie nawet drobnych kwot. Jest to też dobre rozwiązanie, jeśli w danym małżeństwie zarabia tylko jeden małżonek, a drugi zajmuje się domem, bo dzięki temu oboje mają dostęp do wspólnych pieniędzy, niezależnie od osoby pracującej zawodowo. Jest jednak i haczyk. Wśród wad tego rozwiązania możemy wyróżnić np. niebezpieczeństwo związane z utratą pieniędzy na wypadek zasądzenia egzekucji komorniczej lub innych kłopotów finansowych.

Nie wszyscy jednak decydują się na wspólne konto po zawarciu związku małżeńskiego. Wiele par posiada oddzielne rachunki przed ślubem i zachowuje je również później, dzięki czemu każdy małżonek samodzielnie zarządza zarobionymi przez siebie pieniędzmi. Podzielone finanse w małżeństwie nie muszą być kłopotliwe, o ile mąż i żona ustalą wspólnie, jak rozdzielić między siebie wydatki związane z prowadzeniem gospodarstwa domowego i wychowaniem dzieci. Wymagają jednak też zaufania do współmałżonka, ponieważ druga osoba nie ma wglądu w jego prywatne wydatki.

Niektóre małżeństwa, podobnie jak związki niesformalizowane, decydują się też na opcję pośrednią – gdzie każdy małżonek posiada własne konto w banku, na które co miesiąc trafia wynagrodzenie za jego pracę. Oprócz tego posiadają jednak razem wspólne konto, gdzie przelewają wcześniej umówione kwoty. Dzięki temu sprawy związane z prowadzeniem domu są opłacane z dzielonego rachunku i pozostają pod kontrolą obojga partnerów. Problem może pojawić się jednak wówczas, gdy partnerzy nie wiedzą, jak rozdzielić wydatki w małżeństwie w przypadku, gdy jedna ze stron zarabia więcej.

Warto wiedzieć też, że – w przeciwieństwie do związków niesformalizowanych – małżeństwo wiąże się z pewnymi korzyściami finansowymi m.in. przywilejami podatkowymi, których partnerzy nie osiągnęliby rozliczając się indywidualnie. Mogą skorzystać z nich już nawet świeże małżeństwa. Zgodnie z postanowieniami Polskiego Ładu 2.0, w 2023 roku małżonkowie mogą składać wspólne zeznanie podatkowe już od dnia ślubu, jeżeli między podatnikami jest wspólność majątkowa i pozostaną w małżeństwie przez resztę roku podatkowego.

Warto także pamiętać o tym, że osoby w związku małżeńskim są traktowane jako jedno gospodarstwo domowe, co korzystnie wpływa na ich zdolność kredytową. Oceniając małżonków jako potencjalnych kredytobiorców bank bierze pod uwagę mniejsze koszty utrzymania niż w przypadku partnerów, którzy nie są związani węzłem małżeńskim.

Temat śmierci i zabezpieczenia finansowego dla osoby w żałobie jest bardzo przykry i rzadko podejmowany przez pary po ślubie, zwłaszcza te młodsze stażem. Jednak i tutaj warto wiedzieć, że prawo wychodzi naprzeciw małżonkom, pomijając związki niesformalizowane. Dziedziczenie ustawowe w pierwszej kolejności dotyczy bowiem małżonków i dzieci, którzy mają prawo do spadku w równych częściach, przy czym ta przypadająca pozostawionemu małżonkowi nie może być mniejsza niż ¼ dziedziczonego majątku.

W życiu przytrafiają się różne sytuacje, dlatego po ślubie konieczne należy zainteresować się polisami ubezpieczeniowymi. Dobrą wiadomością jest to, że małżeństwa mogą zaoszczędzić trochę pieniędzy dzięki taryfom rodzinnym, które są korzystniejsze od umów indywidualnych.

Warto zastanowić się nad polisą na życie, aby dodatkowo zabezpieczyć współmałżonka lub dzieci w razie nagłego wypadku. Jest to ważne przede wszystkim wtedy, gdy para spłaca kredyt np. na mieszkanie czy też jedna osoba zarabia na dom o wiele więcej od drugiej. Sensowne jest również ubezpieczenie od niezdolności do pracy, aby móc dalej utrzymywać siebie i rodzinę na wypadek, gdyby z powodu nieszczęśliwego zdarzenia lub choroby nie można było pracować.

Oprócz polis należy pomyśleć też o innych formach zabezpieczenia na przyszłość np. w formie oszczędności. To czy małżonkowie będą robić to samodzielnie czy każde samo zajmie się swoją emeryturą jest kwestią indywidualnych ustaleń, jednak nie można ich pominąć w toku wspólnego życia. Jednak nawet w przypadku osobnych planów emerytalnych lub oszczędnościowych warto pamiętać o możliwości wpisania swojego partnera jako beneficjenta. Wtedy, gdyby coś nam się stało, współmałżonek będzie mieć prawo do wypłaty pieniędzy.

Komentarz psycholożki



Budowanie zaufania w kwestiach finansowych w ramach małżeństwa może być wyzwaniem, zwłaszcza gdy chodzi o wspólne zarządzanie finansami. Oto kilka kroków, które mogą pomóc w budowaniu zaufania i zapewnieniu, że zarządzanie finansami odbywa się w sposób odpowiedzialny i partnerski:

- **Uczciwie rozmawiaj:** Rozmawiajcie o waszych oczekiwaniach i obawach odnośnie zarządzania finansami. Wyraźcie swoje oczekiwania wobec siebie nawzajem w jasny i spokojny sposób, dzięki czemu będziecie mieli pełny obraz sytuacji.
- **Zorganizuj cykliczne spotkania finansowe:** Zorganizujcie comiesięczne spotkania w celu omówienia stanu finansów. To pomoże wam w śledzeniu wydatków, ocenie postępów w realizacji wspólnych celów oraz identyfikacji obszarów do poprawy.
- **Opracujcie plan finansowy:** Opracujcie wspólny plan finansowy, który będzie obejmował zarówno krótko-, jak i długoterminowe cele. Upewnijcie się, że każdy z was zgadza się co do priorytetów finansowych i sposobów osiągnięcia ustalonych celów.
- **Bądź na równi z partnerem/partnerką:** Starajcie się traktować siebie nawzajem jak równorzędnych partnerów w zarządzaniu finansami. Podział obowiązków finansowych może pomóc w uczuciu równowagi i równości w związku.
- **Dziel się odpowiedzialnością:** Podzielcie zadania związane z finansami w taki sposób, który odpowiada waszym umiejętnościom i preferencjom, po to aby zapewnić skuteczne zarządzanie finansami.
- **Wspólne cele i cele indywidualne:** Oprócz wspólnych celów finansowych, ważne jest, aby każde z was miało również cele indywidualne. Szanujcie te cele i wspierajcie się nawzajem w ich realizacji.

Budowanie zaufania w kwestiach finansowych wymaga czasu, cierpliwości i otwartej komunikacji. Przyjęcie podejścia partnerskiego i szanowanie zdania drugiej osoby jest kluczowe dla sukcesu w zarządzaniu finansami w ramach małżeństwa.

Mówiliśmy już wiele o tym, jakie kwestie finansowe warto poruszyć z partnerem lub partnerką na danym etapie związku. W jaki sposób jednak zacząć rozmawiać o pieniądzu ze swoją drugą połówką? Tego dowiedziecie się w kolejnym rozdziale.

Rozdział III.

Dobre praktyki



W 2017 roku na Brigham Young University oraz Kansas State University przeprowadzono badanie na temat finansów w długoletnich relacjach. Respondenci mieli średnio 45 lat i byli małżeństwem od 18 lat. Głównym wnioskiem z badania był fakt, że problemy finansowe są konsekwentnie zgłaszane jako główny powód stresu przyczyniający się do konfliktów małżeńskich oraz rozpadu związków. To właśnie dlatego tak ważne jest, żeby nie uciekać od tego tematu.

Dobrym pomysłem na rozpoczęcie rozmowy o pieniądzach jest umówienie się z partnerem na tzw. randkę budżetową, czyli spotkanie na neutralnym gruncie, w przyjaznej atmosferze, gdzie w spokoju można poruszyć temat finansów. Warto by każda ze stron przygotowała się do niego i mogła omówić kwestię priorytetów, czyli elementów, które są dla niej lub dla niego najważniejsze w zarządzaniu budżetem np. posiadanie oszczędności lub określonej sumy na przyjemności.

Drugim krokiem podczas takiego spotkania mogłoby być wypisanie wspólnych cech i różnic w podejściu do zarządzania pieniędzmi. To pomoże parze znaleźć złoty środek i ustalić gospodarowanie finansami w sposób zrozumiały dla obojga partnerów. Należy pamiętać przy tym, że kluczem do sukcesu jest kompromis. Każdy, bez względu na osiągnięte zarobki, powinien czuć się swobodnie z ustaleniami.

Po pierwszej takiej randce warto ustalić datę kolejnej rozmowy, tak aby oswoić temat finansów w swoim związku. Można też umówić się z partnerem lub partnerką, że przynajmniej raz w miesiącu spędzicie jeden wieczór na omawianiu wydatków, które pojawiły się w ostatnim czasie. To pomoże na bieżąco wymieniać się swoimi aktualnymi wątpliwościami, pragnieniami czy obawami.

Jeśli w związku są różnice np. jeden z partnerów lubi wystawne życie i jest bardziej rozrzutny, a drugi skrupulatny i woli unikać pokus, nie musi oznaczać to problemów. Taka para również może porozumieć się w kwestii finansów pod warunkiem, że partnerzy nauczą się odpowiednio wykorzystywać dzielące ich różnice. Przykładowo, osoba skrupulatna może zmotywować bardziej rozrzuconego partnera do oszczędzania na najbliższą podróż, podczas której razem pozwolą sobie poszaleć dzięki środkom z odłożonego budżetu.

Przy rozmowie o finansach bardzo ważne jest też ustalenie „wspólnego słownika”. Dla każdego z partnerów „mało” i „dużo” może oznaczać inną kwotę. Dobrze jest wyjaśnić tę kwestię jak najszybciej, żeby uniknąć nieporozumień i wzajemnych pretensji. Powinno się unikać przy tym generalizacji. Jeśli np. mówimy partnerowi, że zawsze wydaje pieniądze na mieście, może mu się to wydawać niesprawiedliwe. Co innego, gdy określimy konkretnie, jakie zachowanie finansowe partnera lub partnerki wydaje nam się przesadne np. stołowanie się w restauracji trzy razy w tygodniu. Dobrze jest też nie interpretować za partnera jego podejścia do różnych kwestii finansowych. Jeśli nie rozumiemy jakiegoś jego zachowania to lepiej otwarcie zapytać niż domyślać się motywacji drugiej połówki.

Pieniądze są nieodłącznym elementem życia każdego człowieka. Prędzej czy później do rozmowy o finansach dojdzie u każdej pary. Planując ją i poruszając ten temat regularnie można uniknąć zbędnych konfliktów i kłótni, a także wypracować nawyki, które pozwolą nam funkcjonować w związku wiele lat bez stresu o finanse.

Komentarz psycholożki

Rozmowa o finansach bywa delikatnym tematem, który często prowadzi do trudnych emocji. Aby uniknąć niepotrzebnej eskalacji emocji i doprowadzenia do konfliktów, ważne jest, aby pamiętać o tych kilku kwestiach:

- **Prowadź otwartą komunikację z szacunkiem:** Upewnij się, że rozmowa odbywa się w atmosferze szacunku i zrozumienia. Unikaj używania oskarżeń i ataków osobistych, skupiając się raczej na swoich uczuciach i obserwacjach.
- **Znajdź wspólny grunt:** Poszukajcie obszarów, w których zgadzacie się i budujcie właśnie na nich zrozumienie. Zidentyfikujcie wspólne cele finansowe i koncentrujcie się na nich podczas rozmów o finansach. To pomoże w budowaniu więzi i zrozumienia.
- **Słuchaj aktywnie:** Słuchaj uważnie, co ma do powiedzenia twój partner/partnerka, staraj się zrozumieć jego/jej punkt widzenia i obawy. Wykazanie empatii zdecydowanie wzmocni budowanie zrozumienia i zaufania między wami.
- **Szukaj kompromisu:** Wspólnie szukajcie kompromisowych rozwiązań, które będą satysfakcjonujące dla obu stron. Ustalcie wspólne cele i drogę do ich osiągnięcia, uwzględniając potrzeby każdego z was.
- **Ustal jasne granice:** Ustalcie jasne granice dotyczące wydatków i oszczędności, które obie strony zobowiązują się przestrzegać. Dzięki temu unikniecie niejasności i nieporozumień w przyszłości.
- **Postępuj się językiem pozytywnej komunikacji:** Staraj się wyrażać swoje myśli i uczucia w sposób konstruktywny, koncentrując się na pozytywnych aspektach i poszukiwaniu rozwiązań. Unikaj używania negatywnych sformułowań, które mogą prowadzić do wzrostu napięcia.

Pamiętaj, że kluczem do udanej rozmowy o finansach jest otwarta i szacunkowa komunikacja oraz gotowość do słuchania i wspólnego szukania rozwiązań.



Zakończenie



Początek związku zawsze jest bardzo romantyczny, para jest sobą zafascynowana i nie myśli o prozaicznych kwestiach, takich jak finanse. Z biegiem czasu, kiedy relacja staje się coraz bardziej poważna i partnerzy zaczynają zastanawiać się nad wspólnym mieszkaniem, warto przedyskutować pewne sprawy, żeby uniknąć późniejszych nieporozumień. Dotyczy to zarówno związków nieformalnych, jak i przyszłych małżonków.

Trzeba w tym miejscu pamiętać, że wszystko, co ustalimy nie jest na zawsze. Nasze oczekiwania i potrzeby naturalnie mogą zmieniać się w ciągu związku, dlatego rozmowa o finansach nie powinna być przykrym obowiązkiem, wykonywanym tylko wtedy, kiedy trzeba. Samo ewentualne przejście ze związku nieformalnego do małżeństwa może wiązać się ze zmienioną perspektywą na kwestie finansowe u jednego lub obojga partnerów.

Warto odczarować temat finansów w naszym związku, tak aby nie stał się tabu. Spokój w strefie finansowej może zadziałać tylko pozytywnie na stabilność i zaufanie w relacji z partnerem lub partnerką. Trzeba przy tym pamiętać, że nie ma jednej recepty na finanse w związku. Dlatego każda para powinna samodzielnie wybrać odpowiadający jej model, a nie kierować się zdaniem innych czy społecznymi oczekiwaniami. Ważne jest jednak to, żeby każdy z partnerów był zadowolony z ustaleń i nie czuł się w żaden sposób pokrzywdzony. Kompromis w strefie finansowej to klucz do sukcesu.

