

CASAIS E COMPATIBILIDADE FINANCEIRA

1. Existe algum momento em que vocês discutem, de forma saudável, a relação financeira?

Sim Não Às vezes

2. Vocês dividem as despesas de casa e possuem contas individualizadas para realizar necessidades pessoais?

Sim Não Às vezes

3. Ambos sabem o quanto cada um ganha e se sentem confortáveis em compartilhar seus resultados financeiros, sejam eles positivos ou negativos, com seu parceiro?

Sim Não Às vezes

4. Pelo menos uma vez por mês vocês sentam para avaliar o orçamento financeiro pessoal e familiar, estabelecendo novos objetivos e metas?

Sim Não Às vezes

5. Costumam anotar as despesas, pegar notas fiscais, recibos e lançá-los numa planilha de orçamento financeiro para prover enxugamentos ou ajustes mensais?

Sim Não Às vezes

6. Planejam o futuro de forma a aumentar seu patrimônio e acumular recursos para a aposentadoria?

Sim Não Às vezes

7. Chegam a planejar juntos as férias, conciliando objetivos, datas e recursos financeiros?

Sim Não Às vezes

8. O casal investe junto seus recursos financeiros e discute quais as alternativas para a aplicação do dinheiro?

Sim Não Às vezes

9. Ambos se dispõem a criar uma reserva financeira para eventos inesperados?

Sim Não Às vezes

10. Ambos já conversaram sobre a hipótese de fazer um seguro de vida que proteja o cônjuge em caso de falecimento?

Sim Não Às vezes

Pontuação

Sim = **3 Pontos**

Às vezes = **2 pontos**

Não = **1 ponto**

De 10 a 15 pontos – No fio da navalha

É preciso discutir mais a “relação financeira” e organizar a vida do casal por meio de um orçamento financeiro pessoal e familiar, anotando os gastos e sentando pelo menos uma vez por mês para enxugar as despesas, eliminar ralos e alinhar os seus projetos de vida.

De 16 a 25 pontos – Unidos venceremos

É preciso desapegar-se e pensar mais de forma coletiva, deixando o individualismo de lado para que ambos possam criar um bom relacionamento com o dinheiro e passem a somar esforços para a realização de seus projetos de vida, já que dois podem fazer muito mais do que apenas um.

De 26 a 30 pontos – Harmonia Financeira

Parabéns! Vocês estão no caminho certo e podem realizar muitas coisas juntos, pois discutem a “relação financeira” de forma saudável, respeitando os anseios individuais e somando esforços para o aumento do patrimônio e para a realização de seus projetos de vida por meio do bom uso das ferramentas de planejamento financeiro pessoal e familiar.