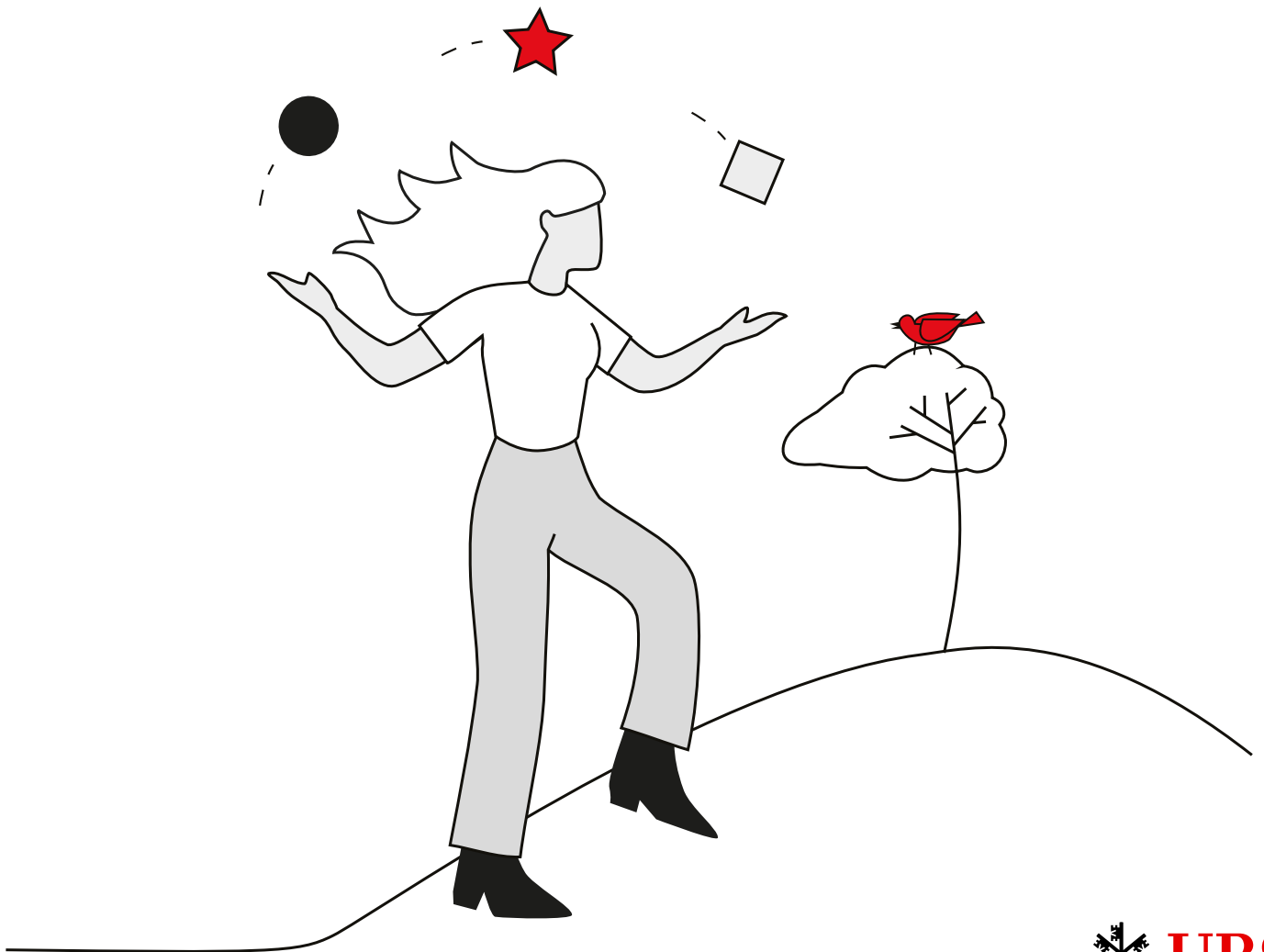


Tradição, confiança e tempo

Os desafios que as mulheres chefes de família enfrentam ao abraçar sua influência financeira



As mulheres continuam a fazer grandes progressos na educação, participação na força de trabalho e progressão na carreira, e estão contribuindo mais do que nunca para a renda de suas famílias.¹

E apesar de uma diferença salarial amplamente reconhecida entre os sexos, quase um terço (30%) das mulheres nos EUA em casais heterossexuais que pesquisamos recentemente disseram que ganham mais do que seus cônjuges ou parceiros.

No entanto, os desafios permanecem

Para a nossa última parte do *Saiba seu valor*, examinamos como as mulheres chefes de família* tomam decisões sobre o dinheiro que ganham. Conversamos com mais de 800 mulheres e homens com altos salários em casais heterossexuais e mulheres em casais do mesmo sexo, e descobrimos que apenas metade das mulheres chefes de família em casais heterossexuais estão muito envolvidas em decisões financeiras de curto e longo prazo.

Isso é significativamente menos do que os homens chefes de família. Essa falta de engajamento tem o potencial de colocar em risco os ganhos duramente conquistados e a segurança financeira futura das mulheres.

Se o dinheiro é poder, por que não há mais mulheres como chefes de família exercendo-o?

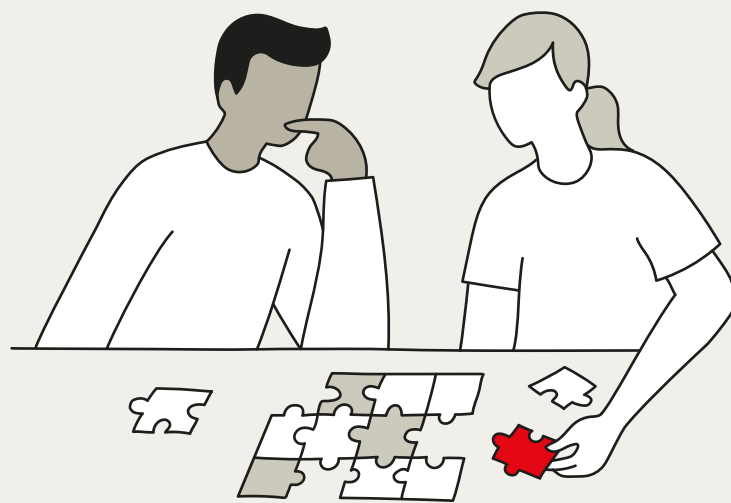
De nossa pesquisa, surge uma imagem de por que tantas mulheres chefes de família ainda estão abrindo mão de seu poder sobre a tomada de decisões financeiras. E embora alguns desses desafios sejam menos pronunciados para mulheres em casais do mesmo sexo, encontramos várias razões para a disparidade entre mulheres e homens chefes de família:

- os papéis de gênero tradicionais aumentam a ambivalência das mulheres sobre ser o principal provedor
- as mulheres enfrentam problemas de confiança de seus parceiros
- as mulheres chefes de família também gastam mais tempo com as responsabilidades domésticas

As mulheres estão trabalhando mais e indo mais longe do que nunca. Sabemos que a falta de confiança financeira delas não é uma questão de competência. Com esta pesquisa, esperamos identificar o que está impedindo tantas mulheres chefes de família de assumir um papel mais ativo nas decisões importantes sobre seu futuro financeiro.

Então, como podemos mudar essa dinâmica?

Com essa questão no centro de nossa pesquisa, consideramos o que é necessário para apoiar as mulheres chefes de família — e todas as mulheres — no caminho para uma maior participação financeira.



*Para os propósitos deste relatório, todas as referências a "chefes de família" — homens e mulheres — referem-se a provedores **primários** em suas famílias, não necessariamente os únicos provedores.

O que encontramos...

As mulheres chefes de família estão menos envolvidas do que os homens chefes de família nas decisões financeiras

Nossa pesquisa mostra que, quando comparadas aos homens chefes de família, as mulheres chefes de família estão menos envolvidas em decisões de curto e longo prazo sobre o dinheiro que ganharam e se sentem menos informadas sobre investimentos.

Apenas cerca de metade das mulheres chefes de família assumem a liderança nas responsabilidades financeiras, desde despesas diárias e pagamento de contas até decisões de longo prazo, como investimentos e planejamento financeiro.

As mulheres que sustentam a família têm menos probabilidade do que os homens de decidir para onde vão seus ganhos...

% que dizem lidar com o seguinte um pouco ou muito mais



... e sentir ter menos conhecimento sobre investimentos

% que concorda

Eu me considero altamente conhecedora sobre investimentos em geral

53%

Mulheres como principais provedoras

75%

Homens como principais provedores

Meu marido assume a liderança nas decisões financeiras de longo prazo. Ele é bom em administrar finanças e eu prefiro não lidar com isso.

Marci, 62
Mulher como principal provedora

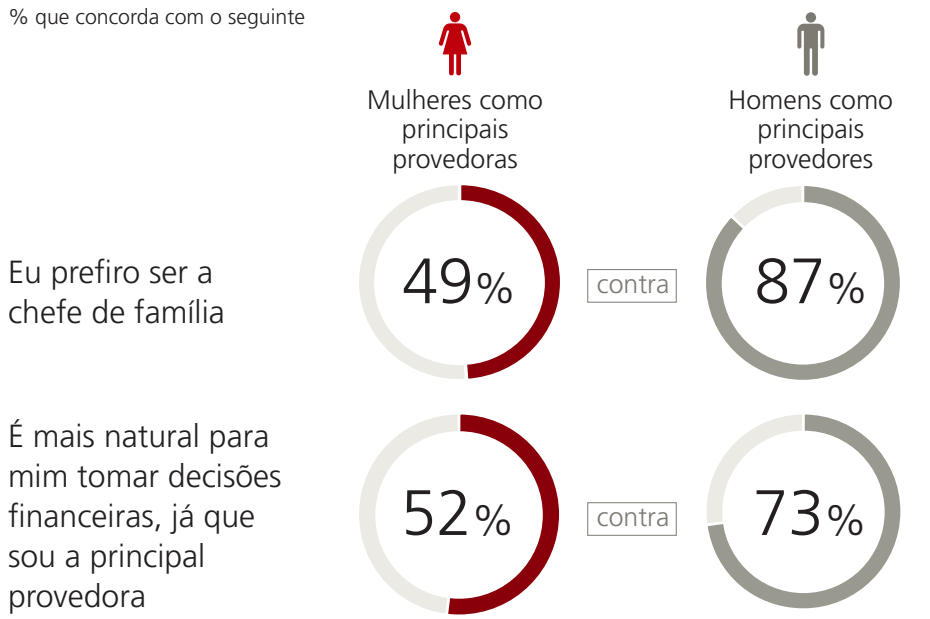
Os papéis de gênero tradicionais aumentam a ambivalência das mulheres sobre ser chefe de família

As mulheres relatam ter sentimentos contraditórios sobre ser as principais provedoras. Menos da metade diz que prefere, em comparação com 87% dos homens que são principais provedores. As mulheres chefes de família também sentem que a tomada de decisões financeiras é menos natural para elas em comparação com os homens em sua posição.

Seja pelas expectativas tradicionais da sociedade ou pelos estereótipos de gênero, muitas mulheres que são provedoras principais dizem que suas famílias e círculos sociais assumem que os homens são os principais provedores, e as mulheres não corrigem essa suposição.

Muitas mulheres se sentem menos confortáveis do que os homens sendo chefe de família

% que concorda com o seguinte



Quem ganha o quê?

Um estudo do Censo dos EUA em 2018 descobriu que em casais heterossexuais em que as mulheres ganhavam mais do que os homens, ambos os cônjuges frequentemente deturpavam seus ganhos.

Os casais tendiam a aumentar os ganhos do homem e diminuir os ganhos da mulher provedora, em comparação com seus ganhos reais em suas declarações de imposto de renda.²

Amigos e familiares assumem que os homens são os principais provedores

% de mulheres com rendimentos primários que citam o seguinte

1 em 2  Nossos amigos e familiares fizeram a suposição e nunca os corrigimos

Meu marido não se sente à vontade por eu ganhar mais dinheiro e definitivamente não quer que os outros saibam.

Jane, 50
Mulher como principal provedora

Desafio dois

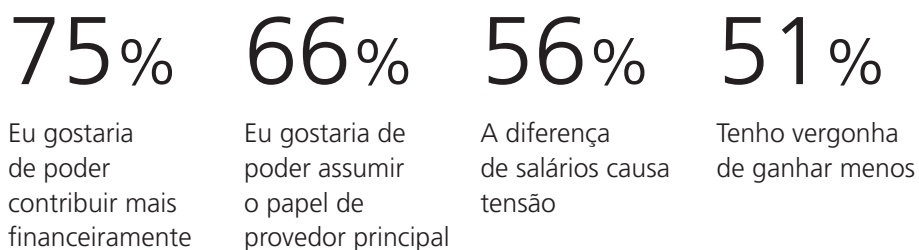
Muitas mulheres também enfrentam problemas de confiança de seus parceiros

As mulheres chefes de família também devem enfrentar as inseguranças de seus parceiros sobre sua condição de renda. A maioria dos homens que não são os provedores principais gostariam de ser os chefes de família e de poder contribuir mais. Muitos desses homens dizem que isso causa tensão em seus relacionamentos.

Além disso, as mulheres enfrentam significativamente mais desconfiança dos homens em relação a decisões financeiras de curto prazo, como gastos, bem como decisões de longo prazo, incluindo investimentos. Ironicamente, as mulheres chefes de família são as que menos confiam em seus parceiros não primários.

A maioria dos homens provedores não primários expressam insegurança sobre sua condição financeira

% de homens provedores não primários que concordam



Quem é melhor com dinheiro?

Um estudo de 2021 no *Journal of Economic Behavior and Organization* descobriu que o estereótipo das mulheres como "não responsáveis com dinheiro" aumentava a ansiedade financeira nas mulheres e aumentava a diferença de confiança financeira entre os sexos.³





No entanto, uma pesquisa de 2019 feita por *Bankrate* descobriu que as mulheres são realmente melhores do que os homens em poupar e quase iguais aos homens com hábitos de consumo.⁴

Ser a principal provedora causava tensão em nosso relacionamento. Ele se sentia menos homem.

Cloe, 33
Mulher como principal provedora

Os homens provedores não primários confiam menos nos hábitos de gastos e investimentos de suas parceiras provedoras

% que concorda

	 Homens como provedores não primários	 Homens como principais provedores	 Mulheres como provedoras não primárias	 Mulheres como principais provedoras
Às vezes me preocupo com os hábitos de consumo do meu cônjuge ou companheiro	66%	49%	22%	37%
Às vezes, evito que meu cônjuge ou parceiro gaste dinheiro	62%	52%	37%	41%
Às vezes me preocupo com os hábitos de investimento do meu cônjuge ou parceiro	55%	40%	16%	32%

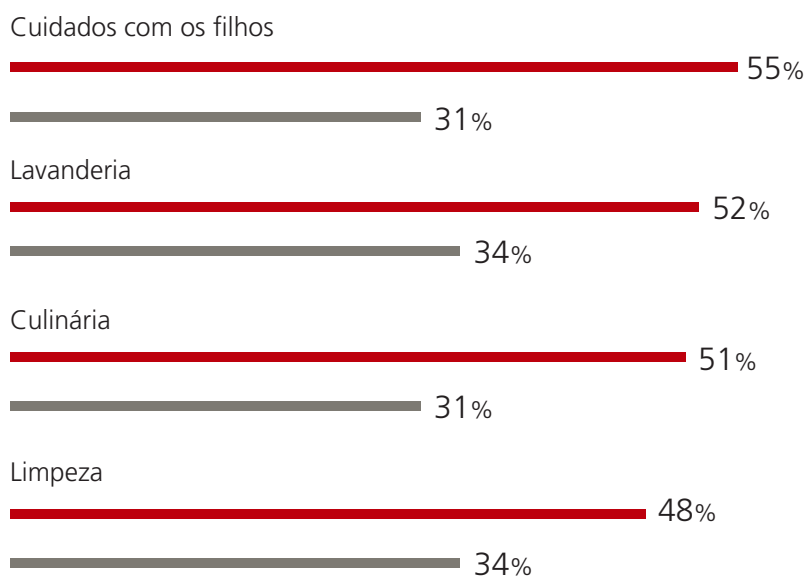
Mulheres chefes de família gastam mais tempo com responsabilidades domésticas e com os filhos

Em comparação com os homens chefes de família, as mulheres ainda assumem mais tarefas domésticas tradicionais, como cozinhar e limpar, bem como cuidar dos filhos. Isso deixa as mulheres chefes de família com menos tempo para questões financeiras.

Muitas mulheres estão mais envolvidas nas responsabilidades domésticas

% que dizem que conseguem o seguinte um pouco ou muito mais

 Mulheres como principais provedoras*  Homens como principais provedores**



*92% dos cônjuges empregados; 8% não
**60% dos cônjuges empregados; 40% não



Fazendo malabarismos com tudo

As mulheres chefes de família que participaram da pesquisa raramente tinham um cônjuge ou parceiro que não trabalhava fora de casa para ajudar a administrar a maior parte das responsabilidades domésticas: a grande maioria das mulheres provedoras primárias entre os casais heterossexuais viviam em famílias com renda dupla. Em contraste, nos casais em que os homens eram o principal provedor, 40% das mulheres não trabalhavam fora de casa.

Ainda sou eu quem vai às compras e cuida de tudo para a casa.

Dona, 46
Mulher como principal provedora

O caminho a seguir...

O setor financeiro tem a oportunidade de fazer mais para apoiar as mulheres chefes de família

Descobrimos que as mulheres chefes de família eram muito claras sobre suas prioridades financeiras, citando uma série de considerações de planejamento de longo prazo como altamente importantes, incluindo planejamento de aposentadoria, manutenção de um fundo de emergência e planejamento tributário. Os profissionais financeiros podem desempenhar um papel crítico para ajudar a atender a essas prioridades.

No entanto, nosso setor também deve abordar as desigualdades que as mulheres que sustentam a família — e todas as mulheres — ainda passam. Descobrimos que menos da metade das mulheres chefes de família acham que o setor as trata da mesma forma que os homens. Quase seis em cada 10 dizem que os profissionais financeiros tendem a assumir que os homens são os principais provedores.

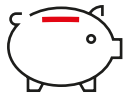
As principais prioridades financeiras das mulheres chefes de família

% que dizem que o seguinte é muito importante



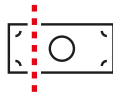
86%

Planejamento de aposentadoria



74%

Manter um fundo de emergência



70%

Planejamento tributário



68%

Orçamento



67%

Planejamento de cuidados de longo prazo

O setor de serviços financeiros tem espaço para melhorias

% de mulheres chefes de família que dizem o seguinte sobre o setor financeiro

Tem sido condescendente com as mulheres 64%

Atende principalmente a homens 63%

Assume que meu cônjuge/parceiro é o principal provedor 57%

Trata mulheres e homens igualmente 44%

Felizmente, nosso consultor é muito bom em se envolver igualmente com nós dois. Caso contrário, ele não seria mais nosso consultor.

Amy, 62
Mulher como principal provedora

Mulheres chefes de família em casais do mesmo sexo

Como suas experiências se comparam?

Em nossa pesquisa, também exploramos a dinâmica entre mulheres em casais do mesmo sexo, em que uma das parceiras é a provedora principal. Embora tenhamos descoberto que todas as mulheres chefes de família enfrentam certos desafios comuns, algumas lutas estão mais ligadas aos papéis tradicionais de gênero entre casais heterossexuais.

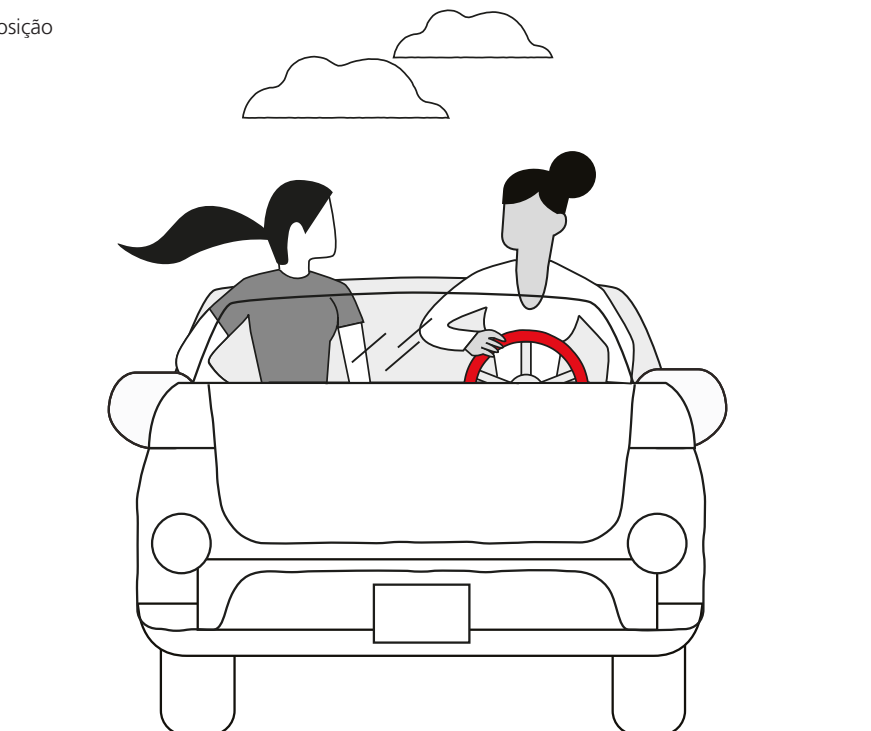
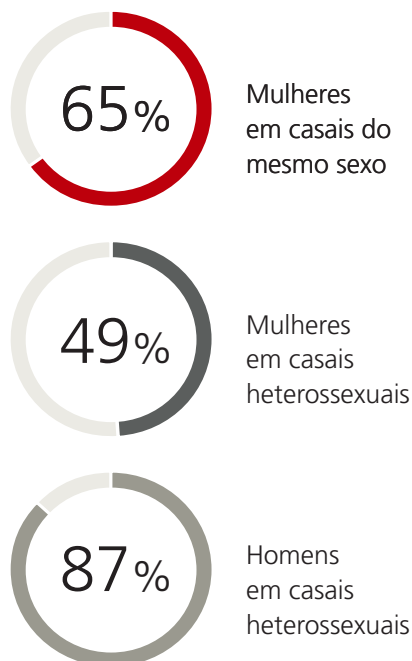
Por exemplo, as suposições da sociedade ou as inseguranças do parceiro em relação ao status de renda eram menos aparentes entre as mulheres com renda primária e não primária em casais do mesmo sexo. As mulheres provedoras principais em casais do mesmo sexo também expressaram maior confiança em tomar decisões financeiras de longo prazo do que as mulheres chefes de família em casais heterossexuais.

Mulheres chefes de família em casais do mesmo sexo mostram um nível de conforto mais alto com seus salários

Dois terços das mulheres que recebem salários primários em casais do mesmo sexo querem ser as provedoras, em comparação com menos da metade das mulheres provedoras em casais heterossexuais e quase 90% dos homens chefes de família.

Quem quer ser o chefe de família?

% de assalariados primários que preferem estar nesta posição



E ter mais confiança na tomada de decisões financeiras

As mulheres com provedoras principais em casais do mesmo sexo têm mais confiança na tomada de decisões financeiras do que as mulheres com renda primária em casais heterossexuais, mas ainda menos do que os homens que são provedores principais.

A confiança é maior

% de provedores principais que concordam

Eu tomo decisões sobre o que fazer com o dinheiro, já que sou o principal provedor



Eu me considero altamente conhecedora sobre investimentos em geral



No entanto, as mulheres chefes de família em casais do mesmo sexo se sentem menos apoiadas pelo setor de serviços financeiros

As mulheres provedoras principais em casais do mesmo sexo dizem que sua experiência com serviços financeiros tem sido ainda mais tênue do que suas contrapartes heterossexuais, mostrando espaço para melhorias no setor.

Buscando mais suporte

% de mulheres com renda primária em casais do mesmo sexo que concordam

80%

O setor de serviços financeiros favorece casais heterossexuais e nem sempre atende às minhas necessidades

75%

O setor de serviços financeiros atende principalmente aos homens

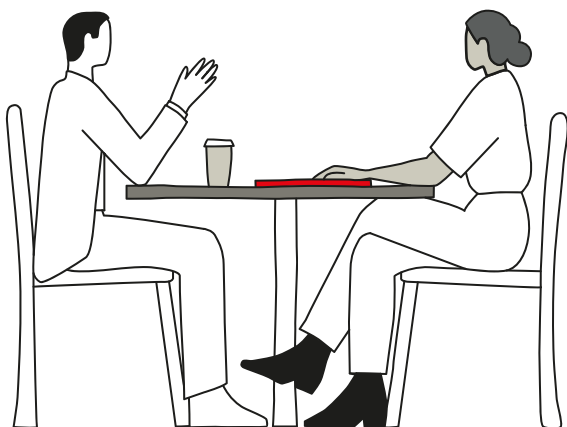
Reconhecer e enfrentar esses desafios são etapas cruciais para ajudar as mulheres chefes de família em suas jornadas financeiras

Muitas mulheres chefes de família não estão aproveitando totalmente seu poder financeiro — por razões válidas. Compreensivelmente, as mulheres que se destacam em suas carreiras e ainda lidam com a maioria das responsabilidades domésticas têm muitas outras demandas importantes em seu tempo e energia além das considerações de tomada de decisões financeiras. Especialmente se elas estão adiando essas decisões para ajudar a manter a paz com um parceiro que tem inseguranças sobre seu próprio status salarial.

O custo dessa dinâmica

O problema é que, quando as mulheres chefes de família adiam a participação nas decisões financeiras, elas podem estar desistindo de opinar sobre as principais considerações que afetam suas metas financeiras de longo prazo. As tendências demográficas confirmam que 80% das mulheres, em algum momento, terão que administrar suas finanças por conta própria, por isso é importante que estejam engajadas nessas decisões em cada fase da vida.⁵

É fundamental que as mulheres chefes de família se sintam empoderadas ao longo de suas vidas para que possam moldar seu próprio futuro financeiro e orientar seus próprios caminhos para alcançar as metas que são mais importantes para elas.



O UBS Wealth Way é uma abordagem que incorpora estratégias de Liquidez, Longevidade e Legado que o UBS Financial Services Inc. e nossos consultores financeiros podem usar para ajudar os clientes a explorar e buscar suas necessidades e metas de gerenciamento de patrimônio em diferentes prazos. Essa abordagem não é uma promessa ou garantia de que a riqueza ou quaisquer resultados financeiros possam ou serão alcançados. Todos os investimentos envolvem o risco de perda, incluindo o risco de perda de todo o investimento. Os prazos podem variar. As estratégias estão sujeitas às metas, objetivos e adequação individuais do cliente.

Reivindicar seu lugar de direito na mesa financeira

Os profissionais financeiros podem ajudar a aliviar alguns dos encargos ou sensibilidades que existem em torno do dinheiro, fazendo o seguinte:

- 1 Procure entender** primeiro a dinâmica da renda familiar e facilitar conversas que incluam igualmente cada parceiro no relacionamento
- 2 Deixe as suposições de lado** e ouça as necessidades únicas das mulheres chefes de família
- 3 Procure maneiras** para simplificar, facilitar e automatizar os serviços para ajudar a reduzir a carga de tempo do compromisso financeiro para as mulheres chefes de família
- 4 Aborde o engajamento financeiro** através das lentes de uma abordagem de planejamento financeiro abrangente e baseada em metas, como o UBS Wealth Way

Há, sem dúvida, mais trabalho que precisa ser feito para capacitar as mulheres chefes de família em questões financeiras. No entanto, ao focar no planejamento abrangente, envolvendo mulheres chefes de família como tomadoras de decisão e posicionando nosso setor como defensores da paridade financeira, podemos tomar medidas cruciais juntos para ajudar a corrigir esse desequilíbrio.

Sobre a pesquisa

Para esta publicação, o UBS entrevistou 809 investidores homens e mulheres de alta renda de 10 a 20 de janeiro de 2023. Todos os investidores tinham renda pessoal anual de US\$ 175.000 ou mais ou eram casados/viviam com um parceiro que ganhava pelo menos US\$ 175.000 ou mais. Todos os dados incluídos neste relatório são baseados em pesquisas proprietárias do UBS, salvo indicação em contrário.

1 Pew Research Center: "In a Growing Share of US Marriages, Husbands and Wives Earn About the Same", abril de 2023.

2 United States Census Bureau: "Manning up and womaning down: How husbands and wives report their earnings when she earns more", junho de 2018.

3 *Journal of Economic Behavior and Organization*: "Gender differences in financial literacy: The role of stereotype threat", dezembro de 2021.

4 *Bankrate*, 2019.

5 National Vital Statistics Reports, vol. 66, nº 6, de 27 de novembro de 2017.

#saibaseuvalor

Este relatório é fornecido apenas para fins informativos e educacionais e não representa consultoria de investimento, legal, regulatória ou fiscal. Os destinatários deste relatório são aconselhados a procurar aconselhamento profissional adequado em relação a qualquer um dos assuntos discutidos neste relatório à luz da situação particular dos destinatários.

Como uma empresa que presta serviços de administração patrimonial a clientes, a UBS Financial Services Inc. oferece serviços de consultoria de investimento em sua qualidade de assessor de investimentos registrado na SEC e serviços de corretagem em sua qualidade de corretora registrada na SEC. Os serviços de consultoria e corretagem de investimentos são separados e distintos, diferem em formas materiais e são regidos por leis diferentes e contratos separados. É importante que os clientes entendam as formas pelas quais conduzimos os negócios, que leiam cuidadosamente os contratos e divulgações que lhes fornecemos sobre os produtos ou serviços que oferecemos. Um pequeno número de nossos consultores financeiros não está autorizado a oferecer serviços de consultoria a você, e só pode trabalhar com você diretamente como representantes de corretores do UBS. Seu consultor financeiro lhe informará se esse for o caso e, se você desejar serviços de consultoria, terá prazer em encaminhá-lo a outro consultor financeiro que poderá ajudá-lo. Nossos contratos e divulgações o informarão sobre se nós e nossos consultores financeiros estamos atuando na qualidade de consultor de investimentos ou corretor de valores. Para mais informações, analise o documento PDF em ubs.com/relationshipsummary.

© UBS 2023. O símbolo de chave e UBS estão entre as marcas registradas e não registradas do UBS. Todos os direitos reservados. UBS Financial Services Inc. é uma subsidiária do UBS Group AG. Membro FINRA/SIPC. 2023-1088500, Validade: 30/06/2024, Data de aprovação: 01/06/2023, Código de revisão: IS2303434

