



**360
FINANCE.
GURU**

MOJE FINANČNO POROČILO

Anja

januar 2021

Pripravil: Miha Urek, Osebni finančni svetovalec

KAZALO

KAKO NAČRTUJEMO VAŠ USPEH

1. MOJA OCENA FINANČNEGA ZDRAVJA

2. MOJA OCENA FINANČNEGA ZDRAVJA PO PODROČJIH OSEBNIH FINANC

- Finančna varnost
- Finančna prihodnost
- Obvladovanje denarnega toka

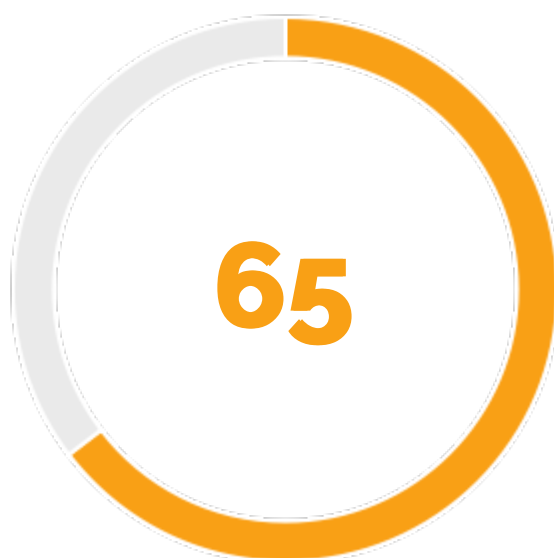
3. SEZNAM NUJNIH UKREPOV

4. VAŠ STROKOVNJAK

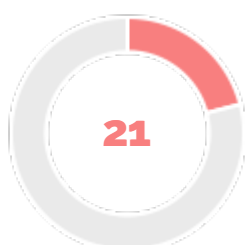
MOJA OCENA FINANČNEGA ZDRAVJA

VAŠA OCENA FINANČNEGA ZDRAVJA JE **65** TOČK OD MOŽNIH
100 TOČK.

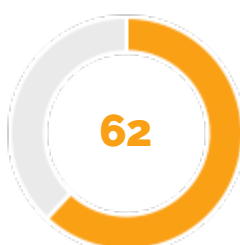
Vaše finančno zdravje bi bilo potrebno izboljšati.



MOJA OCENA FINANČNEGA
ZDRAVJA



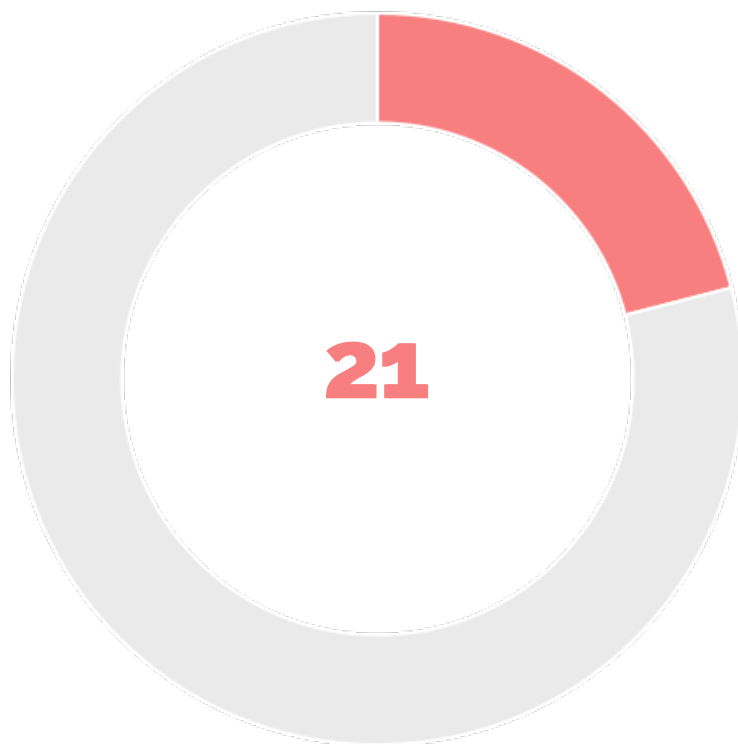
Finančna
varnost



Finančna
prihodnost



Obvladovanje
denarnega
toka

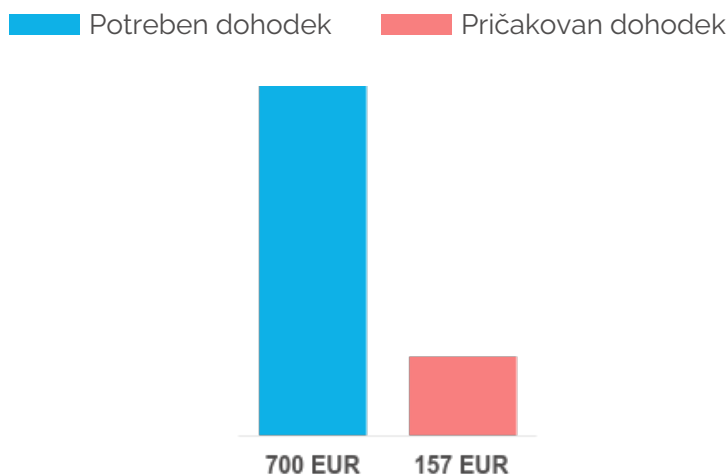


Finančná varnosť

—
OCENA: **21**

Zaščita družine v primeru moje smrti

Kaj se zgodi moji družini, če jutri ne pridem več domov?



V primeru moje smrti bo moji družini zmanjkalo **543 EUR** mesečno do njihovega brezskrbnega življenja.

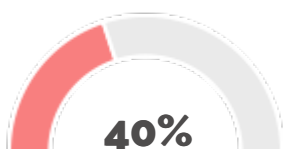


Trenutna vrednost: **74.000 EUR**

Potrebna vrednost: **184.700 EUR**

Primanjkljaj do ustrezne zaščite družine je **110.700 EUR**

Sem na pravi poti do zaščite družine?



Verjetnost uspeha: **40 %**

Zaščita pred trajnimi poškodbami

Kaj se zgodi, če se jutri hudo poškodujem?

Potreben dohodek Pričakovan dohodek



V kolikor bi se invalidsko upokojil, bi mi mesečno zmanjkalo **634 EUR** do finančno brezskrbne invalidske pokojnine.

54.750 EUR



o EUR

354.009 EUR

Trenutna vrednost: **54.750 EUR**

Potrebna vrednost: **354.009 EUR**

Primanjkljaj do ustrežne zaščite pred trajnimi poškodbami je **299.259 EUR**

Sem na pravi poti do zaščite pred trajnimi poškodbami?



Verjetnost uspeha: **15 %**

Zaščita pred težjimi boleznimi

Kaj se zgodi, če jutri zbolim za težjimi boleznimi?

Potreben dohodek Pričakovan dohodek



V kolikor bi se invalidsko upokojil, bi mi mesečno zmanjkalo **750 EUR** do finančno brezskrbne invalidske pokojnine.

0 EUR

354.009 EUR

Trenutna vrednost: **0 EUR**

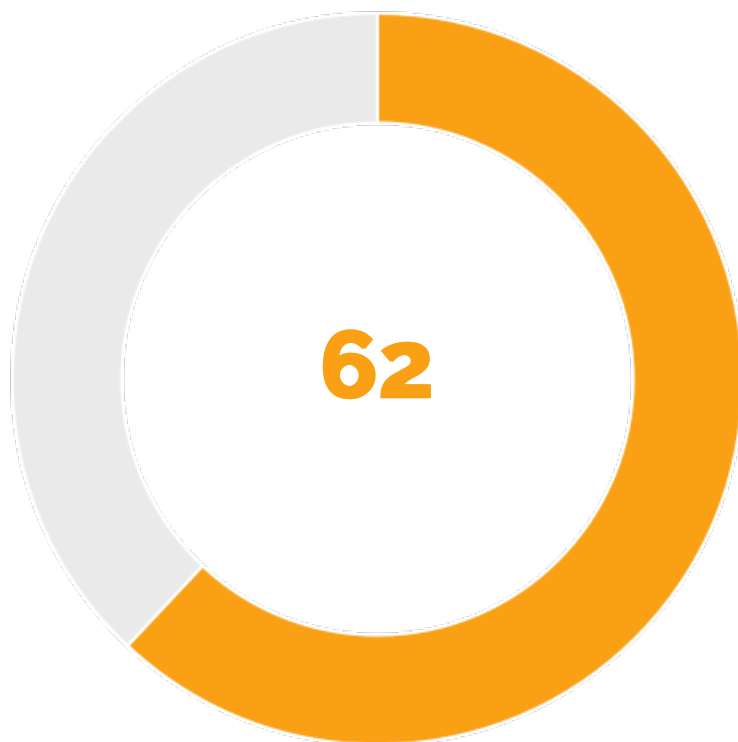
Potrebna vrednost: **354.009 EUR**

Primanjkljaj do ustrezne zaščite pred težjimi boleznimi je **354.009 EUR**

Sem na pravi poti do zaščite pred težjimi boleznimi?



Verjetnost uspeha: **0 %**

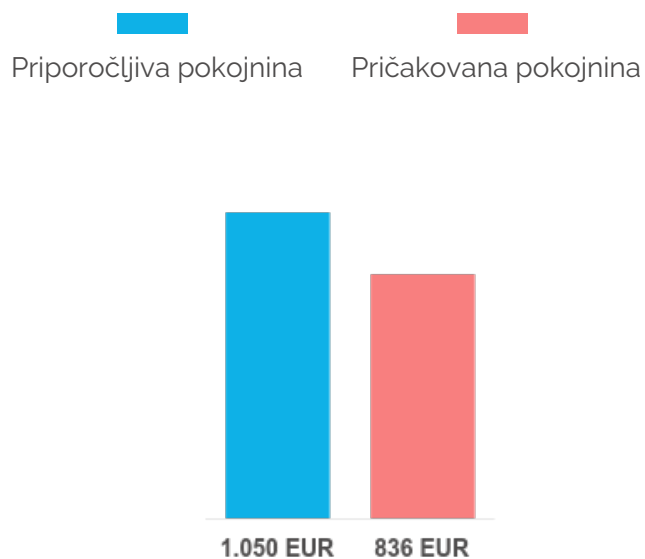


Finančná prihodnosť

—
OCENA: **62**

Pokojnina

Kakšna je moja priporočljiva pokojnina?



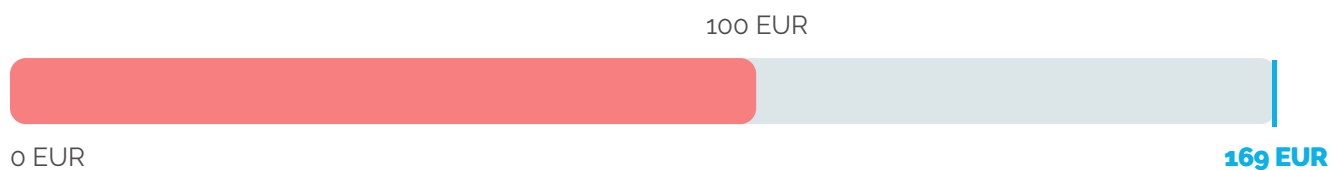
Primanjkljaj do priporočljive pokojnine je **214 EUR** mesečno.

Kako dolgo v pokoju bodo zadostovali moji prihranki?

Ko dopolnem **77 let**, ostanem brez priporočljive dodatne pokojnine.

Nato prejemam samo **450 EUR** državne mesečne pokojnine.

Koliko bi moral varčevati za priporočljivo pokojnino?



0 EUR

169 EUR

Trenutno varčevanje: **100 EUR**

Potrebno varčevanje: **169 EUR**

Primanjkljaj varčevanja za priporočljivo pokojnino je **69 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti do priporočljive pokojnine?



Verjetnost uspeha: **80 %**

Privarčevana sredstva za cilj pokojnina, glede na moja leta



Trenutno premoženje: **3.000 EUR**

Potrebno premoženje, glede na moja leta: **21.604 EUR**

Odnos do tveganja za cilj pokojnina

TRENUTEN

AGRESIVNI

PRIPOROČEN

AGRESIVNI ?

Vaš odnos do tveganja je ustrezen.

Kakšna je moja zelena pokojnina?



Primanjkljaj do zelene pokojnine je **664 EUR** mesečno.

Koliko bi moral varčevati za zeleno pokojnino?

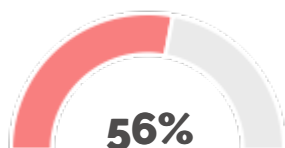


Trenutno varčevanje: **100 EUR**

Potrebno varčevanje: **314 EUR**

Primanjkljaj varčevanja za zeleno pokojnino je **214 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti do zelene pokojnine?



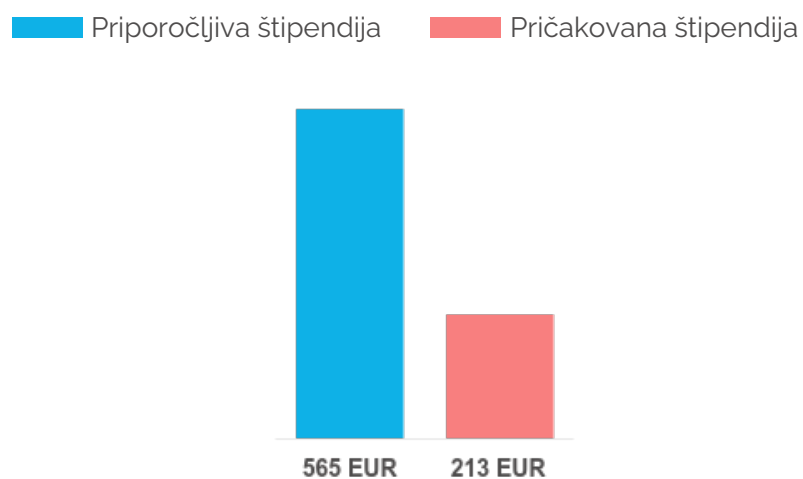
Verjetnost uspeha: **56 %**

Študij otrok – Priporočljiva štipendija

Evita

Bom lahko otroku omogočil brezskrben študij?

Mesečna štipendija



352 EUR mesečno bo zmanjkalo otroku do brezskrbnega študija.

Koliko bi moral varčevati za priporočljivo štipendijo?

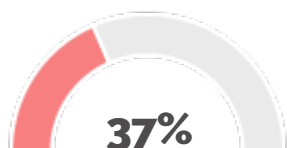


Trenutno varčevanje: **40 EUR**

Potrebno varčevanje: **107 EUR**

Primanjkljaj varčevanja za brezskrben študij otroka je **67 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti, da otroku omogočim brezskrben študij?



Verjetnost uspeha: **37 %**

Privarčevana sredstva za cilj otrokov študij, glede na njegova leta - Evita



Trenutno premoženje: **0 EUR**

Potrebno premoženje, glede na otrokova leta: **2.746 EUR**

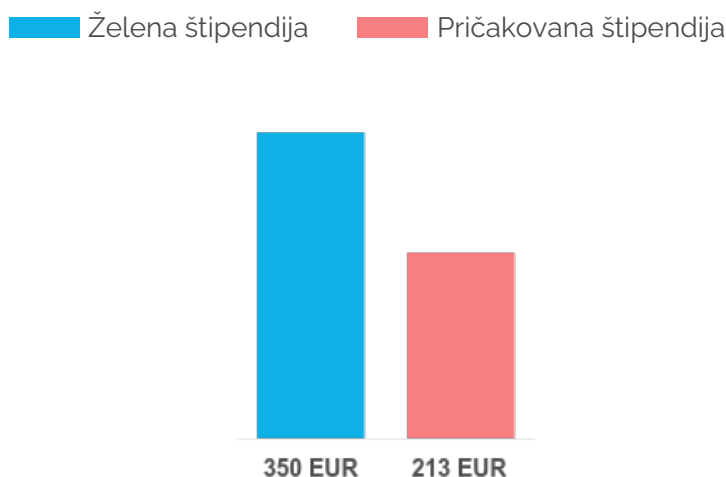
Primanjkljaj privarčevanih sredstev za študij otroka glede na njegova leta je **2.746 EUR**

Študij otrok – Zelena štipendija

Evita

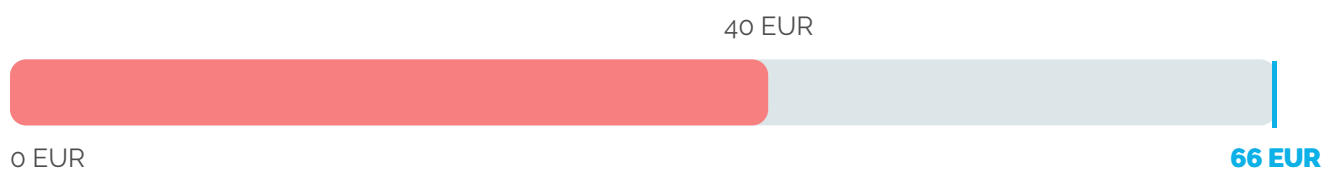
Bom lahko otroku omogočil študij?

Mesečna štipendija



137 EUR mesečno bo zmanjkalo otroku do brezskrbnega študija.

Koliko bi moral varčevati za zeleno štipendijo?



Trenutno varčevanje: **40 EUR**

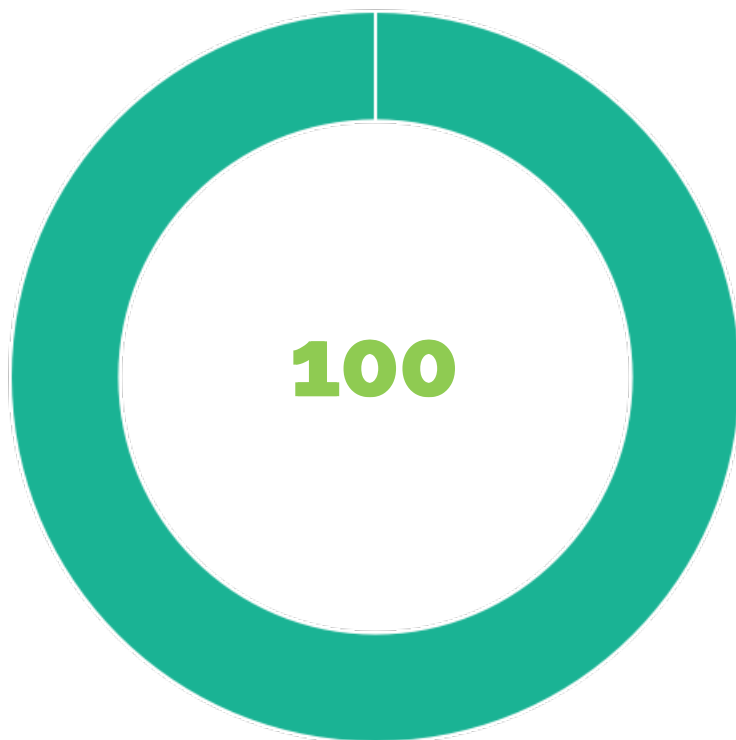
Potrebno varčevanje: **66 EUR**

Primanjkljaj varčevanja za brezskrben študij otroka je **26 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti, da otroku omogočim brezskrben študij?

Verjetnost uspeha: **59 %**





Obvladovanje denarnega toka

—
OCENA: **100**

Moji mesečni izdatki

Primerjava izdatkov in dohodkov na letni ravni



Na letni ravni prihranim **6.600 EUR**

Stopnja zadolženosti



Trenutno: **10%**

Najvišje priporočeno: **36%**

Moja stopnja zadolženosti je v mejah sprejemljivega.

Varnostna rezerva



Trenutna vrednost: **18.000 EUR**

Potrebna vrednost: **12.600 EUR**

Moja varnostna rezerva je ustrezna.

MOJA FINANČNA SLIKA

📊 Obvladovanje denarnega toka	
MESEČNI PREGLED	
Dohodki	1.500 EUR
Izdatki	950 EUR
Razlika	550 EUR
LETNI PREGLED	
Dohodki	18.000 EUR
Izdatki	11.400 EUR
Razlika	6.600 EUR
STOPNJA ZADOLŽENOSTI	
Trenutno	10%
Najvišje priporočeno	36%
VARNOSTNA REZERVA	
Trenutna vrednost	18.000 EUR
Potrebna vrednost	12.600 EUR
Razlika	5.400 EUR

📊 Finančna varnost	
ZAŠČITA DRUŽINE	
Trenutna vrednost	74.000 EUR
Potrebna vrednost	184.700 EUR
Razlika	110.700 EUR
ZAŠČITA PRED TRAJNIMI POŠKODBAMI	
Trenutna vrednost	54.750 EUR
Potrebna vrednost	354.009 EUR
Razlika	299.259 EUR
ZAŠČITA PRED TEŽJIMI BOLEZNIMI	
Trenutna vrednost	0 EUR
Potrebna vrednost	354.009 EUR
Razlika	354.009 EUR

PRIVARČEVANA SREDSTVA		CILJ : POKOJNINA	
Dodatno pokojninsko zavarovanje (2. steber)	1.000 EUR	Upokojitvena starost	63 let
Prostovoljno varčevanje za pokojnino (3. steber)	2.000 EUR	Doba varčevanja	28 let
Ostale naložbe za pokojnino	EUR	Priporočljiva pokojnina	1.050 EUR
Študij otrok (Evita)	0 EUR	Želena pokojnina	1.500 EUR
Zdravje in zdravljenje v pokoju	2.000 EUR	Pričakovana pokojnina	836 EUR
Primanjkljaj privarčevanih sredstev za pokojnino	18.604 EUR	Primanjkljaj mesečnega varčevanja za priporočljivo pokojnino	69 EUR
Primanjkljaj privarčevanih sredstev za študij otroka (Evita)	2.746 EUR	Primanjkljaj mesečnega varčevanja za zeleno pokojnino	214 EUR
MESEČNA VARČEVANJA		CILJ : ZDRAVJE IN ZDRAVLJENJE V POKOJU	
Dodatno pokojninsko zavarovanje (2. steber)	40 EUR	Želena mesečna renta	166 EUR
Prostovoljno varčevanje za pokojnino (3. steber)	100 EUR	Pričakovana renta	208 EUR
Študij otrok (Evita)	40 EUR	Doba varčevanja	30 let
Zdravje in zdravljenje v pokoju	45 EUR	Primanjkljaj mesečnega varčevanja	0 EUR

ODNOS DO TVEGANJA ZA CILJ POKOJNINA		CILJ : ŠTUDIJ OTROK (EVITA)	
Trenuten	Agresivni	Starost otroka ob začetku študija	19 let
Priporočen	Agresivni	Doba varčevanja	17 let
KAKO DOLGO V POKOJU BODO ZADOSTOVALI MOJI PRIHRANKI?		Priporočljiva renta	565 EUR
Brez priporočljive dodatne pokojnine ostanem, ko dopolnem	77 let	Želena renta	350 EUR
		Pričakovana renta	213 EUR
		Primanjkljaj mesečnega varčevanja za priporočljivo rento	67 EUR
		Primanjkljaj mesečnega varčevanja za zeleno rento	26 EUR

NUJNI UKREPI

Finančna varnost

Zaščita družine v primeru moje smrti

UKREP!

Urediti si moram zavarovanje, da zaščitim svojo družino v vrednosti

110.700 EUR za dobo **17 let**

Zaščita pred trajnimi poškodbami

UKREP!

Urediti si moram zavarovanje, da se zaščitim pred trajnimi poškodbami

v vrednosti **299.259 EUR** za dobo **28 let**

Zaščita pred težjimi boleznimi

UKREP!

Urediti si moram zavarovanje, da se zaščitim pred težjimi boleznimi v

vrednosti **354.009 EUR** za dobo **28 let**

Koliko bi moral nujno od danes naprej varčevati za priporočljivo pokojnino?

UKREP!

Od danes naprej bi moral dodatno mesečno varčevati **69 EUR** za dobo **28 let**

Koliko bi moral nujno danes investirati za priporočljivo pokojnino?

UKREP!

Za brezskrbno pokojnino bi morali danes investirati **18.604 EUR**

Evita

Koliko bi moral nujno od danes naprej varčevati za brezskrben študij otroka?

UKREP!

Od danes naprej bi moral dodatno mesečno varčevati **67 EUR** za dobo **17 let**

Koliko bi moral nujno danes investirati za študij otroka?

UKREP!

Za brezskrben študij otroka bi morali danes investirati **2.746 EUR**

VAŠ STROKOVNJAK



Miha Urek

Osebni finančni svetovalec

Telefon: 040 677 662

Mail: miha.urek@fin-gym.eu