



MOJE 360 FINANČNO POROČILO

Maja

november 2018

Pripravil: Eezy finance, 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

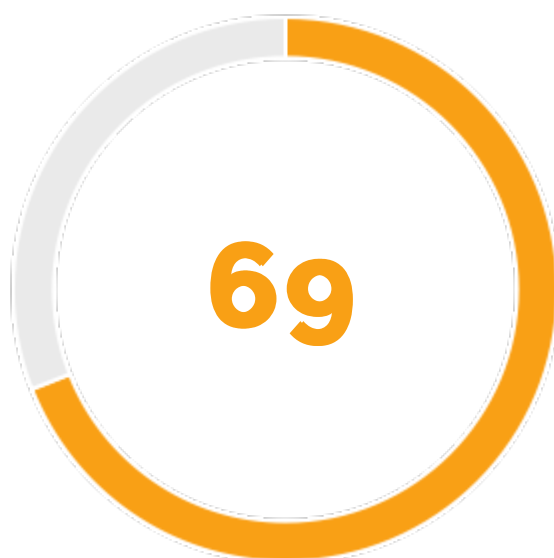
3. SEZNAM NUJNIH UKREPOV

4. VAŠ STROKOVNJAK

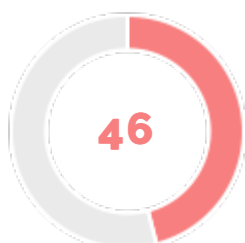
MOJA OCENA FINANČNEGA ZDRAVJA

**VAŠA OCENA FINANČNEGA ZDRAVJA JE 69 TOČK OD
MOŽNIH 100 TOČK.**

Vaše finančno zdravje bi bilo potrebno izboljšati.



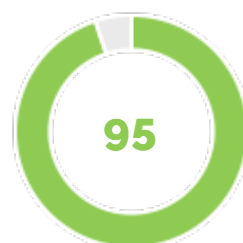
**MOJA OCENA
FINANČNEGA ZDRAVJA**



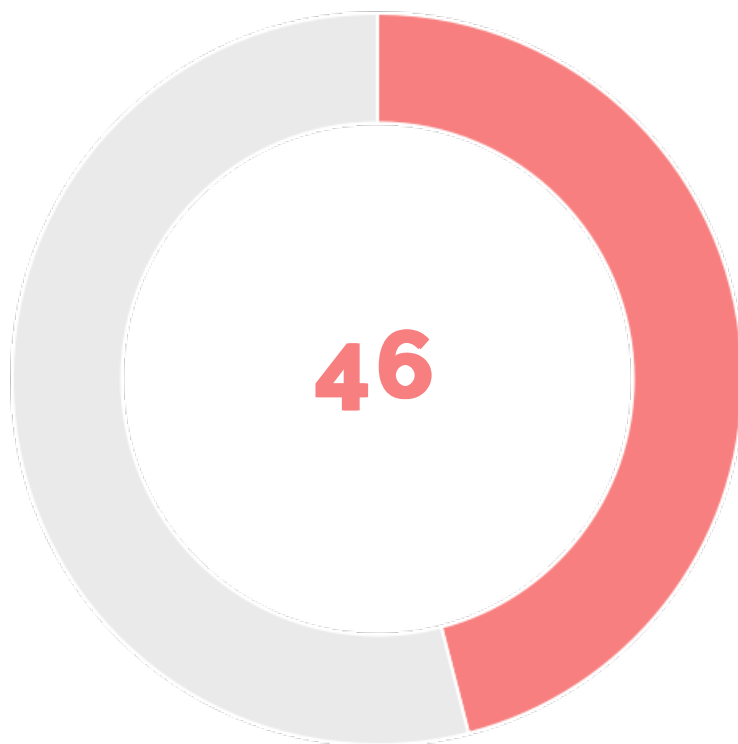
**Finančna
varnost**



**Finančna
prihodnost**



**Obvladovanje
denarnega
toka**



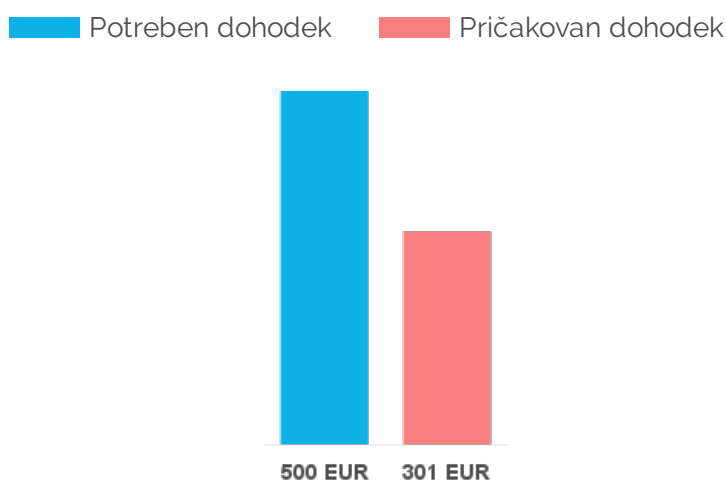
Finančná varnosť

—

OCENA: 46

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 **199 EUR** mesečno do njihovega brezskrbnega življenja.

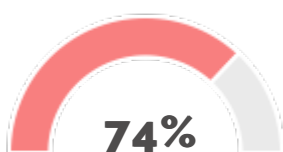


Trenutna vrednost: **107.000 EUR**

Potrebna vrednost: **142.900 EUR**

Primanjkljaj do ustrezne zaščite družine je **35.900 EUR**

Sem na pravi poti do zaščite družine?



Verjetnost uspeha: **74 %**

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 **670 EUR** do finančno brezskrbne invalidske pokojnine.



Trenutna vrednost: **81.500 EUR**

Potrebna vrednost: **402.572 EUR**

Primanjkljaj do ustrezne zaščite pred trajnimi poškodbami je **321.072 EUR**

Sem na pravi poti do zaščite pred trajnimi poškodbami?

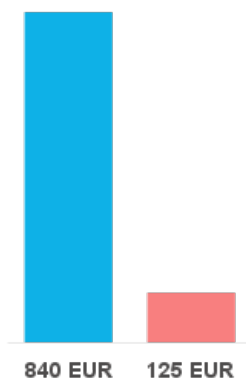


Verjetnost uspeha: **20 %**

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 **715 EUR** do finančno brezskrbne invalidske pokojnine.

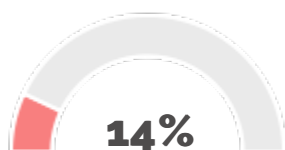


Trenutna vrednost: **60.000 EUR**

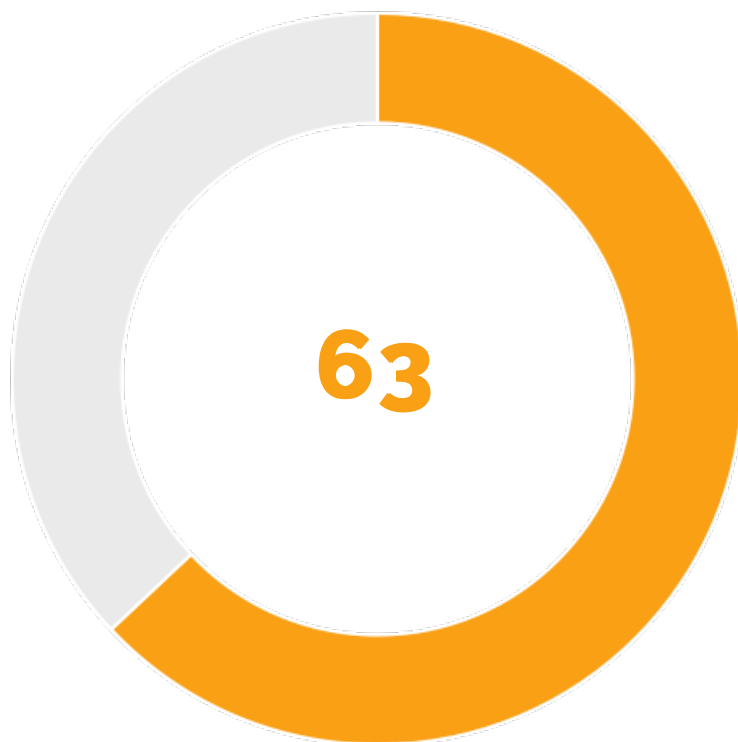
Potrebna vrednost: **402.572 EUR**

Primanjkljaj do ustrezne zaščite pred težjimi boleznimi je **342.572 EUR**

Sem na pravi poti do zaščite pred težjimi boleznimi?



Verjetnost uspeha: **14 %**



Finančná prihodnosť



OCENA: **63**

Pokojnina

Kakšna je moja priporočljiva pokojnina?



Primanjkljaj do priporočljive pokojnine je **3 EUR** mesečno.

Kako dolgo v pokoju bodo zadostovali moji prihranki?

Ko dopolnem **85 let**, ostanem brez priporočljive dodatne pokojnine.

Nato prejemam samo **672 EUR** državne mesečne pokojnine.

Koliko bi moral varčevati za priporočljivo pokojnino?



Trenutno varčevanje: **60 EUR**

Potrebno varčevanje: **61 EUR**

Primanjkljaj varčevanja za priporočljivo pokojnino je **1 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti do priporočljive pokojnine?



Verjetnost uspeha: **100 %**

Privarčevana sredstva za cilj pokojnina, glede na moja leta



Trenutno premoženje: **6.500 EUR**

Potrebno premoženje, glede na moja leta: **9.850 EUR**

Odnos do tveganja za cilj pokojnina

TRENUTEN

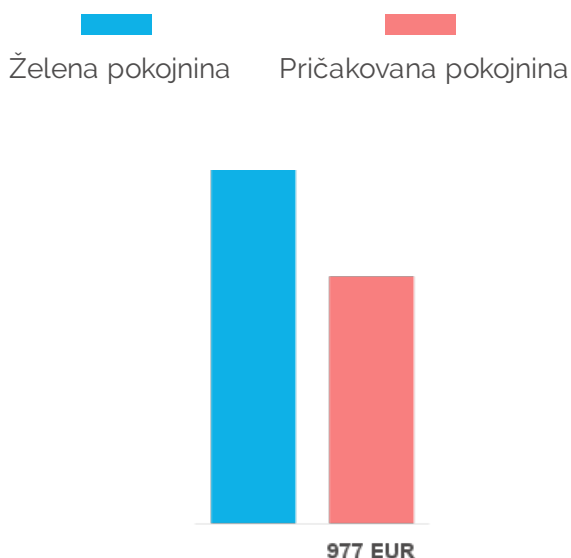
AGRESIVNI

PRIPOROČEN

AGRESIVNI ?

Vaš odnos do tveganja je ustrezen.

Kakšna je moja zelena pokojnina?



Primanjkljaj do zelene pokojnine je **423 EUR** mesečno.

Koliko bi moral varčevati za zeleno pokojnino?

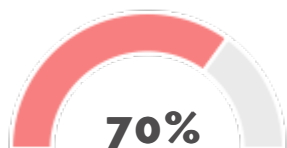


Trenutno varčevanje: **60 EUR**

Potrebno varčevanje: **188 EUR**

Primanjkljaj varčevanja za zeleno pokojnino je **128 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti do zelene pokojnine?



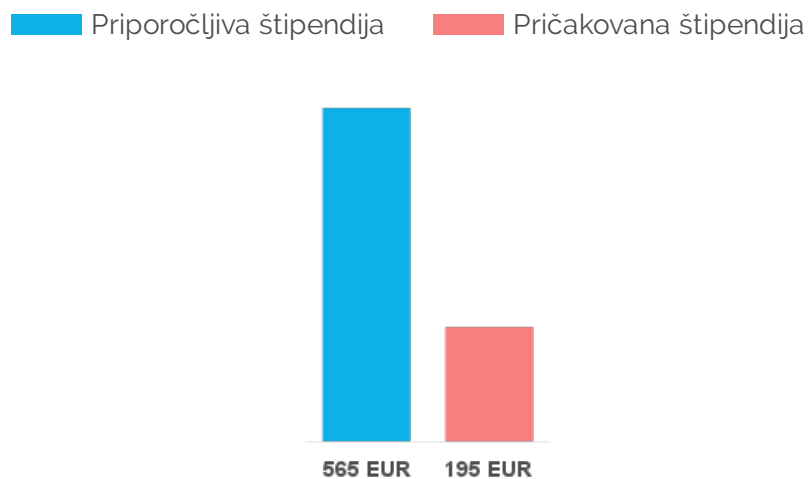
Verjetnost uspeha: **70 %**

Študij otrok – Priporočljiva štipendija

Nuša

Bom lahko otroku omogočil brezskrben študij?

Mesečna štipendija



370 EUR mesečno bo zmanjkalo otroku do brezskrbnega študija.

Koliko bi moral varčevati za priporočljivo štipendijo?



Trenutno varčevanje: **40 EUR**

Potrebno varčevanje: **132 EUR**

Primanjkljaj varčevanja za brezskrben študij otroka je **92 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti, da otroku omogočim brezskrben študij?



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



Trenutno premoženje: **1.000 EUR**

Potrebno premoženje, glede na otrokova leta: **7.153 EUR**

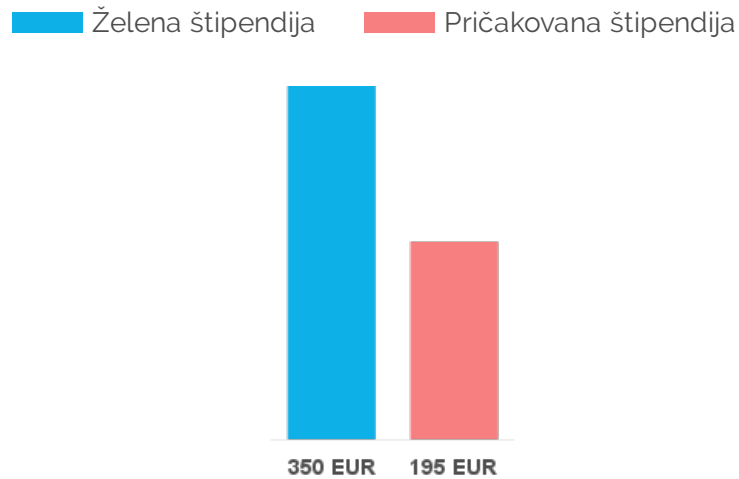
Primanjkljaj privarčevanih sredstev za študij otroka glede na njegova leta je **6.153 EUR**

Študij otrok – Zelena štipendija

Nuša

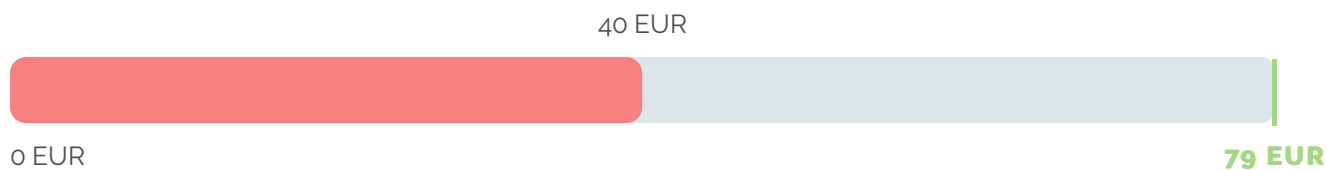
Bom lahko otroku omogočil študij?

Mesečna štipendija



155 EUR mesečno bo zmanjkalo otroku do brezskrbnega študija.

Koliko bi moral varčevati za zeleno štipendijo?

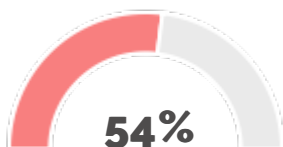


Trenutno varčevanje: **40 EUR**

Potrebno varčevanje: **79 EUR**

Primanjkljaj varčevanja za brezskrben študij otroka je **39 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti, da otroku omogočim brezskrben študij?



Verjetnost uspeha: **54 %**

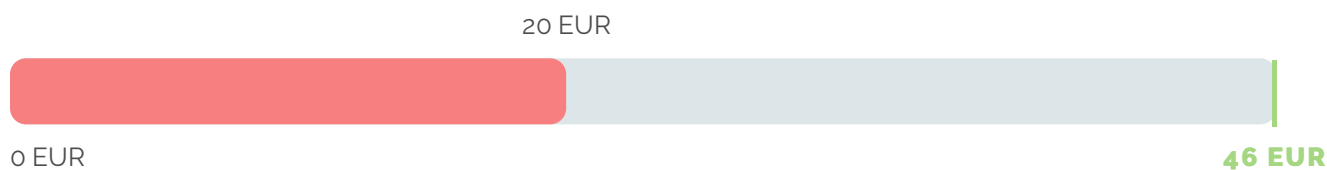
Zdravje in zdravljenje v pokoju

Si bom v pokoju lahko privoščil zdravljenje?

Potreben dodaten dohodek Pričakovan dodaten dohodek



V pokoju mi bo za zdravje in zdravljenje zmanjkalo **87 EUR** mesečno.

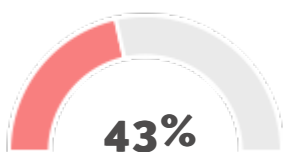


Trenutno varčevanje: **20 EUR**

Potrebno varčevanje: **46 EUR**

V pokoju mi bo za zdravje in zdravljenje zmanjkalo **26 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti, da si bom v pokoju lahko privoščil ustrezno zdravljenje?



Verjetnost uspeha: **43 %**

Moji cilji

Potovanje



Trenutno varčevanje: **0 EUR**

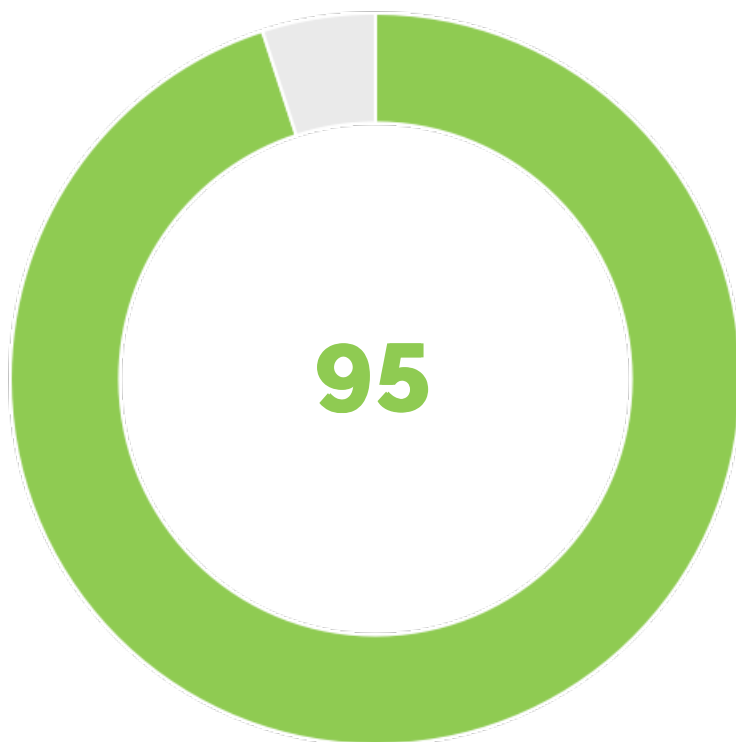
Potrebno varčevanje: **201 EUR**

Primanjkljaj varčevanja za cilj **Potovanje** je **201 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti za cilj Potovanje?



Verjetnost uspeha: **18 %**

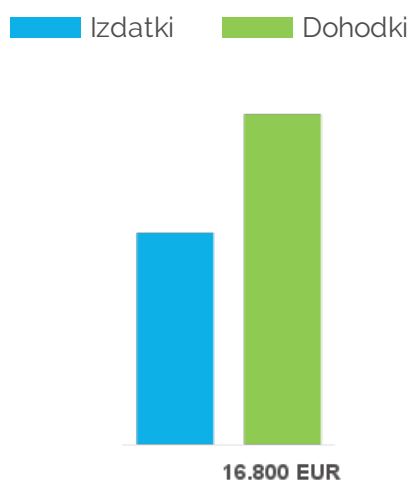


Obvladovanje denarnega toka

—
OCENA: **95**

Moji mesečni izdatki

Primerjava izdatkov in dohodkov na letni ravni



Na letni ravni prihranim **6.000 EUR**

Stopnja zadolženosti

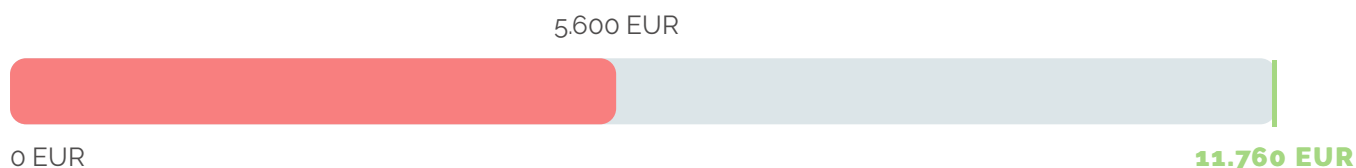


Trenutno: **11%**

Najvišje priporočeno: **36%**

Moja stopnja zadolženosti je v mejah sprejemljivega.

Varnostna rezerva



Trenutna vrednost: **5.600 EUR**

Potrebna vrednost: **11.760 EUR**

SEZNAM NUJNIH UKREPOV IN AKCIJ

Finančna varnost

Zaščita družine v primeru moje smrti

UKREP!

Urediti si moram zavarovanje, da zaščitim svojo družino v vrednosti

35.900 EUR za dobo **15 let**

Zaščita pred trajnimi poškodbami

UKREP!

Urediti si moram zavarovanje, da se zaščitim pred trajnimi poškodbami

v vrednosti **321.072 EUR** za dobo **29 let**

Zaščita pred težjimi boleznimi

UKREP!

Urediti si moram zavarovanje, da se zaščitim pred težjimi boleznimi v vrednosti **342.572 EUR** za dobo **29 let**

Finančna prihodnost

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

UKREP!

Od danes naprej bi moral dodatno mesečno varčevati **1 EUR** za dobo **29 let**

Koliko bi moral nujno danes investirati za priporočljivo pokojnino?

UKREP!

Za brezskrbno pokojnino bi morali danes investirati **3.350 EUR**

Nuša

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

UKREP!

Od danes naprej bi moral dodatno mesečno varčevati **92 EUR** za dobo **14 let**

Nuša

Koliko bi moral nujno danes investirati za študij otroka?

UKREP!

Za brezskrben študij otroka bi morali danes investirati **6.153 EUR**

Koliko bi moral nujno od danes naprej mesečno varčevati za stroške zdravja in zdravljenja?

UKREP!

Od danes naprej bi moral dodatno mesečno varčevati **26 EUR** za dobo **31 let**

Potovanje

Koliko bi moral od danes naprej varčevati za cilj?

UKREP!

Od danes naprej bi moral dodatno mesečno varčevati **201 EUR** za dobo **1 let**

VAŠ STROKOVNJAK



Eeezy finance
Svetovalec

Telefon: 080 28 55

Mail: info@merkur-zav.si

