



360
FINANCE.
GURU

MOJ 360 FINANSIJSKI IZVEŠTAJ

Maja Ivanović

septembar 2018

Pripremio: Miha Urek, Finansijski savetnik

SADRŽAJ

KAKO PRAVIMO PLAN ZA USPEH

1. GDE SAM JA DANAS?

- Moja 360 finansijska ocena
- Moja 360 finansijska ocena prema oblastima ličnih finansija

2. KAKO DA DOĐEM DO ŽELJENOG CILJA?

- Moje 360 finansijsko stanje
- Lista hitnih mera i koraka

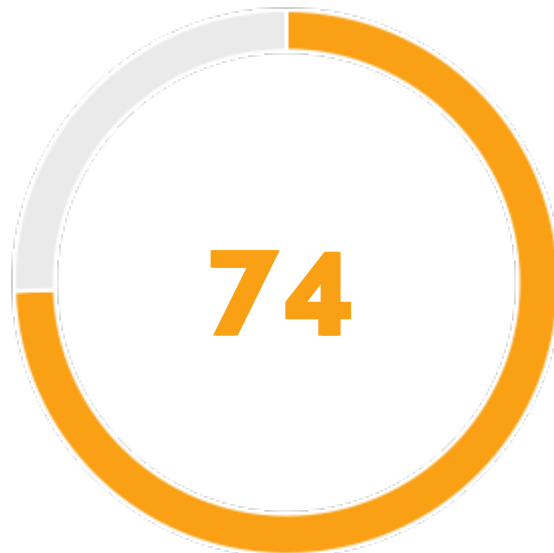
3. KAKO DA OSPANEM NA PRAVOM PUTU?

- 360 finansijski savet

MOJA 360 FINANSIJSKA OCENA

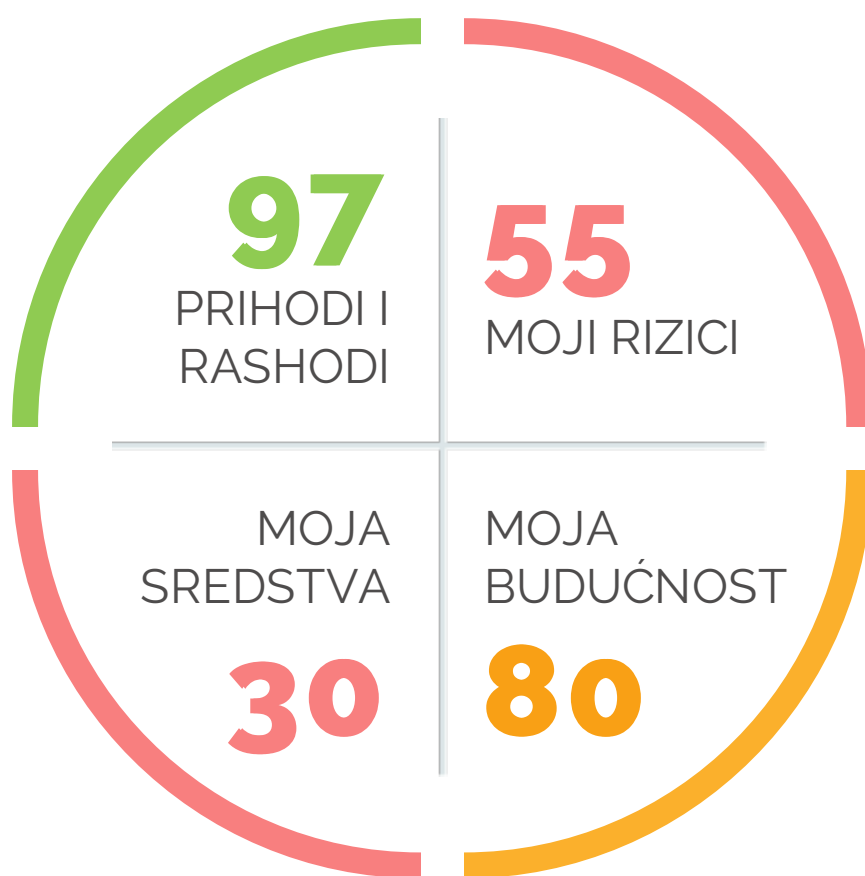
**VAŠA 360 FINANSIJSKA OCENA JE 74 POENA OD MOGUĆIH
100 POENA.**

Vaše finansijsko zdravlje zahteva poboljšanje.

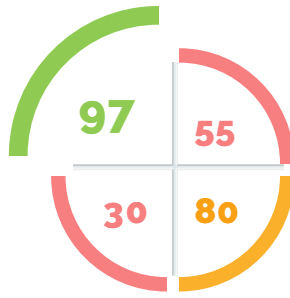


**MOJA OCENA
FINANSIJSKOG
ZDRAVLJA**

MOJA 360 FINANSIJSKA OCENA PREMA OBLASTIMA LIČNIH FINANSIJA



**MOJ KVADRANT
LIČNIH FINANSIJA©**



Moji prihodi i rashodi

OCENA: 97

Zakup stana (0 EUR)

Troškovi održavanja nekretnina (0 EUR)

Troškovi za domaćinstvo (100 EUR)

Troškovi za hranu i piće (100 EUR)

Troškovi za odeću i obuću (70 EUR)

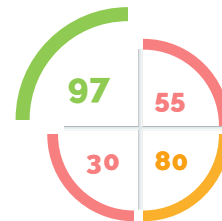
Troškovi prevoza (80 EUR)

Troškovi medicinske nege (50 EUR)

Troškovi lične nege (i nega deteta) (100 EUR)

Troškovi za odmor i rekreaciju (100 EUR)

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100



Poređenje rashoda i prihoda na godišnjem nivou



Na godišnjem nivou uštedim **3.000 EUR**

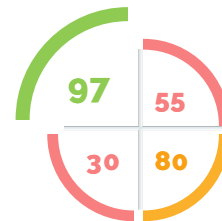
Nivo zaduženosti



Trenutno: **23%**

Najviše preporučeno: **36%**

Nivo moje zaduženosti je u granicama prihvatljivog.



Zakup stana



0 EUR

308 EUR

Trenutno: **0 EUR**

Najviše preporučeno: **308 EUR**

Moj zakup je u granicama prihvatljivog.

Troškovi održavanja nekretnina



0 EUR **55 EUR**

Trenutno: **0 EUR**

Najviše preporučeno: **55 EUR**

Moji troškovi održavanja nekretnine su u granicama prihvatljivog.

Troškovi za domaćinstvo

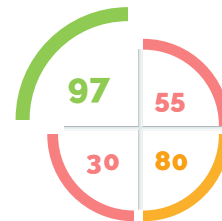


0 EUR

110 EUR

Trenutno: **100 EUR**

Najviše preporučeno: **110 EUR**



Troškovi za hranu i piće



0 EUR **110 EUR**

Trenutno: **100 EUR**

Najviše preporučeno: **110 EUR**

Troškovi za odeću i obuću



0 EUR **77 EUR**

Trenutno: **70 EUR**

Najviše preporučeno: **77 EUR**

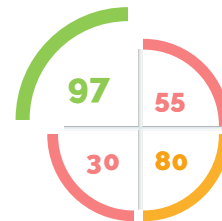
Troškovi medicinske nege



0 EUR **55 EUR**

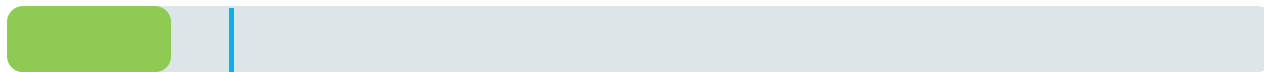
Trenutno: **50 EUR**

Najviše preporučeno: **55 EUR**



Troškovi prevoza

80 EUR



0 EUR **110 EUR**

Trenutno: **80 EUR**

Najviše preporučeno: **110 EUR**

Troškovi lične nege (i nega deteta)

100 EUR



0 EUR **110 EUR**

Trenutno: **100 EUR**

Najviše preporučeno: **110 EUR**

Troškovi za odmor i rekreaciju

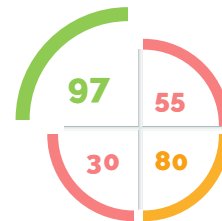
100 EUR



0 EUR **77 EUR**

Trenutno: **100 EUR**

Najviše preporučeno: **77 EUR**



Troškovi osiguranja



o EUR **55 EUR**

Trenutno: **0 EUR**

Najviše preporučeno: **55 EUR**

Novac za hitne slučajeve

13.200 EUR

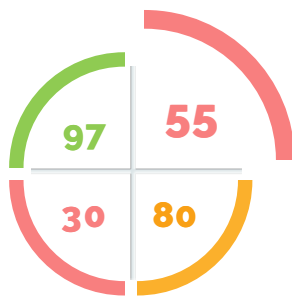


o EUR

9.240 EUR

Trenutna vrednost **13.200 EUR**

Potrebna vrednost **9.240 EUR**

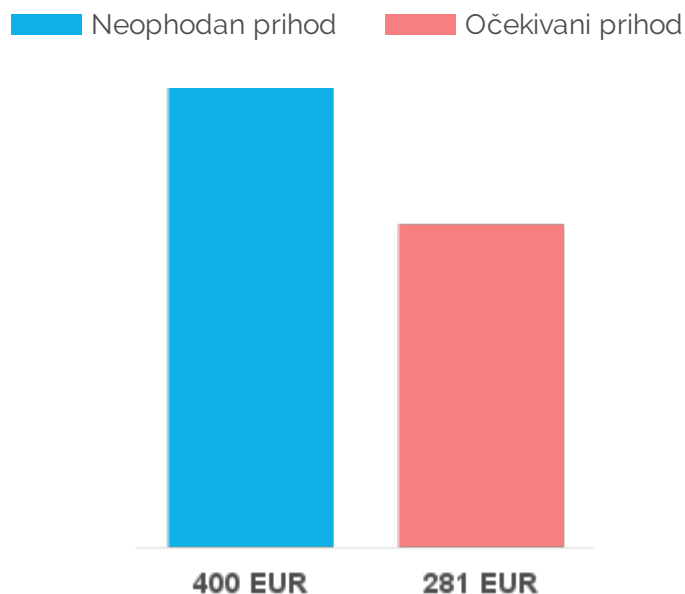


Moji rizici

OCENA: 55

Zaštita porodice u slučaju moje smrti

Šta će se desiti sa mojom porodicom ako se sutra ne pojavim kući?



U slučaju moje smrti mojoj porodici će nedostajati **119 EUR** mesečno za bezbrižan život.

92.000 EUR



0 EUR

114.934 EUR

Trenutna vrednost **92.000 EUR**

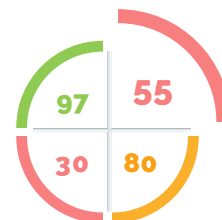
Potrebna vrednost **114.934 EUR**

Manjak do aдекватne zaštite porodice je **22.934 EUR**

Jesam li na pravom putu da zaštitim moju porodicu?

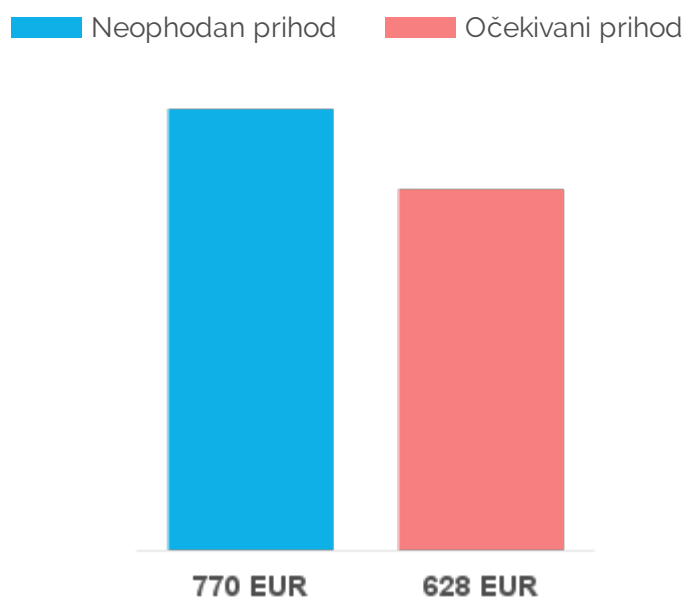


Verovatnoća uspeha: **80 %**



Zaštita od trajnih povreda

Šta će se desiti ako sutra pretrpim ozbiljnu povredu?



Ako bih morao da se penzionišem zbog invaliditeta, mesečno bi mi nedostajalo **142 EUR** da imam finansijski bezbrižnu invalidsku penziju.

55.000 EUR



0 EUR

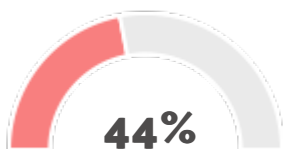
123.201 EUR

Trenutna vrednost **55.000 EUR**

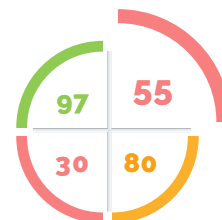
Potrebna vrednost **123.201 EUR**

Manjak do aдекватne zaštite od trajnih povreda je **68.201 EUR**

Na pravom sam putu ka zaštiti od trajnih povreda.

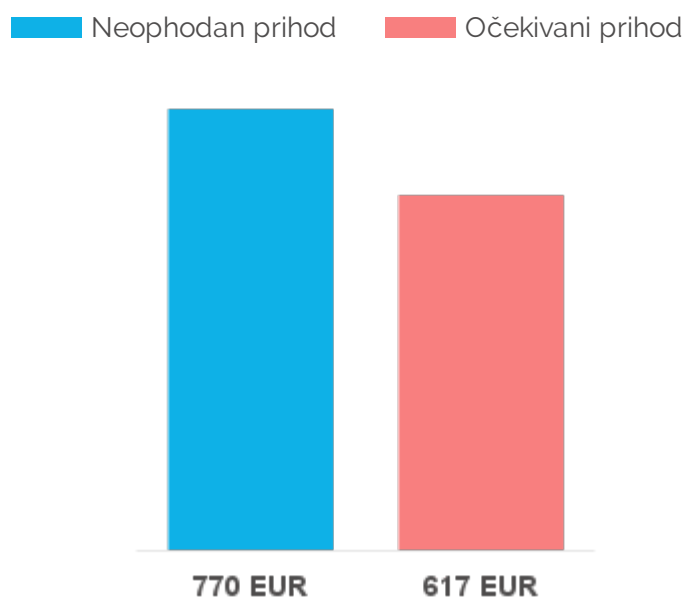


Verovatnoća uspeha: **44 %**



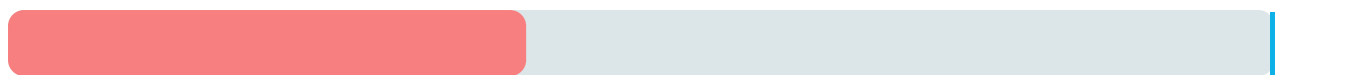
Zaštita od ozbiljnih oboljenja

Šta će se desiti ako se sutra teško razbolim?



Ako bih morao da se penzionišem usled invaliditeta, mesečno bi mi nedostajalo **153 EUR** da imam finansijski bezbrižnu invalidsku penziju.

50.000 EUR



0 EUR

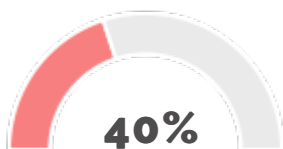
123.201 EUR

Trenutna vrednost **50.000 EUR**

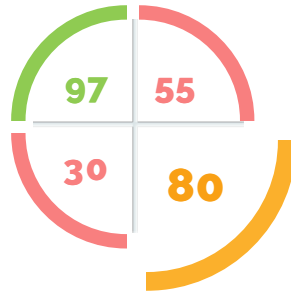
Potrebna vrednost **123.201 EUR**

Manjak do aдекватne zaštite od teških oboljenja je **73.201 EUR**

Jesam li na pravom putu ka zaštiti od teških oboljenja?



Verovatnoća uspeha: **40 %**

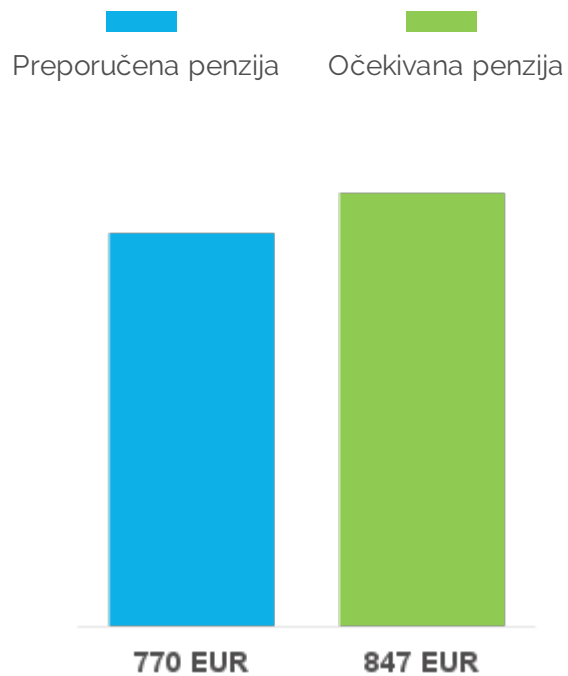


Moja budućnost

OCENA: 80

Penzija

Šta je moja preporučena penzija?



Koliko će trajati moja ušteđevina nakon što se penzionišem?

Kada napunim **92 godina**, ostaću bez preporučene dodatne penzije.

Nakon toga, primaću samo **528 EUR** mesečno redovne penzije.

Koliko bi trebalo da štedim za preporučenu penziju?

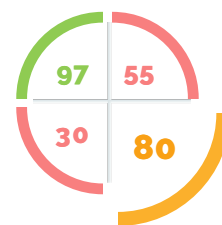


Na pravom sam putu do preporučene penzije?



Verovatnoća uspeha: **100 %**

Kolika je moja željena penzija?



Manjak do moje željene penzije je **353 EUR** mesečno.

Koliko bi trebalo da štedim za željenu penziju?



0 EUR

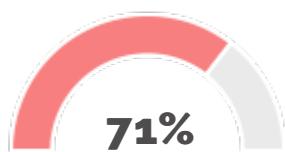
132 EUR

Trenutna štednja: **50 EUR**

Neophodna štednja: **132 EUR**

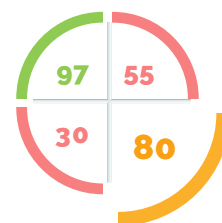
Manjak štednje za željenu penziju je **82 EUR** mesečno.

Jesam li na pravom putu do željene penzije?



Verovatnoća uspeha: **71 %**

Broj dece – preporučeni iznos za troškove školovanja



Marko

Hoću li biti u mogućnosti da priuštim mom detetu bezbrižno školovanje?

Mesečno finansiranje školovanja

■ Preporučeni iznos troškova školovanja ■ Očekivani iznos troškova školovanja



Koliko bih morao da štedim za preporučene troškove školovanja?



0 EUR

30 EUR

30 EUR

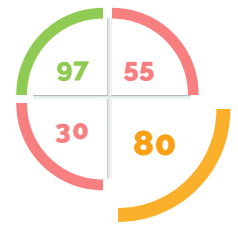
Trenutna štednja: **30 EUR**

Na pravom sam putu da obezbedim bezbrižno školovanje za moje dete?



Verovatnoća uspeha: **100 %**

Školovanje moje dece – željeni iznos za troškove školovanja



Marko

Hoću li moći detetu da omogućim školovanje?

Mesečno finansiranje školovanja

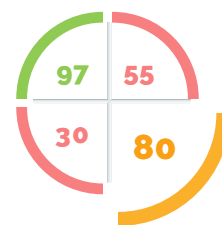
■ Željeni iznos za troškove školovanja ■ Očekivani iznos troškova školovanja



Koliko bih morao da štedim za željene troškove školovanja?



Trenutna štednja: **30 EUR**



Medicinska nega u penziji

Hoću li biti u mogućnosti da priuštim medicinsku negu kad se penzionišem?

■ Neophodan dodatni prihod ■ Očekivani dodatni prihod



Tokom penzije nedostajće mi **54 EUR** mesečno za medicinsku negu.

0 EUR

14 EUR

Trenutna štednja: **0 EUR**

Neophodna štednja: **14 EUR**

Tokom penzije nedostajaće mi **14 EUR** mesečno za medicinsku negu.

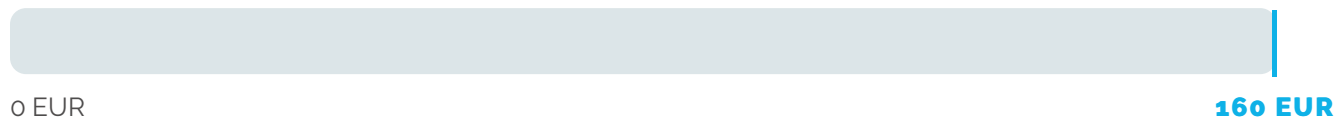
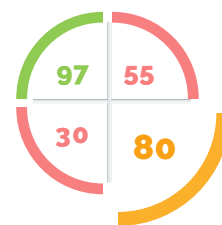
Jesam li na pravom putu da mogu da priuštiti adekvatnu medicinsku negu u penziji?



Verovatnoća uspeha: **0 %**

Moji ciljevi

Kupovina automobila

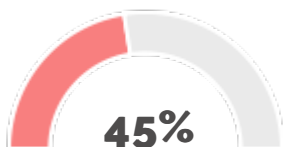


Trenutna štednja: **0 EUR**

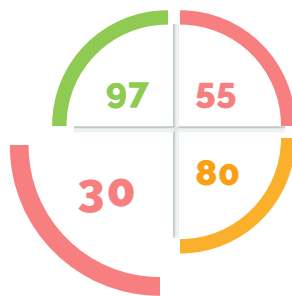
Neophodna štednja: **160 EUR**

Manjak štednje za cilj je **Kupovina automobila** je **160 EUR** mesečno.

Jesam li na pravom putu do cilja Kupovina automobila?



Verovatnoća uspeha: **45 %**



Moja sredstva

OCENA: 30

Pristup riziku za planiranu penziju

TRENUTNI

KONZERVATIVNI

PREPORUČEN

AGRESIVNI ?

Vaš pristup riziku je neprihvatljiv.

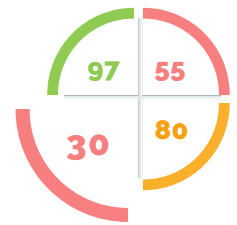
Uštedena sredstva za ciljanu penziju s obzirom na moje godine



Trenutna imovina: **5.000 EUR**

Imovina neophodna prema mojim godinama: **7.104 EUR**

Štednja u cilju školovanja deteta s obzirom na njene ili njegove godine - Marko



4.000EUR



0EUR

2.107EUR

Trenutna imovina: **4.000 EUR**

Imovina neophodna prema godinama mog deteta: **2.107 EUR**

LISTA HITNIH MERA I AKCIJA

Moji rizici

Zaštita moje porodice u slučaju moje smrti

AKCIJA!

Da bih zaštitio porodicu, moram pribaviti osiguranje u vrednosti od **22.934 EUR** tokom perioda od **16 godina**

PREDLOG SAVETNIKA

DA LI BISTE ŽELELI DA RAZGOVARATE O VAŠIM FINANSIJAMA SA VRHUNSKIM EKSPERTOM?

Zakazivanje **savetodavnog sastanka** može biti određeno uz pomoć Vaših kontakt informacija, prema tome, molimo Vas **proverite da li su ispravne.**

Možete nas kontaktirati na info@fingym.rs ili na broj telefona **+381 65 5555 615**

Zaštita od trajnih povreda

AKCIJA!

Za zaštitu od trajnih povreda, moram pribaviti osiguranje u vrednosti od **68.201 EUR** tokom perioda od **31 godina**

PREDLOG SAVETNIKA

DA LI BISTE ŽELELI DA RAZGOVARATE O VAŠIM FINANSIJAMA SA VRHUNSKIM EKSPERTOM?

Zakazivanje **savetodavnog sastanka** može biti određeno uz pomoć Vaših kontakt informacija, prema tome, molimo Vas **proverite da li su ispravne.**

Možete nas kontaktirati na info@fingym.rs ili na broj telefona **+381 65 5555 615**

Zaštita od teških oboljenja

AKCIJA!

Za zaštitu od teških oboljenja, moram pribaviti osiguranje u vrednosti od **73.201 EUR** tokom perioda od **31 godina**

PREDLOG SAVETNIKA

DA LI BISTE ŽELELI DA RAZGOVARATE O VAŠIM FINANSIJAMA SA VRHUNSKIM EKSPERTOM?

Zakazivanje **savetodavnog sastanka** može biti određeno uz pomoć Vaših kontakt informacija, prema tome, molimo Vas **proverite da li su ispravne.**

Možete nas kontaktirati na info@fingym.rs ili na broj telefona **+381 65 5555 615**

Moja budućnost

Koliko bih odmah morao štedeti mesečno od danas za troškove medicinske nege?

AKCIJA!

Od danas bi trebalo da štedim **14 EUR** dodatno svaki mesec tokom perioda od **31 godina**

PREDLOG SAVETNIKA

DA LI BISTE ŽELELI DA RAZGOVARATE O VAŠIM FINANSIJAMA SA VRHUNSKIM EKSPERTOM?

Zakazivanje **savetodavnog sastanka** može biti određeno uz pomoć Vaših kontakt informacija, prema tome, molimo Vas **proverite da li su ispravne.**

Možete nas kontaktirati na info@fingym.rs ili na broj telefona **+381 65 5555 615**

Kupovina automobila

Koliko bi trebalo da uštedim od danas da bih ostvario cilj?

AKCIJA!

Od danas bi trebalo dodatno da štedim **160 EUR** mesečno tokom perioda od **5 godina**

PREDLOG SAVETNIKA

DA LI BISTE ŽELELI DA RAZGOVARATE O VAŠIM FINANSIJAMA SA VRHUNSKIM EKSPERTOM?

Zakazivanje **savetodavnog sastanka** može biti određeno uz pomoć Vaših kontakt informacija, prema tome, molimo Vas **proverite da li su ispravne.**

Možete nas kontaktirati na info@fingym.rs ili na broj telefona **+381 65 5555 615**

Moja imovina

Koliko bi trebalo hitno da investiram danas za preporučenu penziju?

AKCIJA!

Za bezbrižnu penziju, trebalo bi da investirate **2.104 EUR** danas

PREDLOG SAVETNIKA

DA LI BISTE ŽELELI DA RAZGOVARATE O VAŠIM FINANSIJAMA SA VRHUNSKIM EKSPERTOM?

Zakazivanje **savetodavnog sastanka** može biti određeno uz pomoć Vaših kontakt informacija, prema tome, molimo Vas **proverite da li su ispravne.**

Možete nas kontaktirati na info@fingym.rs ili na broj telefona **+381 65 5555 615**

VAŠ EKSPERT



Miha Urek

Finansijski savetnik

Telefon: +381 65 5555 615

E-mail: office@fingym.rs

Aplikaciju pokreće



**360
FINANCE.
GURU**

{*\$partner.company_name*},

Pot na Brdo 104, 1000 Ljubljana