



**360
FINANCE.
GURU**

MOJE FINANČNO POROČILO

Katarina

februar 2024

Pripravil: Tomi Oražem, Direktor družbe in 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

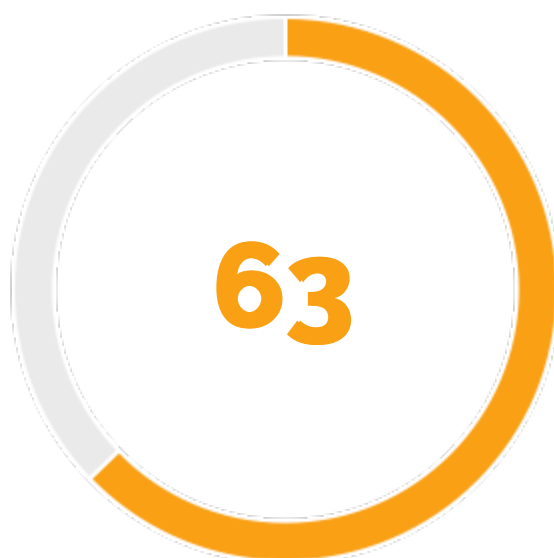
3. SEZNAM NUJNIH UKREPOV

4. VAŠ STROKOVNJAK

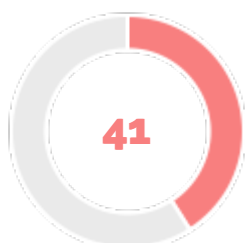
MOJA OCENA FINANČNEGA ZDRAVJA

VAŠA OCENA FINANČNEGA ZDRAVJA JE **63** TOČK OD MOŽNIH
100 TOČK.

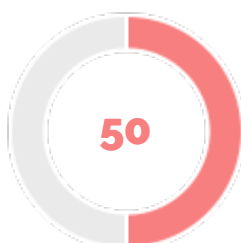
Vaše finančno zdravje bi bilo potrebno izboljšati.



MOJA OCENA FINANČNEGA
ZDRAVJA



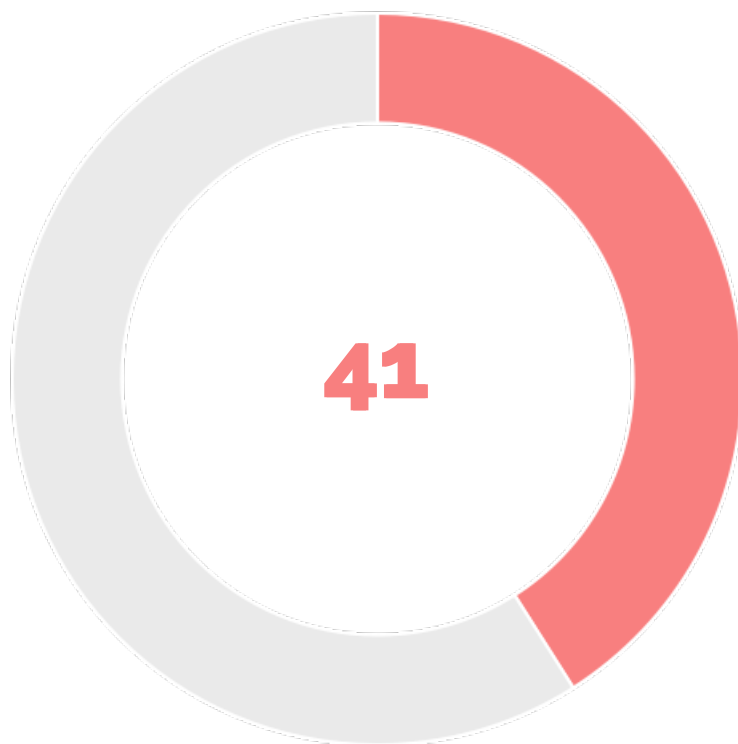
Finančna
varnost



Finančna
prihodnost



Obvladovanje
denarnega
toka



Finančná varnosť

—
OCENA: **41**

Zaščita družine v primeru moje smrti

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

Potreben dohodek Pričakovan dohodek



V primeru moje smrti bo moji družini zmanjkalo **1.500 EUR** mesečno do njihovega brezskrbnega življenja.

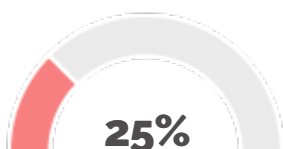


Trenutna vrednost: **109.500 EUR**

Potrebna vrednost: **422.800 EUR**

Primanjkljaj do ustrezne zaščite družine je **313.300 EUR**

Sem na pravi poti do zaščite družine?



Verjetnost uspeha: **25 %**

Zaščita pred trajnimi poškodbami

Kaj se zgodi, če se jutri hudo poškodujem?

Potreben dohodek Pričakovan dohodek



84.500 EUR

o EUR

72.769 EUR

Trenutna vrednost: **84.500 EUR**

Potrebna vrednost: **72.769 EUR**

Sem na pravi poti do zaščite pred trajnimi poškodbami?

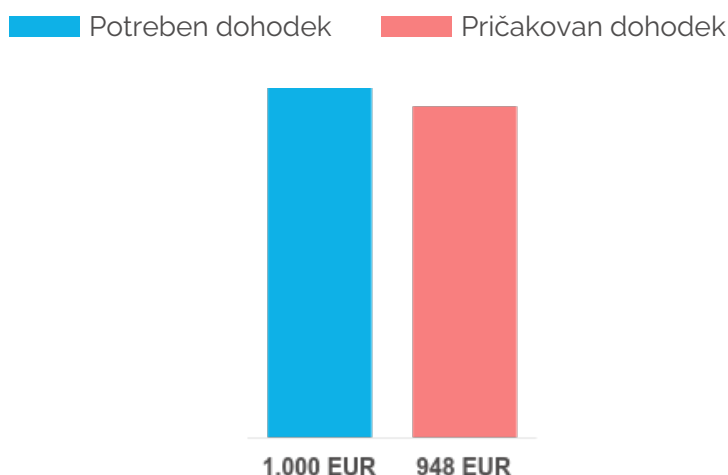


Verjetnost uspeha: **100 %**

Sem na pravi poti do zaščite pred trajnimi poškodbami.

Zaščita pred težjimi boleznimi

Kaj se zgodi, če jutri zbolim za težjimi boleznimi?



V kolikor bi se invalidsko upokojil, bi mi mesečno zmanjkalo **52 EUR** do finančno brezskrbne invalidske pokojnine.



0 EUR

Trenutna vrednost: **50.000 EUR**

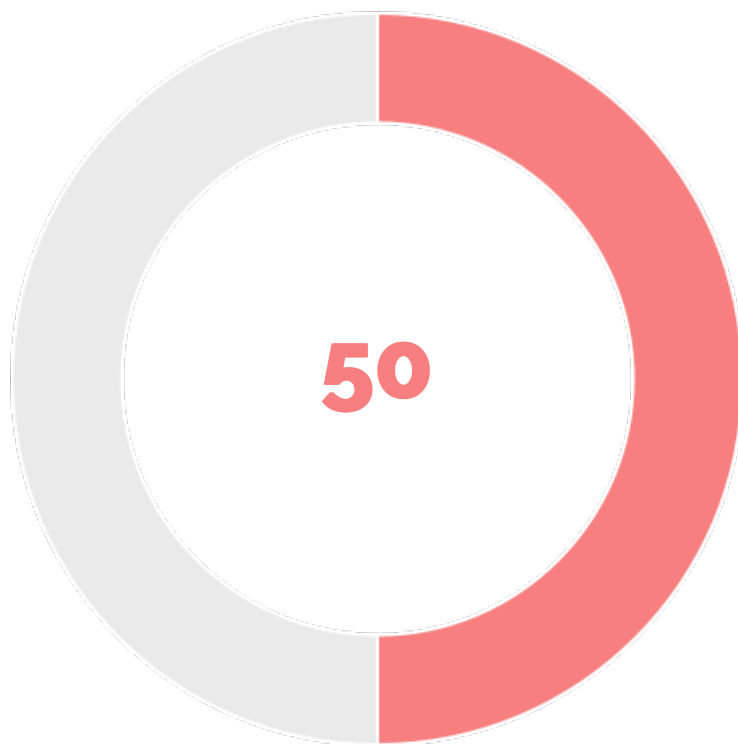
Potrebna vrednost: **72.769 EUR**

Primanjkljaj do ustrezne zaščite pred težjimi boleznimi je **22.769 EUR**

Sem na pravi poti do zaščite pred težjimi boleznimi?



Verjetnost uspeha: **68 %**

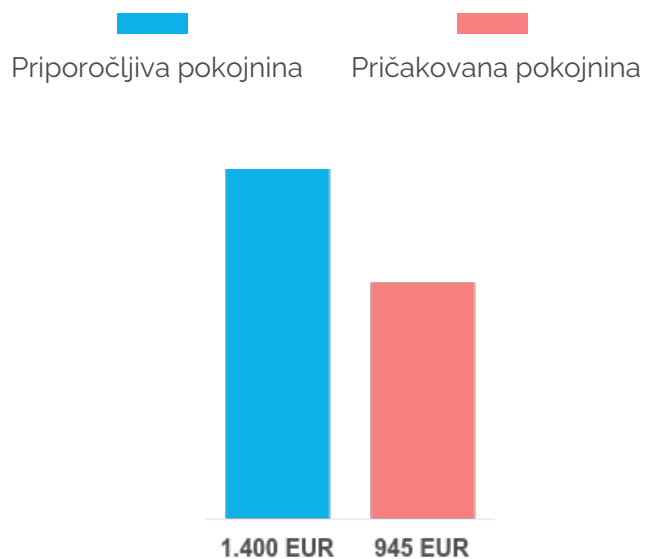


Finančná prihodnosť

—
OCENA: 50

Pokojnina

Kakšna je moja priporočljiva pokojnina?



Primanjkljaj do priporočljive pokojnine je **455 EUR** mesečno.

Kako dolgo v pokoju bodo zadostovali moji prihranki?

Ko dopolnem **73 let**, ostanem brez priporočljive dodatne pokojnine.

Nato prejemam samo **600 EUR** državne mesečne pokojnine.

Koliko bi moral varčevati za priporočljivo pokojnino?

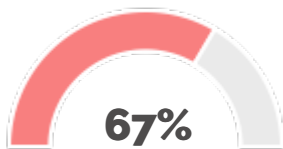


Trenutno varčevanje: **100 EUR**

Potrebno varčevanje: **266 EUR**

Primanjkljaj varčevanja za priporočljivo pokojnino je **166 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti do priporočljive pokojnine?



Verjetnost uspeha: **67 %**

Privarčevana sredstva za cilj pokojnina, glede na moja leta



Trenutno premoženje: **5.000 EUR**

Potrebno premoženje, glede na moja leta: **42.966 EUR**

Odnos do tveganja za cilj pokojnina

TRENUTEN

AGRESIVNI

PRIPOROČEN

DINAMIČNI ?

Vaš odnos do tveganja je neustrezen.

Kakšna je moja zelena pokojnina?



Primanjkljaj do zelene pokojnine je **855 EUR** mesečno.

Koliko bi moral varčevati za zeleno pokojnino?

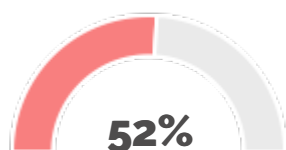


Trenutno varčevanje: **100 EUR**

Potrebno varčevanje: **411 EUR**

Primanjkljaj varčevanja za zeleno pokojnino je **311 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti do zelene pokojnine?



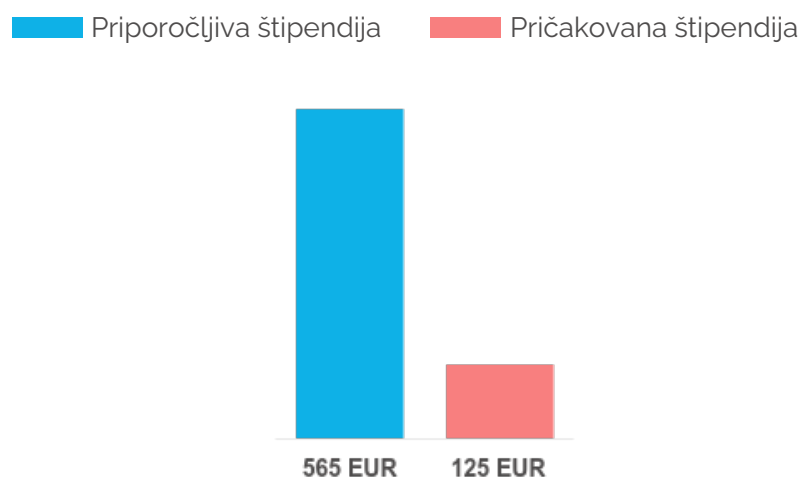
Verjetnost uspeha: **52 %**

Študij otrok – Priporočljiva štipendija

Evita

Bom lahko otroku omogočil brezskrben študij?

Mesečna štipendija



440 EUR mesečno bo zmanjkalo otroku do brezskrbnega študija.

Koliko bi moral varčevati za priporočljivo štipendijo?



0 EUR

119 EUR

Trenutno varčevanje: **20 EUR**

Potrebno varčevanje: **119 EUR**

Primanjkljaj varčevanja za brezskrben študij otroka je **99 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti, da otroku omogočim brezskrben študij?



Verjetnost uspeha: **21 %**

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



0EUR

5.661EUR

Trenutno premoženje: **1.000 EUR**

Potrebno premoženje, glede na otrokova leta: **5.661 EUR**

Primanjkljaj privarčevanih sredstev za študij otroka glede na njegova leta je **4.661 EUR**

Neža

Bom lahko otroku omogočil brezskrben študij?

Mesečna štipendija

■ Priporočljiva štipendija ■ Pričakovana štipendija



565 EUR mesečno bo zmanjkalo otroku do brezskrbnega študija.

Koliko bi moral varčevati za priporočljivo štipendijo?



Trenutno varčevanje: **0 EUR**

Potrebno varčevanje: **105 EUR**

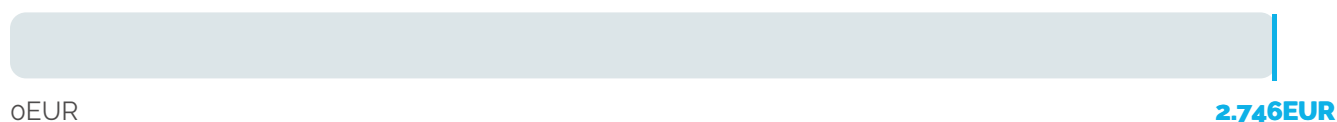
Primanjkljaj varčevanja za brezskrben študij otroka je **105 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti, da otroku omogočim brezskrben študij?



Verjetnost uspeha: **0 %**

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



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



275 EUR mesečno bo zmanjkalo otroku do brezskrbnega študija.

Koliko bi moral varčevati za zeleno štipendijo?



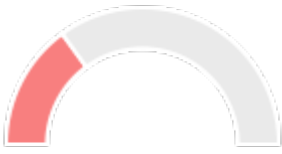
Trenutno varčevanje: **20 EUR**

Potrebno varčevanje: **82 EUR**

Primanjkljaj varčevanja za brezskrben študij otroka je **62 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti, da otroku omogočim brezskrben študij?

Verjetnost uspeha: **30 %**



Neža

Bom lahko otroku omogočil študij?

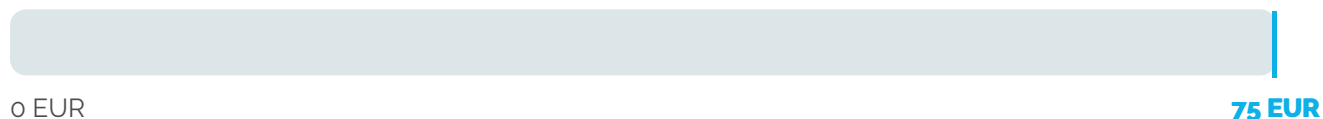
Mesečna štipendija

Želena štipendija Pričakovana štipendija



400 EUR mesečno bo zmanjkalo otroku do brezskrbnega študija.

Koliko bi moral varčevati za zeleno štipendijo?



Trenutno varčevanje: **0 EUR**

Potrebno varčevanje: **75 EUR**

Primanjkljaj varčevanja za brezskrben študij otroka je **75 EUR** mesečno.

Sem na pravi poti, da otroku omogočim brezskrben študij?



Verjetnost uspeha: **0 %**

Zdravje in zdravljenje v pokoju

Si bom v pokoju lahko privoščil zdravljenje?

■ Potreben dodaten dohodek ■ Pričakovan dodaten dohodek



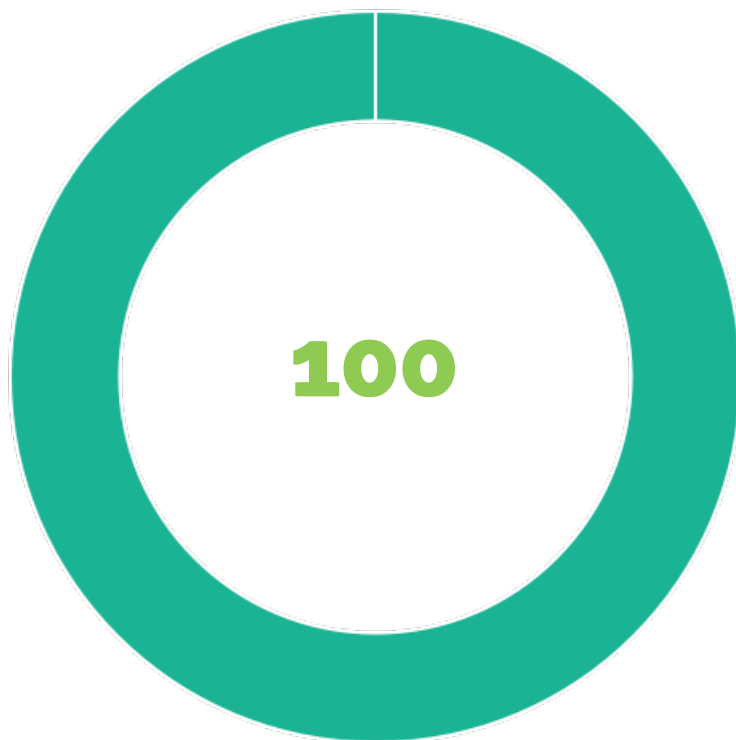
Trenutno varčevanje: **50 EUR**

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



Verjetnost uspeha: **100 %**

Ukrepi niso potrebni.



Obvladovanje denarnega toka

—
OCENA: **100**

Moji mesečni izdatki

Primerjava izdatkov in dohodkov na letni ravni

Izdatki Dohodki



Na letni ravni prihranim **2.400 EUR**

Stopnja zadolženosti



Trenutno: **15%**

Najvišje priporočeno: **36%**

Moja stopnja zadolženosti je v mejah sprejemljivega.

Varnostna rezerva



Trenutna vrednost: **24.000 EUR**

Potrebna vrednost: **16.800 EUR**

Moja varnostna rezerva je ustrezna.

MOJA FINANČNA SLIKA

Obvladovanje denarnega toka	
MESEČNI PREGLED	
Dohodki	2.000 EUR
Izdatki	1.800 EUR
Razlika	200 EUR
LETNI PREGLED	
Dohodki	24.000 EUR
Izdatki	21.600 EUR
Razlika	2.400 EUR
STOPNJA ZADOLŽENOSTI	
Trenutno	15%
Najvišje priporočeno	36%
VARNOSTNA REZERVA	
Trenutna vrednost	24.000 EUR
Potrebna vrednost	16.800 EUR
Razlika	7.200 EUR

Finančna varnost	
ZAŠČITA DRUŽINE	
Trenutna vrednost	109.500 EUR
Potrebna vrednost	422.800 EUR
Razlika	313.300 EUR
ZAŠČITA PRED TRAJNIMI POŠKODBAMI	
Trenutna vrednost	84.500 EUR
Potrebna vrednost	72.769 EUR
Razlika	0 EUR
ZAŠČITA PRED TEŽJIMI BOLEZNIMI	
Trenutna vrednost	50.000 EUR
Potrebna vrednost	72.769 EUR
Razlika	22.769 EUR

PRIVARČEVANA SREDSTVA		CILJ : POKOJNINA	
Dodatno pokojninsko zavarovanje (2. steber)	EUR	Upokojitvena starost	65 let
Prostovoljno varčevanje za pokojnino (3. steber)	5.000 EUR	Doba varčevanja	25 let
Ostale naložbe za pokojnino	EUR	Priporočljiva pokojnina	1.400 EUR
Študij otrok (Evita)	1.000 EUR	Želena pokojnina	1.800 EUR
Študij otrok (Neža)	0 EUR	Pričakovana pokojnina	945 EUR
Zdravje in zdravljenje v pokoju	4.500 EUR	Primanjkljaj mesečnega varčevanja za priporočljivo pokojnino	166 EUR
Primanjkljaj privarčevanih sredstev za pokojnino	37.966 EUR	Primanjkljaj mesečnega varčevanja za zeleno pokojnino	311 EUR
		CILJ : ZDRAVJE IN ZDRAVLJENJE V POKOJU	
Primanjkljaj privarčevanih sredstev za študij otroka (Evita)	4.661 EUR	Želena mesečna renta	166 EUR
Primanjkljaj privarčevanih sredstev za študij otroka (Neža)	2.746 EUR	Pričakovana renta	203 EUR
		Doba varčevanja	25 let
		Primanjkljaj mesečnega varčevanja	0 EUR
MESEČNA VARČEVANJA			
Dodatno pokojninsko zavarovanje (2. steber)	0 EUR		
Prostovoljno varčevanje za pokojnino (3. steber)	100 EUR		

Študij otrok (Evita)	20 EUR
Študij otrok (Neža)	0 EUR
Zdravje in zdravljenje v pokoju	50 EUR

ODNOS DO TVEGANJA ZA CILJ POKOJNINA		CILJ : ŠTUDIJ OTROK (EVITA)	
Trenuten	Agresivni	Starost otroka ob začetku študija	19 let
Priporočen	Dinamični	Doba varčevanja	15 let
KAKO DOLGO V POKOJU BODO ZADOSTOVALI MOJI PRIHRANKI?		Priporočljiva renta	565 EUR
Brez priporočljive dodatne pokojnine ostanem, ko dopolnem	73 let	Želena renta	400 EUR
		Pričakovana renta	125 EUR
		Primanjkljaj mesečnega varčevanja za priporočljivo rento	99 EUR
		Primanjkljaj mesečnega varčevanja za zeleno rento	62 EUR
		CILJ : ŠTUDIJ OTROK (NEŽA)	
		Starost otroka ob začetku študija	19 let
		Doba varčevanja	17 let
		Priporočljiva renta	565 EUR
		Želena renta	400 EUR
		Pričakovana renta	0 EUR
		Primanjkljaj mesečnega varčevanja za priporočljivo rento	105 EUR
		Primanjkljaj mesečnega varčevanja za zeleno rento	75 EUR

NUJNI UKREPI

Finančna varnost

Zaščita družine v primeru moje smrti

UKREP!

Urediti si moram zavarovanje, da zaščitim svojo družino v vrednosti

313.300 EUR za dobo **17 let**

Zaščita pred težjimi boleznimi

UKREP!

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

vrednosti **22.769 EUR** za dobo **25 let**

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

UKREP!

Od danes naprej bi moral dodatno mesečno varčevati **166 EUR** za dobo **25 let**

Koliko bi moral nujno danes investirati za priporočljivo pokojnino?

UKREP!

Za brezskrbno pokojnino bi morali danes investirati **37.966 EUR**

Evita

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

UKREP!

Od danes naprej bi moral dodatno mesečno varčevati **99 EUR** za dobo **15 let**

Neža

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

UKREP!

Od danes naprej bi moral dodatno mesečno varčevati **105 EUR** za dobo **17 let**

Evita

Koliko bi moral nujno danes investirati za študij otroka?

UKREP!

Za brezskrben študij otroka bi morali danes investirati **4.661 EUR**

Neža

Koliko bi moral nujno danes investirati za študij otroka?

UKREP!

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

VAŠ STROKOVNJAK



Tomi Oražem

Direktor družbe in osebni finančni svetovalec

Telefon: 030 693 647

Mail: tomi.orazem@36ofinance.guru