



**360  
FINANCE.  
GURU**

# MOJ 360 FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ

---

**Maja Marković**

**septembar 2018**

**Pripremio: Miha Urek, Finansijski savetnik**

# INDEKS

## KAKO PRAVIMO PLAN ZA USPJEH

### 1. GDJE SAM JA DANAS?

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

### 2. KAKO DA DOĐEM DO ŽELJENOG CILJA?

- Moje 360 finansijsko stanje
- Lista hitnih mjera i koraka

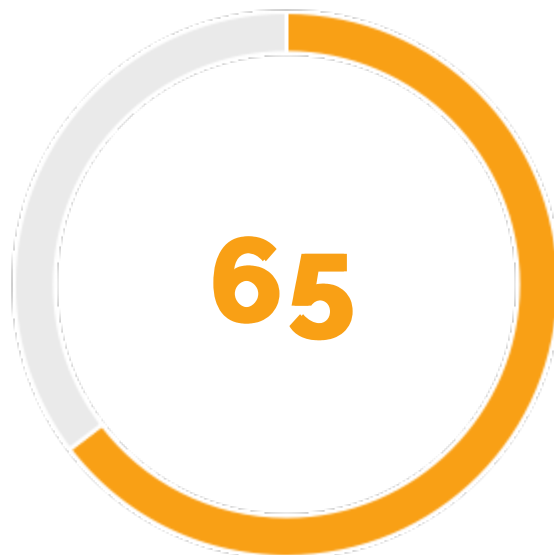
### 3. KAKO DA Ostanem NA PRAVOM PUTU?

- 360 finansijski savjet

# MOJA 360 FINANSIJSKA OCJENA

**VAŠA 360 FINANSIJSKA OCJENA JE 65 POENA OD MOGUĆIH  
100 POENA.**

**Vaše finansijsko zdravlje zahtijeva poboljšanje.**

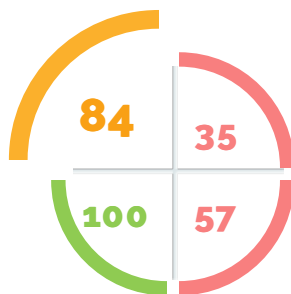


**MOJA OCJENA  
FINANSIJSKOG  
ZDRAVLJA**

# MOJA 360 FINANSIJSKA OCJENA PREMA OBLASTIMA LIČNIH FINANSIJA



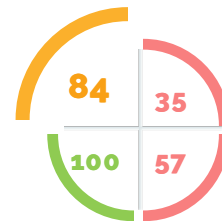
**MOJ KVADRANT  
LIČNIH FINANSIJA©**



## Moji prihodi i rashodi

OCJENA: 84



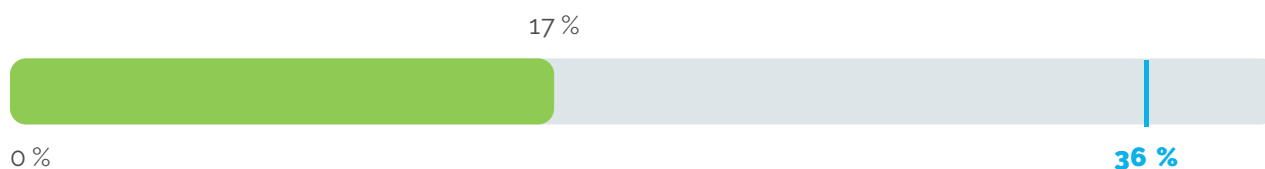


## Poređenje rashoda i prihoda na godišnjem nivou



Na godišnjem nivou uštedim **2.480 EUR**

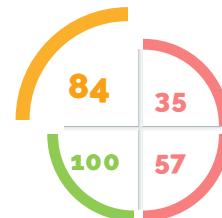
## Nivo zaduženosti



Trenutno: **17%**

Najviše preporučeno: **36%**

Nivo moje zaduženosti je u granicama prihvatljivog.



## Zakup stana



0 EUR

**243 EUR**

Trenutno: **0 EUR**

Najviše preporučeno: **243 EUR**

Moj zakup je u granicama prihvatljivog.

## Troškovi održavanja nekretnina



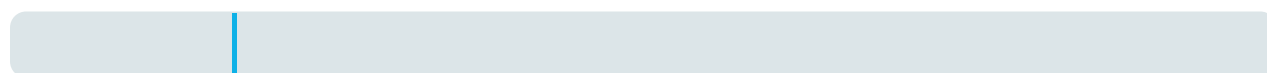
0 EUR **43 EUR**

Trenutno: **0 EUR**

Najviše preporučeno: **43 EUR**

Moji troškovi održavanja nekretnine su u granicama prihvatljivog.

## Troškovi za domaćinstvo

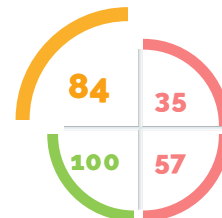


0 EUR

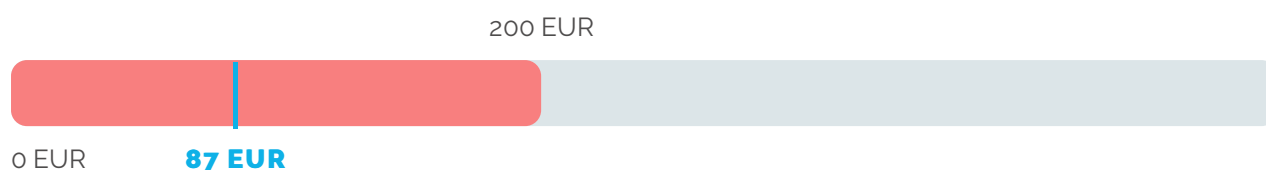
**87 EUR**

Trenutno: **0 EUR**

Najviše preporučeno: **87 EUR**



## Troškovi za hranu i piće



Trenutno: **200 EUR**

Najviše preporučeno: **87 EUR**

## Troškovi za odjeću i obuću



Trenutno: **100 EUR**

Najviše preporučeno: **61 EUR**

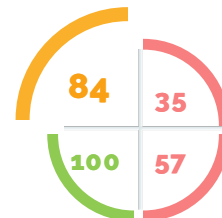
## Troškovi medicinske njege



Trenutno: **30 EUR**

Najviše preporučeno: **43 EUR**





## Troškovi prevoza



Trenutno: **100 EUR**

Najviše preporučeno: **87 EUR**

## Troškovi lične njege (i njega djeteta)



Trenutno: **30 EUR**

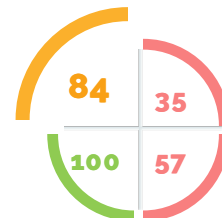
Najviše preporučeno: **87 EUR**

## Troškovi za odmor i rekreaciju



Trenutno: **50 EUR**

Najviše preporučeno: **61 EUR**



## Troškovi osiguranja



o EUR **43 EUR**

Trenutno: **0 EUR**

Najviše preporučeno: **43 EUR**

## Novac za hitne slučajeve

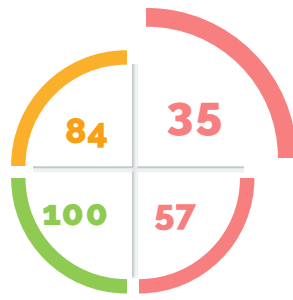


o EUR

**7.280 EUR**

Trenutna vrijednost **5.200 EUR**

Potrebna vrijednost **7.280 EUR**

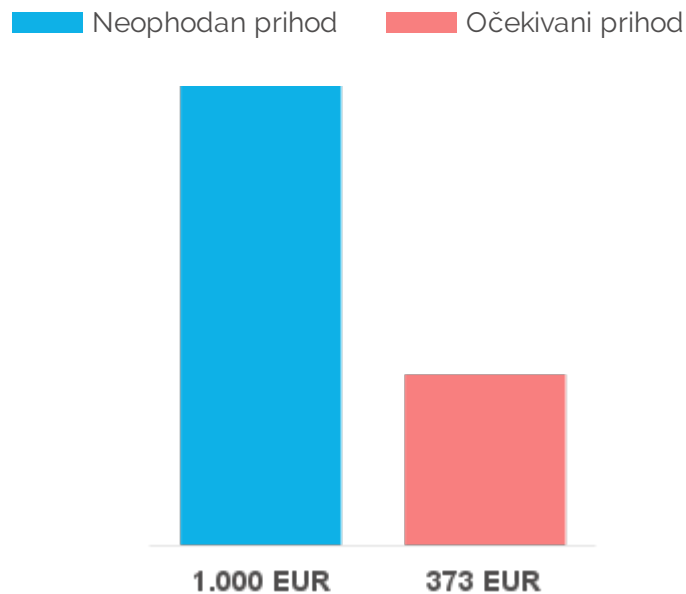


Moji rizici

OCJENA: 35

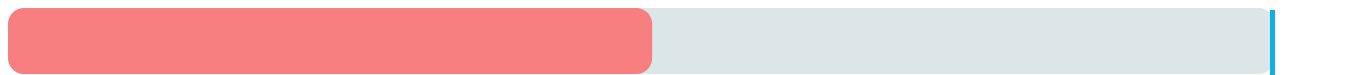
## Zaštita porodice u slučaju moje smrti

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



U slučaju moje smrti mojoj porodici će nedostajati **627 EUR** mjesečno za bezbrižan život.

115.200 EUR



0 EUR

228.000 EUR

Trenutna vrijednost **115.200 EUR**

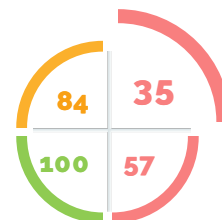
Potrebna vrijednost **228.000 EUR**

Manjak do adekvatne zaštite porodice je **112.800 EUR**

## Jesam li na pravom putu da zaštitim moju porodicu?

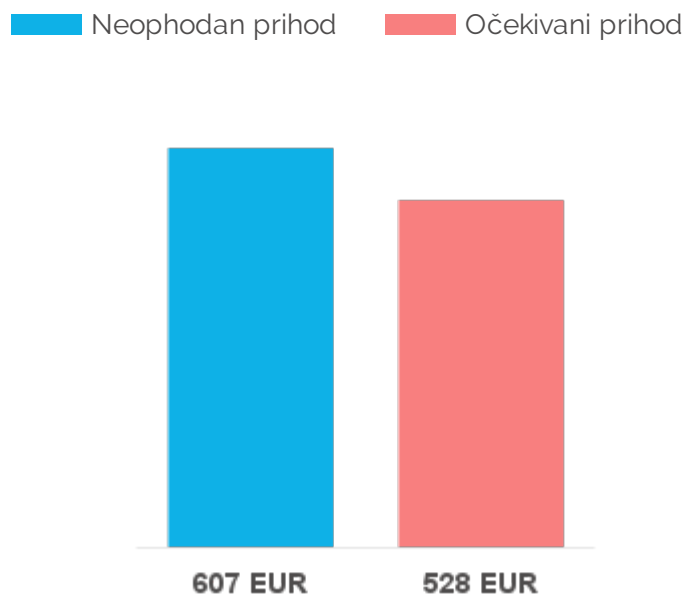


Vjerovatnoća uspjeha: **50 %**



## Zaštita od trajnih povreda

### Šta će se desiti ako sutra pretrpim ozbiljnu povredu?



Ako bih morao da se penzionišem zbog invaliditeta, mjesečno bi mi nedostajalo **79 EUR** da imam finansijski bezbrižnu invalidsku penziju.

96.200 EUR



0 EUR

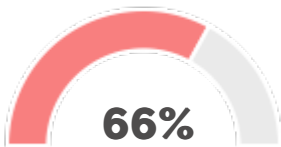
**143.584 EUR**

Trenutna vrijednost **96.200 EUR**

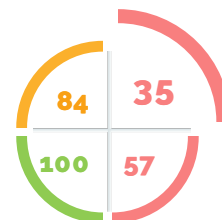
Potrebna vrijednost **143.584 EUR**

Manjak do adekvatne zaštite od trajnih povreda je **47.384 EUR**

## Na pravom sam putu ka zaštiti od trajnih povreda.



Vjerovatnoća uspjeha: **66 %**



## Zaštita od ozbiljnih oboljenja

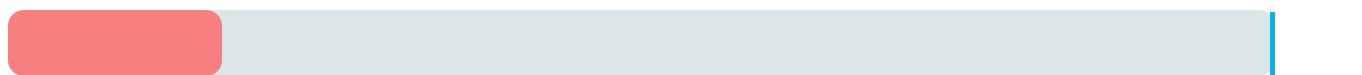
### Šta će se desiti ako se sutra teško razbolim?

■ Neophodan prihod    ■ Očekivani prihod



Ako bih morao da se penzionišem usled invaliditeta, mjesečno bi mi nedostajalo **198 EUR** da imam finansijski bezbrižnu invalidsku penziju.

25.000 EUR



0 EUR

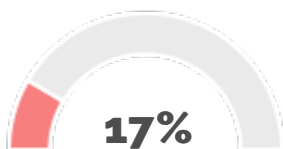
143.584 EUR

Trenutna vrijednost **25.000 EUR**

Potrebna vrijednost **143.584 EUR**

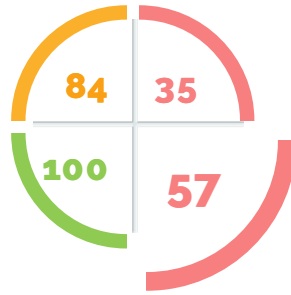
Manjak do adekvatne zaštite od teških oboljenja je **118.584 EUR**

## Jesam li na pravom putu ka zaštiti od teških oboljenja?



Vjerovatnoća uspjeha: **17 %**



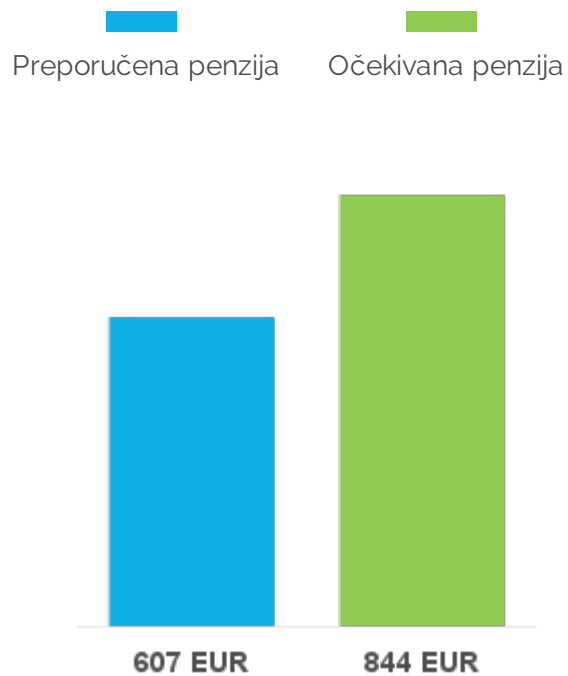


Moja budućnost

OCJENA: 57

## Penzija

### Šta je moja preporučena penzija?



## Koliko će trajati moja ušteđevina nakon što se penzionišem?

Kada napunim **99 godina**, ostaću bez preporučene dodatne penzije.

Nakon toga, primaću samo **384 EUR** mjesečno redovne penzije.

## Koliko bi trebalo da štedim za preporučenu penziju?

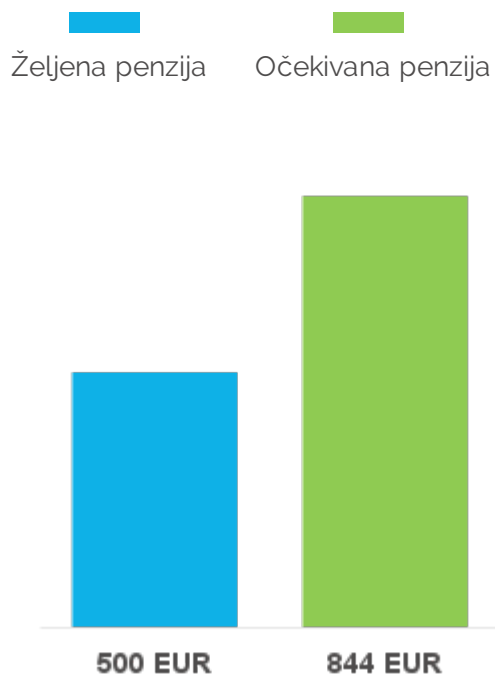
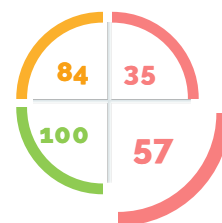


## Na pravom sam putu do preporučene penzije?



Vjerovatnoća uspjeha: **100 %**

# Kolika je moja željena penzija?



## Koliko bi trebalo da štedim za željenu penziju?

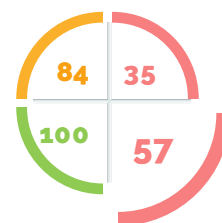


## Jesam li na pravom putu do željene penzije?



Vjerovatnoća uspjeha: **100 %**

## Broj djece – preporučeni iznos za troškove školovanja

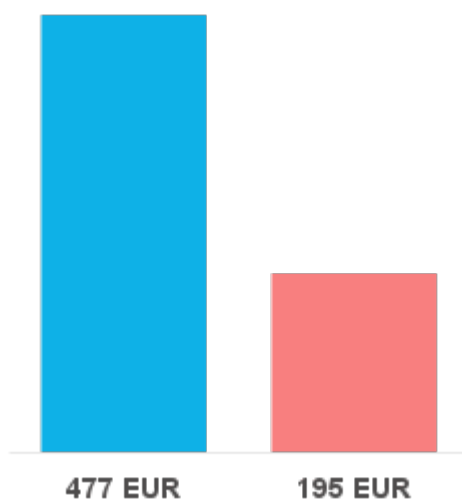


### Neda

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

#### Mjesečno finansiranje školovanja

■ Preporučeni iznos troškova školovanja    ■ Očekivani iznos troškova školovanja



Mom djetetu će nedostajati **282 EUR** za bezbrižno školovanje.

## Koliko bih morao da štedim za preporučene troškove školovanja?

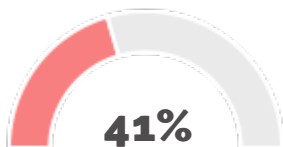


Trenutna štednja: **0 EUR**

Neophodna štednja: **51 EUR**

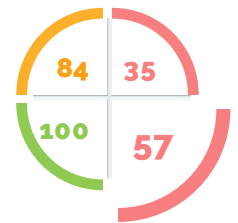
Manjak štednje za bezbrižno školovanje mog djeteta je **51 EUR** mjesečno.

## Na pravom sam putu da obezbijedim bezbrižno školovanje za moje dijete?



Vjerovatnoća uspjeha: **41 %**

## Školovanje moje djece – željeni iznos za troškove školovanja

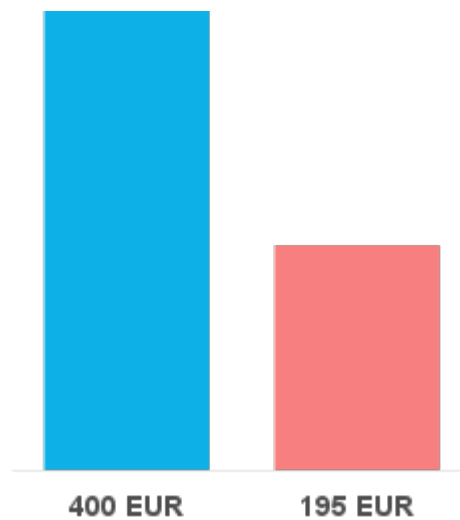


### Neda

#### Hoću li moći djetetu da omogućim školovanje?

##### Mjesečno finansiranje školovanja

■ Željeni iznos za troškove školovanja    ■ Očekivani iznos troškova školovanja



Mom djetetu će nedostajati **205 EUR** za bezbrižno školovanje.

## Koliko bih morao da štedim za željene troškove školovanja?

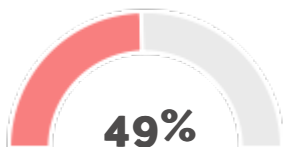


Trenutna štednja: **0 EUR**

Neophodna štednja: **37 EUR**

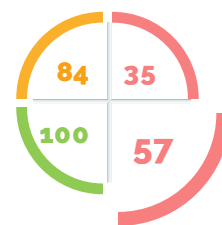
Manjak štednje za bezbrižno školovanje mog djeteta je **37 EUR** mjesečno.

## Na pravom sam putu da obezbijedim bezbrižno školovanje za moje dijete?



Vjerovatnoća uspjeha: **49 %**

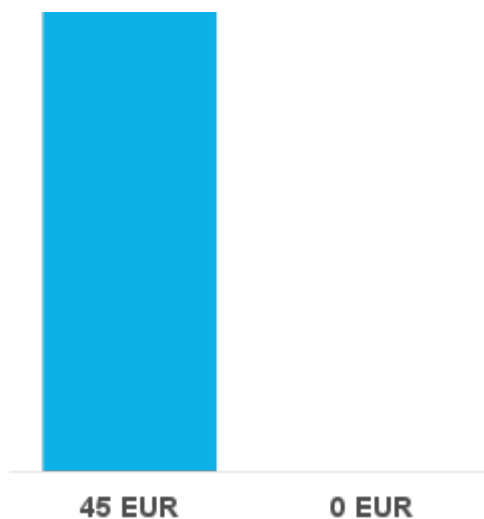




## Medicinska njega u penziji

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

■ Neophodan dodatni prihod    ■ Očekivani dodatni prihod



Tokom penzije nedostajće mi **45 EUR** mjesečno za medicinsku njegu.

0 EUR

13 EUR

Trenutna štednja: **0 EUR**

Neophodna štednja: **13 EUR**

Tokom penzije nedostajaće mi **13 EUR** mjesečno za medicinsku njegu.

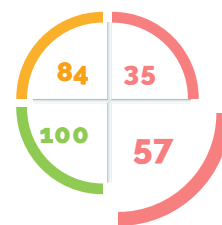
**Jesam li na pravom putu da mogu da priuštim adekvatnu medicinsku njegu u penziji?**



Vjerovatnoća uspjeha: **0 %**

## Moji ciljevi

### Kupovina boljeg automobila



100 EUR



0 EUR

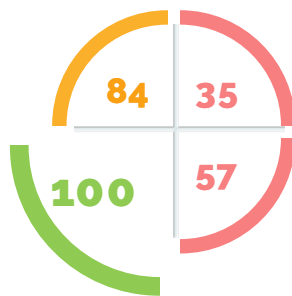
72 EUR

Trenutna štednja: **100 EUR**

### Jesam li na pravom putu do cilja Kupovina boljeg automobila?



Vjerovatnoća uspjeha: **100 %**



Moja sredstva

OCJENA: **100**

## Pristup riziku za planiranu penziju

TREKUTNI

**AGRESIVNI**

PREPORUČEN

**AGRESIVNI ?**

Vaš pristup riziku je prihvatljiv.

## Uštedena sredstva za cilj penzija s obzirom na moje godine

11.200EUR



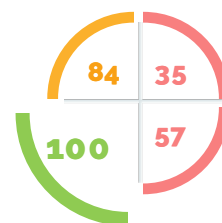
oEUR

**7.311EUR**

Trenutna imovina: **11.200 EUR**

Imovina neophodna prema mojim godinama: **7.311 EUR**

## Štednja u cilju školovanja djeteta s obzirom na njene ili njegove godine - Neda



5.000EUR



oEUR

**2.268EUR**

Trenutna imovina: **5.000 EUR**

Imovina neophodna prema godinama mog djeteta: **2.268 EUR**

# LISTA HITNIH MJERA I AKCIJA

# VAŠ EKSPERT



## Miha Urek

Finansijski svetnik

Telefon: +382 67 788 217

E-mail: [office@fingym.me](mailto:office@fingym.me)

## Aplikacijo pokreće



**360  
FINANCE.  
GURU**

**{\$partner.company\_name},**

Pot na Brdo 104, 1000 Ljubljana