

Objetivos vitales

1- Tener una segunda residencia en el Pirineo (120 mil euros)

2- Ahorrar para la universidad de las hijas

3- Cambiar el coche en unos 6 años

Objetivos financieros

1- Disponer de una entrada para cuando acaben la hipoteca pedir otra para la segunda residencia

2- Invertir hasta que las hijas tengan 18 años

3- Ahorrar para pedir menos préstamo para el coche

Ingresos

Nómina Elena: 2.300,00 €
Pagas extra Elena: 383,33 €
Objetivos anuales Elena: 250,00 €
Nómina Carlos: 1.530,00 €
Pagas extra Carlos: 183,33 €

Ingresos mensuales= 4.646,66 €

Gastos necesarios

Fijos

Vivienda: 1.020 €
Seguros: 56 €
Impuestos: 98 €
Créditos: 345 €
Educación: 440 €
Ahorro: 460 €

Variables

Suministros: 360 €
Combustible: 120 €
Manutención: 980 €

Gastos mensuales necesarios = 3.879 €

Perfil de riesgo

Elena y Carlos, recordad que tenéis conocimientos limitados de finanzas y un asesoramiento experto os será útil. No queréis tomar riesgos mientras estáis construyendo el fondo de emergencia, una vez lo tengáis podéis destinar una parte del ahorro a inversiones de mayor riesgo. Podéis tolerar pérdidas de hasta el 25% en alguna inversión puntual, pero una caída brusca superior al 10% os puede poner en una situación de malestar. Ahora estáis centrados en el fondo de emergencia, pero en cuanto podáis queréis empezar a organizar vuestro futuro a través de un plan de inversiones y ahorro que os permita vivir con mayor tranquilidad.

Endeudamiento

Hipoteca: 1.020 €/mes
Coche: 345 €/mes

Vencimiento

Hipoteca: 8 años
Coche: 15 cuotas mensuales

Fondo de emergencia

Objetivo 11.637 €
Actual 4.800 €
Primer año 9.600 €
Segundo año 11.637 €
Fondo de emergencia construido en 17 meses

Gastos NO necesarios

Fijos

Spotify: 9 €
Amazon: 5 €
Gimnasio: 50 €
Yoga: 50 €

Variables

Cafés: 90 €
Vacaciones: 150 €
Bares y restaurantes: 260 €
Libros: 60 €
Cine: 40 €
Teatro: 40 €
Conciertos: 10 €

Gastos mensuales NO necesarios = 764 €

Ahorro e inversiones

Visión de futuro

Gastos futuros

Ingresos futuros

Patrimonio neto