

CANVAS DE FINANCES PERSONALS

Autor: Maria

Data:

Objectius vitals

- 1- Viure de forma independent
- 2- Tenir una autocaravana
- 3- Viure en una casa amb jardí en un coliving

Objectius financers

- 1- Llogar un pis sense compartir
- 2- Comprar una autocaravana d'aquí a 5 anys
- 3- Invertir per poder accedir a un coliving
- 4- Invertir per complementar la meva pensió

Ingressos

- Nòmina: 18.000 €
- Paga beneficis: 1.200 €
- Regal aniversari: 150 €
- Vendes online: 90 €

Ingressos anuals= 19.440 €

Despeses necessàries

Fixes

- Habitatge: 390 €
- Assegurances: 16 €
- Crèdits: 190 €
- Estalvi: 150 €
- Impostos: 6 €

Variables

- Subministraments: 95 €
- Combustible: 40 €
- Manutenció: 320 €

Despeses mensuals necessàries= 1.207 €

Perfil de risc

Maria recorda que de finances no en saps i que necessites l'ajuda d'un expert per prendre les decisions més importants. No dorms bé sabent que deixes escapar oportunitats. Tens un fons d'emergència, però dorms pitjor si les teves inversions cauen a partir del 10%, i entre el 15% i el 20% et resulta insuportable.

Pensa que la decisió de en què i com invertir depèn també del termini en què necessitaràs els diners. Respira i pren consciència abans de decidir on i com invertir, però recorda que no tenir un pla d'inversions i estalvi a la llarga farà que t'allunyis dels teus somnis i es redueixi la teva capacitat adquisitiva.

Respira i pren consciència abans de decidir on i com invertir.

Endeutament

Crèdit de la moto: 190 €/mes

Venciment

Crèdit de la moto: 1 año

Fons d'emergència

- Objectiu 3.621 €
- Actual 0 €
- Primer any 1.950 €
- Segon any 3.621 €

Fons d'emergència construït en 15 mesos

Despeses NO necessàries

Fixes

- Spotify: 10 €
- Amazon: 5 €
- Gimnàs: 20 €
- Classes piano: 50 €

Variables

- Cafès: 45 €
- Vacances: 80 €
- Bars i restaurants: 100 €
- Llibres: 20 €
- Cinema: 10 €
- Discoteca i copes: 40 €
- Concerts: 20 €

Despeses mensuals NO necessàries= 400 €

Estalvi i inversions

- 1- Fons indexats ISR
1.000 € + 100 €/mes
Rendibilitat anual esperada 4%

- 2- Autocaravana
50 €/mes el primer any

Iniciar quan completi el fons d'emergència

Visió de futur

Despeses futures

- Fiança pis - 1.300 €
- Matalàs- 700 €

Ingressos futurs

- Classes particulars - 160 €/mes
- Acadèmia - 200 €/mes

Patrimoni net