

CANVAS DE FINANCES PERSONALS

Autor: Helena i Carlos

Data:

Objectius vitals

- 1- Tenir una segona residència al Pirineu (120 mil euros)
- 2- Estalviar per a la universitat de les filles.
- 3- Canviar el cotxe en uns 6 anys.

Objectius financers

- 1- Disposar d'una entrada per a la futura segona residència.
- 2-Invertir fins que les filles tinguin 18 anys.
- 3- Estalviar per demanar menys préstec del cotxe.

Ingressos

Nòmina Helena: 2.300,00 €
 Pagues extra Helena: 383,33 €
 Objectius anuals Helena: 250,00 €
 Nòmina Carlos: 1.530,00 €
 Pagues extras Carlos: 183,33 €

Ingressos mensuals= 4.646,67 €

Despeses necessàries

Fixes
 Habitatge: 1.020 €
 Assegurances: 56 €
 Impostos: 98 €
 Crèdits: 345 €
 Educació: 440 €
 Estalvi: 460 €

Variables
 Subministraments: 360 €
 Combustible: 120 €
 Manutenció: 980 €

Despeses mensuals necessàries = 3.879 €

Perfil de risc

Helena i Carlos, recordeu que teniu coneixements limitats de finances i un assessorament expert us serà útil. No voleu prendre riscos mentre esteu construint el fons d'emergència, un cop el tingueu podeu destinar una part de l'estalvi a inversions de més risc. Podeu tolerar pèrdues de fins al 25% en alguna inversió puntual, però una caiguda brusca superior al 10% us pot posar en una situació de malestar.

Ara esteu centrats en el fons d'emergència, però quan pugueu, voleu començar a organitzar el vostre futur a través d'un pla d'inversions i estalvi que us permeti viure amb més tranquil·litat.

Endeutament

Hipoteca: 1.020 €/mes
 Cotxe: 345 €/mes

Venciment

Hipoteca: 8 anys
 Cotxe: 15 quotes mensuals

Fons d'emergència

Objectiu 11.637 €
 Actual 4.800 €
 Primer any 9.600 €
 Segon any 11.637 €

Fons d'emergència construït en 17 mesos

Despeses NO necessàries

Fixes
 Spotify: 9 €
 Amazon: 5 €
 Gimnàs: 50 €
 Ioga: 50 €
 Despeses mensuals NO necessàries= 764 €

Variables
 Cafès: 90 €
 Vacances: 150 €
 Bars i restaurants: 260 €
 Llibres: 60 €
 Cinema: 40 €
 Teatre: 40 €
 Concerts: 10 €

Estalvi i inversions

1- Inversió universitat filles
 3.934 € + 60 €/mes
Rendibilitat anual mitjana 3%

Iniciar noves inversions quan completem el fons d'emergència

Visió de futur

Despeses futures

Ingressos futurs

Patrimoni net