

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	Variables
Habitatge: 1.020 €	Subministraments: 360 €
Assegurances: 56 €	Combustible: 120 €
Impostos: 98 €	Manutenció: 980 €
Crèdits: 345 €	
Educació: 440 €	
Estalvi: 460 €	

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	Variables
Spotify: 9 €	Cafès: 90 €
Amazon: 5 €	Vacances: 150 €
Gimnàs: 50 €	Bars i restaurants: 260 €
Ioga: 50 €	Llibres: 60 €
	Cinema: 40 €
	Teatre: 40 €
	Concerts: 10 €

Despeses mensuals NO necessàries= 764 €

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
Ortodòncia Valentina - 4.500 €	Jornada completa Carlos- 400 €/mes
Ortodòncia Eulàlia - 4.500 €	Consultories Helena- 500 €/mes
Ascensor - 3.000 €	

Patrimoni net