



RADNA BILJEŽNICA

FINANCIJSKI START za žene

Prvi koraci u organiziranju
osobnih financija i investiranju

#finaxwomen

Tvoj novac treba detaljan plan



Ova radna bilježnica je praktični vodič koji će ženama kao ti olakšati put do financijske stabilnosti. Upravo ovakav alat smo priželjkivale kada smo započele put k svojoj financijskoj neovisnosti. Predlažemo da ju isprintaš i u nju uneseš svoje osobne bilješke.

Sve teme koje nismo uspjeli pokriti u ovoj radnoj bilježnici detaljnije obrađujemo u našim podcastima na YouTube kanalu Finax Croatia, posebno u podcastima namijenjenim ženama – **Finax women podcastima**. Ako odgovore na pitanja koja te muče ne pronađeš niti tamo, piši nam na email adresu women@finax.eu. Na jednostavnija pitanja odgovorit ćemo odmah a za složenija pitanja možemo snimiti podcast kako bismo pomogle što većem broju žena.

Ne zaboravi da nisi sama na putu prema svojoj financijskoj stabilnosti. Ostale žene koje su na ovom istom putovanju pronađi na našem Instagramu pod profilom **#hrvaticeinvestiraju**.

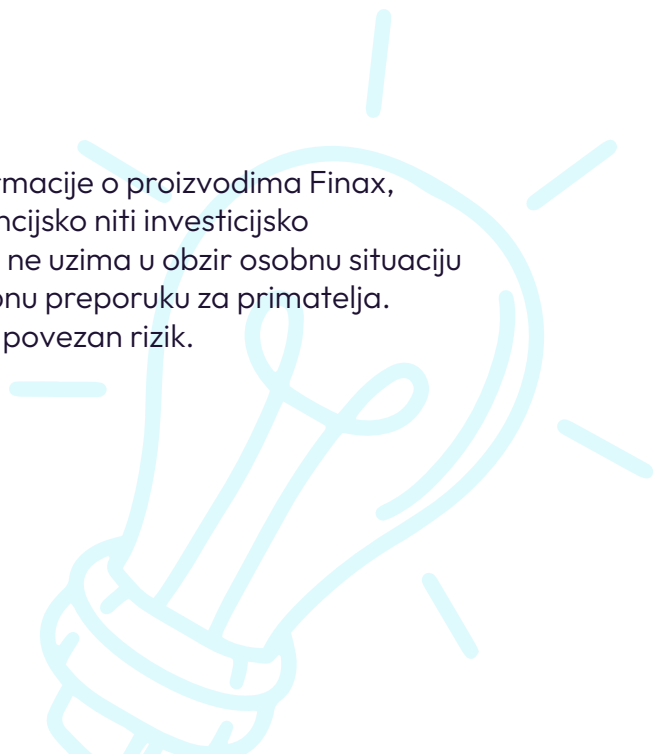
Vjerujemo da ćeš uspjeti na svom putu do financijske stabilnosti!



Tamara, Jelena i FinaxWomen tim

#finaxwomen

Svrha ove knjižice je pružiti marketinške informacije o proizvodima Finax, o.c.p., a.s.. Ovaj plan ne predstavlja niti financijsko niti investicijsko savjetovanje. Ova marketinška komunikacija ne uzima u obzir osobnu situaciju potencijalnih primatelja i ne predstavlja osobnu preporuku za primatelja. Također, ne zaboravite da je s investiranjem povezan rizik.

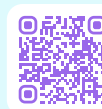


TVOJ OSNOVNI PLAN PREMA *financijskoj stabilnosti*

Koristi ovaj plan kao dugoročnu smjernicu za postizanje financijske stabilnosti. Neka ti posluži kao putokaz koji pokazuje gdje se nalaziš na svom financijskom putu i u kojem smjeru trebaš ići.

Precrtaj dovršene korake, proslavi uspjeh te usmjeri pažnju na sljedeći zadatak koji se nalazi ispred tebe. Ponekad će te život vratiti nekoliko koraka unazad ali ne odustaj jer upornost je ključ uspjeha!

- ☐ 1. **UŠTEDI SI 1 000 € ZA REZERVU ZA HITNE SLUČAJEVE**
Financijska rezerva te štiti od neočekivanih situacija. Ovaj iznos uštedi u što kraćem roku. Izrada osobnog budžeta može ti pomoći pronaći područja gdje možeš uštedjeti (vidi str. 4-5). Ovu rezervu drži na štednom računu u banci kako bi ti bila odmah dostupna.



podcast

- ☐ 2. **RIJEŠI DUGOVE S KAMATNOM VEĆOM OD 5 %**
Skupi dugovi usporavaju te na putu do ispunjenja tvojih ciljeva. Pokušaj ih objediniti u jedan jedinstveni kredit ili ih otplaćivati postupno s povećanim ratama.



podcast

- ☐ 3. **POVEĆAJ FINANCIJSKU REZERVU DA POKRIVA 3 DO 6 MJESECI TROŠKOVA**
S financijskom rezervom osjećat ćeš se sigurnije i slobodnije. Ako si mlada i zdrava, dovoljno je da uštediš iznos koji ti pokriva 3 mjeseca troškova života. Ako imaš obitelj, uštedi veću rezervu, najbolje do iznosa za pokriće 6 mjeseci vaših troškova.

Primjer: Tvoji mjesečni troškovi su 1 000 € i želiš imati financijsku rezervu od 3 000 €. Sumu podjeli na dva dijela: rezervu za hitne slučajeve (1 000 € = vidi gore 1. korak) koju držiš na štednom računu a ostatak uloži u nisko rizičan proizvod kao što je Finaxov **Pametni depozit**. Ovako štitiš svoju rezervu od negativnog utjecaja inflacije.

Istovremeno možeš vraditi i sljedeće korake:

- ☐ 4. **INVESTIRAJ ZA MIROVINU 10 % SVOJE PLAĆE**
S dužim vremenom ulaganja novac može značajno uvećati svoju vrijednost. Zahvaljujući složenoj kamati redovito ulaganje čak i manjih iznosa može ti osigurati ljepšu mirovinu. Predlažemo redovitu štednju za mirovinu i investiranje u ETF fondove, primjerice putem mirovinskog proizvoda **Europska mirovina**.

- ☐ 5. **PODUČI SVOJU DJECU UPRAVLJANJU NOVCEM**
ako nemaš djecu, idi na korak br. 6
Najvrjednije što možemo naučiti djecu je kako pametno upravljati novcem. Bitno je djecu podučiti financijskoj pismenosti i pokazati im kako novac može raditi umjesto njih. Ako ti mogućnosti dopuštaju, otvori investicijski račun za djecu od njihovog rođenja. Redovito ulaganje čak i iznosa od 20 € mjesečno kroz 20 godina može dosegnuti iznos preko 10 000 €.

- ☐ 6. **OSTVARI SVOJE OSOBNE CILJEVE**
Uz štednju za budućnost poput štednje za mirovinu i štednje za djecu, važno je da ne zaboravimo i na svoje snove, bilo da su to putovanja, novi stan, automobil ili prijevremena mirovina. Posljednje poglavlje ove bilježnice (str. 6) posvećeno je planiranju upravo ovih ciljeva.

Tvoje prave vrijednosti



U ovom užurbanom svijetu lako zaboravimo na sebe. Uzmi trenutak i prisjeti se tko si zapravo ti. Stalno se uspoređujemo s drugima i nesvjesno kupujemo stvari koje odražavaju tuđe snove, a ne naše. Kada upoznaš svoje prave vrijednosti, lakše ćeš donositi odluke o svojoj potrošnji. Štedjet ćeš na onome što ti nije važno i bez grižnje savjesti trošiti na ono što ti donosi radost.

Sjeti se onih trenutaka kad si bila najsretnija, bilo da je to bilo neki veliki ili sasvim obični trenutak. Možda je to bilo neko ludo putovanje ili samo opuštena večer s dragom osobom. Koje trenutke smatraš najvrijednijima? Zapiši ih:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Kada planiraš svoj budžet, razmišljaj o svojim vrijednostima i stvarima koje te raduju. Drži te stvari na umu i kada obavljaš razne kupovine pa čak i kada postavljaš velike ciljeve. Pregledavaj ih jednom godišnje, jer naše se vrijednosti s vremenom mijenjaju.





TVOJ OSOBNI budžet



Budžet će osigurati da svaki mjesec pokriješ sve važne životne troškove. Pokazat će ti gdje možeš uštedjeti i pomoći ti da brže postigneš svoje velike ciljeve.

Napravi budžet kakav ti najviše odgovara - koristi predložak na sljedećoj stranici ili besplatno koristi funkciju Savjetnik u Finax aplikaciji.

KORAK 1. UPOZNAJ SVOJE TROŠKOVE

Znaš li koliko mjesečno trošiš na stanovanje, hranu ili druge kategorije troškova? Ovi iznosi će ti pomoći da izradiš svoj prvi budžet. Ako ne znaš njihov stvarni, mjesečni iznos, preuzmi aplikaciju Finax, idi na odjeljak Savjetnik i spoji ga sa svojim bankovnim računom. U nekoliko koraka saznaš ćeš svoje troškove. Koristi ove brojke kao polazišnu točku za svoj osobni budžet.

KORAK 2. PREGLEDAJ SVOJE KUPOVINE

Pregledaj svoje prošle kupnje. Koje su te kupnje najviše razveselile (sjeti se svojih vrijednosti)? Koje kupnje više ne bi ponovila? Možeš li smanjiti nepotrebne troškove, poput naknada ili neiskorištenih pretplata? Možeš li rjeđe jesti vani ili više koristiti javni prijevoz? Potraži načine kako da promijeniš navike da bi ostvarila veće uštede.

KORAK 3. PRATI SVOJ KALENDAR

Pozvana si na prijateljičinu rođendansku zabavu sljedeći mjesec? Planiraj trošak kupovine nove haljine ili poklona u svom budžetu. Božić je skoro pred vratima? Već sada započni s planiranjem i štednjom za božićne darove. Plaćaš li osiguranje automobila i godišnji odmor svakog kolovoza? Razmisli da za te troškove štediš tijekom cijele godine.

KORAK 4. UKLJUČI I PARTNERA

Ako živiš s partnerom, zajednički planirajte vaš kućni budžet. Zbrojite sve vaše prihode i rashode kako biste dobili potpunu sliku vaših financija. S vašim novi budžetom možete lakše planirati vaše zajedničke i pojedinačne ciljeve.

KORAK 5. PONOVI SVAKI MJESEC

Na kraju mjeseca provjeri koliko si se pridržavala svog budžeta. Nemoj se obeshrabriti ako ti iz prve nije sve išlo savršeno. S vremenom ćeš se sve bolje snalaziti i naučiti bolje planirati. Uz malo prakse za izradu i pregled budžeta trebat će ti svega nekoliko minuta mjesečno. U Finax aplikaciji pronaći ćeš informacije koliko si iz svog budžeta stvarno potrošila.

Budžet ZA MJESEC:

STANOVANJE

Najamnina, struja, voda, komunalije

PLANIRANI TROŠKOVI:

STVARNI TROŠKOVI:

PRIJEVOZ

Auto (mjesečne rate, gorivo)

Javni prijevoz

PREHRANA

Namirnice

Restorani, kafići, barovi

KUPOVINE

Odjeća, modni dodaci

Kozmetika, drogerija

Elektronika, knjige

Pokloni, donacije

Dječji troškovi, igračke

Kućni ljubimci

SLOBODNO VRIJEME

Sport, hobiji

Pretplate, tečajevi, obrazovanje

Zabava

ZDRAVLJE I USLUGE

Lijekovi, posjete liječniku

Osiguranje

Briga o sebi

OSTALO

UKUPNI TROŠKOVI: €

-

=

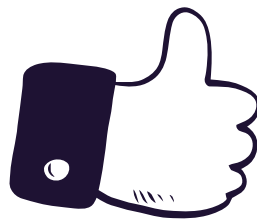
primici

troškovi

všteta

SVAKI DAN IMAŠ PRILIKU BITI BLIŽE *svom cilju*

Ovo je korak br. 6 osnovnog financijskog plana (vidi str. 3).



Bez snova je teško ostvariti velike stvari. Ciljevi nas motiviraju i daju nam snagu da izdržimo sve izazove. Kada ciljeve postaviš zajedno s partnerom, zajednički ćete se truditi ostvariti svoje želje.

Nije moguće odjednom ostvariti sve svoje ciljeve. Kad smo mladi, novca nam često nedostaje, ali moramo planirati da ćemo ga imati manje i kad ostarimo. Zato je važno dobro planirati svoje ciljeve za svako razdoblje života.

20-30 GODINA



31-60 GODINA



61+ GODINA



Podijeli svoje ciljeve na petogodišnja razdoblja i planiraj svoju budućnost. Pri tome uzmi u obzir svoje zdravlje, financije i slobodno vrijeme. Možeš si postaviti ciljeve poput egzotičnog putovanja, planiranje vjenčanja, kupovine nekretnine, planinarenja u Alpama, pokretanja vlastitog posla, itd.

GODINE	CILJ 1	CILJ 2	CILJ 3
25-29			
30-34			
35-39			
40-44			
45-49			
50-54			
55-59			
60-64			
65-69			
70+ ...			

Procijeni koliko ti je novca potrebno za pojedini cilj. Počni štedjeti i ulagati za svaki od njih. Na primjer:

MJESEC DANA BORAVKA U INOZEMSTVU | TROŠAK: 2 000 € | ROK ŠTEDNJE: GODINA DANA

- o Mjesečno trebam uštedjeti 167 € (= 2 000 € / 12 mjeseci).
- o Mogu zaraditi dodatnim ulaganjem u **Pametni depozit** (do 1 g.) ili u **Inteligentni novčanik** (od 1 do 3 g.).

VJENČANJE | TROŠAK: 10 000 € | ROK ŠTEDNJE: CCA 5 GODINA

- o Mjesečno trebam uštedjeti 167 € (= 10 000 € / 60 mjeseci).
- o Ako mjesečno ulažem uštedeno, mjesečno trebam uštediti 146 €. Izračun pronađi na kraju radne bilježnice.

Financijski uspjeh je 20 % znanja, a 80% discipline.



Vjerujemo da sada imaš dovoljno znanja i alate, kako bi mogla početi ispunjavati svoj financijski plan i investirati svoj ušteđeni novac. Disciplina je ključna. Motivaciju za štednju pronađi u svojim ciljevima i vrijednostima.

Drži na umu da nije moguće vječno smanjivati svoje troškove. S druge strane, tvoji prihodi uvijek mogu rasti s razvojem tvoje karijere. Stoga je naš savjet da uložiš u svoje obrazovanje, bilo u postojećem ili željenom području rada. To je dugoročno najučinkovitiji način povećanja ušteđevine i put k bržem ostvarenju financijskih ciljeva.

Ako imaš partnera, preporučujemo otvoren razgovor o financijama i zajedničko donošenje financijskih odluka. To vam može pomoći ojačati vezu, izbjeći nesuglasice oko novca, bolje se međusobno razumjeti te jedno drugom biti podrška.

Za kraj želimo te podsjetiti da motivaciju i dobre savjete možeš pronaći i na našem Instagram profilu [#hrvaticeinvestiraju](#).

#finaxwomen

Izračun ulaganja za vjenčanje (str. 6):

Očekivani rezultat redovitog mjesečnog ulaganje od 146 € tijekom 5 godina u Inteligentni portfelj s uravnoteženom strategijom 50/50 iznosi 10 016 €, rezultati se temelje na povijesnom razvoju tržišta u posljednjih 30 godina.

Finaxov jednostavni investicijski kalkulator pronađi [na glavnoj stranici Finax.eu](#).

Povijesni prinosi nisu jamstvo budućih prinosa.