

ROCZNY PRZEGLĄD FINANSÓW OSOBISTYCH

Checklista do wydruku • 60-90 minut • raz w roku

Data bilansu: _____ Data spotkania: _____ Uczestnicy: _____

PRZYGOTUJ PRZED SPOTKANIEM

- | | |
|---|--|
| ☐ salda kont, lokat, inwestycji, IKE, IKZE i PPK | ☐ lista celów i planowany stan na dziś |
| ☐ salda kredytów i pozostały kapitał do spłaty | ☐ IOSKU lub prognoza ZUS (poza majątkiem netto) |
| ☐ roczne dochody netto i wydatki | ☐ polisy i aktualna lista uposażonych |

KROK 1 MAJĄTEK NETTO - CO ZMIENIŁO WYNIK?

AKTYWA OGÓŁEM

ZOBOWIĄZANIA

MAJĄTEK NETTO

aktywa - zobowiązania

Zmiana r/r (kwota i %): _____

Skąd wzięła się zmiana?

- ☐ wpłaty ☐ spłata długu ☐ rynek ☐ inne

Najważniejszy wniosek: _____

KROK 2 CASHFLOW - ILE NAPRAWDĘ ODŁOŻYLIŚCIE?

DOCHODY NETTO

KOSZTY ŻYCIA

OBSŁUGA DŁUGU

NOWE OSZCZĘDNOŚCI

Plan oszczędności: _____ Wykonanie planu: _____ %

Jeśli wynik jest niższy od planu - jedna główna przyczyna: _____

ROZSTRZYGNIĘCIA NA KOLEJNE 12 MIESIĘCY

KROK 3 CELE - CZY SĄ NA TRAJEKTORII?

Cel	Termin	Plan na dziś	Stan	Działanie
1.				
2.				
3.				

KROK 4 RYZYKA - GDZIE JEST NAJWIĘKSZA LUKA?

PODUSZKA

Kwota: _____

Koszty krytyczne/mies.: _____

Liczba miesięcy: _____

UBEZPIECZENIA

Suma ubezpieczenia: _____

Uposażeni aktualni: _____

☐ tak

☐ nie

RATA KREDYTU

Dziś: _____

+1 pp: _____

+2 pp: _____

Największa słabość roku: _____

KROK 5 KOREKTY - MAKSYMALNIE TRZY DECYZJE

Zapisz tylko działania, które faktycznie uruchomicie. Każde przypisz do daty i kwoty.

1 _____ Od kiedy: _____
_____ Kwota/mies.: _____

2 _____ Od kiedy: _____
_____ Kwota/mies.: _____

3 _____ Od kiedy: _____
_____ Kwota/mies.: _____

WARTOŚCI KONTROLNE NA NASTĘPNY PRZEGLĄD

1. _____
2. _____
3. _____

Następny przegląd: _____