

Pénzügyi újratervező

Teszteld le, mennyire vagy válságálló a pénzügyek terén és készíts tervet a helyzet javításához!

1. Pénzügyi mobilitás

Bárhonnan el tudod intézni pénzügyeidet? Kezelnél tudod a befektetéseidet, a biztosításaidat útközben is? Tudsz minden kódot? Hozzáférsz a számládhoz, befektetéseidhez akkor is, ha elromlott a mobilod, ha elveszett a tárcád?

Jelöld be, hogy melyik igaz rád!

- a, Ez nálam rendben van, minden biztonságban
- b, Gondoskodtam néhány dologról, de azért lennének problémák
- c, Erre még sosem gondoltam

2. Tartalék minden esetre

Van tartalékod nem várt helyzetekre? Mi borítaná fel a családi kasszát? Az elromlott hűtő, vagy a tönkrement kazán cseréjére is futja a pénzedből?

Jelöld be, hogy melyik igaz rád!

- a, Van annyi plusz, amiből eléggé sokminden kijön
- b, Nincsenek a hónap végén gondok, de azért lenne olyan kiadás, ami zavarba hozna
- c, A tartalék hiánya nálunk állandó probléma

3. Munka nélkül is stabil lábakon

Mennyi ideig bírnád ki, ha nem lenne jövedelmed? Hány hónapon át lennél képes megszorítások nélkül élni, ha elveszítenéd munkádat? Mekkora jövedelemkiesést tudnál elviselni, ha a céged csökkenteni szeretné a fizetésed?

Jelöld be, hogy melyik igaz rád!

- a, Ha meghúzzuk a nadrágszíjat, a következő fél évben biztos elvagyunk
- b, Ha a cég 20 százalékkal csökkentené a fizetésem, bevállalnám
- c, Így se jövünk ki a pénzből

4. Egészséges hitelek

Gondot jelentene, ha emelkednének a kamatok? Megfelelően stabil, fix kamatozású kölcsönökkel rendelkezel? Ha elveszítenéd a munkádat, ki tudnál fizetni minden törlesztést a következő három hónapban? Jelöld be, hogy melyik igaz rád!

- a, A részletek a jövedelmem 20 százalékát se érik el, és persze fix a kamat is
- b, Több hitelem van, a részletek meghaladják a jövedelmem 20 százalékát vagy változó kamatozásúak
- c, A fizetésem több mint a felét viszik el a részletek

5. Kaphatok kölcsönt

Hitelképes vagy? Ha bajba kerülnél, bármikor bemehetnél egy bankfiókba és adnának neked kölcsönt? Vagy van olyan hitelkereted, hitelkártyád, ahonnan egyszerűen tudnál extra finanszírozási forráshoz jutni?

Jelöld be, hogy melyik igaz rád!

- a, Van hitelkártyám, hitelkeretem és nem használom ki ezeket – tudok hova nyúlni, ha pénzre van szükségem
- b, Hitelképes vagyok, személyi kölcsönt is fel tudnék venni
- c, Nekem már nem adnának szívesen pénzt a bankok

6. Biztosítással fedezve

Kötöttél a hiteled mellé hitelfedezeti biztosítást? Van egészségbiztosításod, amely fizet, ha kiesel a munkából, vagy ha kórházba kerülsz? Munkanélküliség esetére is kötöttél már biztosítást? Jelöld be, hogy melyik igaz rád!

- a, Van biztosításom a hitelek mögött, és egészségbiztosítással is rendelkezem
- b, Van olyan biztosítás, ami segít a bajban, de aligha fedez majd ez mindent
- c, Még nem gondoltam, hogy ilyen biztosításokat kellene kötnöm

Pénzügyi újratervező

Teszteld le, mennyire vagy válságálló a pénzügyek terén és készíts tervet a helyzet javításához!

7. Változatos befektetések

Megfelelő módon osztottad fel a befektetéseidet a különböző szektorok, cégek és lehetőségek között ahhoz, hogy ne vállalj ezzel túl nagy kockázatot?

- a, Tudatosan osztottam meg a portfóliómban lévő befektetéseket a különböző elemek között
- b, Van sokféle befektetésem, de úgy változatos, ahogy éppen jöttek
- c, Nekem mindig megvan a tuti nyerő tippem

8. Gondoskodom a szeretteimről

Van végrendeleted? Tudod, mi történne a szeretteiddel, ha Te már nem lennél köztük? Rendelkezel olyan biztosítással, amely garantálja számukra azt az életminőséget, amelyet Te biztosítasz nekik?

- a, Gondoskodtam a szeretteimről, írtam végrendeletet, van nekik megfelelő jövedelmet garantáló biztosításom, vagyonom
- b, Van olyan biztosítás, amely a halálom esetén fizet a szeretteimnek
- c, Még nem kötöttem életbiztosítást sosem

9. Hosszú távon gondolkodni

Van nyugdíjcélú megtakarításod? Félretettél a gyerekek iskoláztatására? Takarékoskodsz a lakás felújítására, vagy cseréjére? Félre teszel pénzt az utazásokra, rekreációra?

- a, A nyugdíjbiztosítás mellé még van egy megtakarítási programunk is
- b, Félreteszünk valamennyit öreg korunkra, hogy ki tudjuk pótolni a nyugdíjat
- c, Messze még a nyugdíj, annyi mindenre kell most a pénz

Tesztértékelés:

Írd ide azokat a területeket ahol C-t választadtál:

Ezek azok a területek, ahol érdemes azonnal változtatni! Állj stabilabb lábakon és vedd kézbe ezeket már ma!

Írd ide azokat a területeket ahol B-t választadtál:

Pénzügyi stabilitáshoz több oldalon kell megtenni az óvintézkedéseket, legyenek ezek a területek azok, amit középtávon (javasoljuk, hogy 1 éven belül) szintén kézbe veszel és megváltoztatsz, ahogy lehetőségeid is bővülnek!

+1 Egy jó tanács: Mindig tudj kihez fordulni!

Van kihez fordulnod a pénzügyi kérdéseiddel? Tudod, hogy kit hívj fel, ha elakadsz az ajánlatok tengerében? Van olyan szakértőd, akinek az a feladata, hogy pénzügyeidet karban tartsa?

Ha válaszod NEM – Várunk az Ersténél!
Ha a válaszod IGEN – Kérjük vedd fel a kapcsolatot szakértőddel, és tekintsétek át a fenti kérdéseket!