

Kazalo

Uvod	8
1 Zakaj potrebujem osebni finančni načrt?	10
1.1 Koristi izdelave osebnega finančnega načrta	12
1.2 Finančni cilji	13
1.3 Naložbeni profil	15
1.4 Naložbena strategija	18
2 Sestavine osebnega finančnega načrta	20
2.1 Osebni/družinski proračun	23
2.2 Upravljanje likvidnosti	24
2.3 Načrt zaščite delovne sposobnosti, zdravja, življenja in premoženja	28
2.4 Pokojninski načrt	31
2.5 Načrt financiranja investicij in večjih nakupov	34
2.6 Drugi načrti	36
3 Kako do osebnega finančnega načrta?	42
3.1 Kdo mi lahko pomaga pri izdelavi?	43
3.2 Kako izbrati pravega osebnega finančnega svetovalca?	50
4 Imam osebni finančni načrt! Kaj sedaj?	60
4.1 Sestavine, ki manjkajo	61
4.2 Implementacija oziroma uresničitve načrta	61
4.3 Periodično revidiranje	62
5 Primeri načrtov	
5.1 Osebni finančni načrt za družino Slovenec	66
5.2 Pokojninski načrt za Janka Pokojnino	80
5.3 Načrt financiranja za družino Novak	86
5.4 Investicijski načrt za Marka Investitorja	96
Literatura in viri	104
O avtorju	106