

# Structura unui plan de economisire

**Autor: Soft MFC**

---

Un plan de economisire personalizat te poate ajuta să îți atingi obiectivele financiare pe termen scurt, mediu și lung. Haide să-l creăm împreună, ținând cont de obiectivele tale financiare și de situația actuală.

## 1. Stabilirea Obiectivelor

Spune-mi mai multe despre ce îți dorești să realizezi:

- Economii pentru un fond de urgență? (ex. 3-6 luni de cheltuieli)
- Achiziții mari? (ex. o casă, mașină, vacanță)
- Investiții pentru pensie sau educația copiilor?
- Alte obiective?

## 2. Analiza Veniturilor și Cheltuielilor

E important să știm cât poți economisi lunar:

- Venituri lunare nete: \_\_\_\_\_ RON
- Cheltuieli fixe (ex. chirie, utilități): \_\_\_\_\_ RON
- Cheltuieli variabile (ex. alimente, divertisment): \_\_\_\_\_ RON
- Suma pe care o poți pune deoparte lunar: \_\_\_\_\_ RON

## 3. Alegerea Strategiei de Economisire

- Te pot ajuta să alegi strategia potrivită:
- Strategie conservatoare:** Depozite bancare cu dobândă fixă (ideal pentru fondul de urgență).
  - Strategie moderată:** Fonduri mutuale, ETF-uri sau conturi de investiții.
  - Strategie agresivă:** Investiții în acțiuni sau alte instrumente cu risc mai mare, dar cu randamente mari.

## 4. Exemplu de Plan

### Obiectiv 1: Fond de urgență (ex. 10.000 RON în 12 luni)

- Suma economisită lunar: **833 RON**.
  - Metodă: Depozit bancar sau cont de economii fără comisioane mari.
- ### Obiectiv 2: Vacanță (ex. 5.000 RON în 2 ani)

- Suma economisită lunar: **210 RON**.
  - Metodă: Cont de economii sau fonduri mutuale conservatoare.
- ### Obiectiv 3: Economii pentru pensie (ex. 200.000 RON în 20 de ani)

- Suma economisită lunar: **400 RON** (estimare cu randament anual de 7%).
  - Metodă: Investiții în ETF-uri sau fonduri mutuale pe termen lung.
- ## 5. Automatizarea Economiei
- Configurează o **transfer automat lunar** în contul de economii sau investiții.
  - Prioritizează economisirea: Plătește-te pe tine primul, adică pune deoparte economiile înainte de alte cheltuieli.

## 6. Revizuirea Periodică

Verifică progresul o dată la 6-12 luni și ajustează planul

în funcție de:

- Schimbări de venituri.
- Modificarea obiectivelor.
- Performanța economiilor sau investițiilor.

---

Sursa: SoftMFC Tiger

20 Jan 2025