



FINANČNO FIT PAKET

Osebni paket za več pregleda, mirnosti in nadzora nad osebnimi financami

Paket vključuje: osebni proračun + 3 finančne cilje + načrt finančne rezerve + osnovna pravila za kredite.

Ime in priimek		Datum začetka	
Datum zaključka		Naslednji pregled paketa	

1. OSEBNI MESEČNI PRORAČUN

Najprej zapišite realne prihodke in odhodke. Primerjajte načrtovano z dejanskim stanjem in označite, kje se pojavljajo največja odstopanja.

Kategorija	Načrt (€)	Dejansko (€)	Opomba / kaj sem opazil(a)
PRIHODKI SKUPAJ			
Stanovanje in položnice			
Hrana in gospodinjstvo			
Prevoz			
Zdravje in zdravila			
Dolgovi / obroki			
Telefon / internet / naročnine			
Prosti čas			
Drugi redni stroški			
Nepričakovani stroški			
SKUPAJ ODHODKI			
RAZLIKA / OSTANEK			

Moj povzetek proračuna

Največji strošek: _____

Strošek, ki me je najbolj presenetil: _____

Strošek, ki ga lahko zmanjšam: _____

Znesek, ki ga želim mesečno prihraniti / preusmeriti v rezervo: _____ €



2. MOJI 3 FINANČNI CILJI

Cilji naj bodo konkretni, realni in časovno opredeljeni. Vsak cilj naj ima prvi korak in merilo uspeha.

Cilj	Rok	Prvi korak	Koliko / kako pogosto?	Kako bom vedel(a), da sem uspel(a)?

Moja 30-dnevna zaveza

V naslednjih 30 dneh bom naredil(a): _____

Prvi korak bom naredil(a) dne: _____

Kdo ali kaj mi lahko pomaga: _____

3. NAČRT FINANČNE REZERVE

Rezerva je namenjena nepredvidenim ali začasno povečanim stroškom. Tudi majhen, reden znesek je dober začetek.

Element	Moj zapis
Ciljni znesek rezerve	
Rok	
Mesečni znesek	
Kje bom rezervo hranil(a)?	
Kdaj bom načrt ponovno preveril(a)?	

Dva konkretna koraka v naslednjih 30 dneh

Korak	Kaj konkretno naredim?	Kdaj?	Predviden učinek / znesek



4. OSNOVNA PRAVILA ZA KREDITE

Preden se odločim za kredit ali drugo obliko zadolževanja, preverim naslednje:

- ☐ Poznam znesek, ki si ga izposodim (glavnico).
- ☐ Razumem obresti, ročnost in mesečni obrok.
- ☐ Primerjam celotni strošek kredita, ne samo mesečnega obroka.
- ☐ Preverim dodatne stroške, pogoje in posledice zamude pri plačilu.
- ☐ Preverim, ali mi po plačilu obroka ostane dovolj za nujne življenjske stroške.
- ☐ Imam varnostni načrt za primer zmanjšanja ali izpada prihodka.
- ☐ Ne odločam se pod časovnim pritiskom in ne podpisujem nejasnih pogojev.
- ☐ Če že imam dolg, se težave lotim čim prej in poiščem informacije oziroma pomoč.

Moj varen okvir zadolževanja

Vprašanje	Moj odgovor
Kolikšen mesečni obrok je zame realno vzdržen?	
Koliko denarja mi mora po plačilu obroka ostati za nujne stroške?	
Kaj lahko začasno zmanjšam ob izpadu prihodka?	
Koga bom kontaktiral(a), če pride do težav pri odplačevanju?	

Moja osebna pravila za kredite

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



5. MOJ FINANČNO FIT PAKET – KONČNI PREGLED

Ob zaključku preverim, ali imam pripravljeno vse, kar potrebujem za nadaljnje samostojno urejanje osebnih financ.

- ☐ Izpolnjen osebni mesečni proračun
- ☐ 3 konkretni finančni cilji
- ☐ Načrt finančne rezerve
- ☐ 2 konkretna koraka za vzpostavitev rezerve v naslednjih 30 dneh
- ☐ Osnovna pravila za kredite
- ☐ Določen datum naslednjega pregleda osebnih financ

Kaj bom ohranil(a) tudi po zaključku krožka?

Navada, ki jo želim ohraniti: _____

Najbolj uporabna stvar, ki sem se je naučil(a): _____

Moj naslednji finančni korak: _____

Datum naslednjega pregleda proračuna: _____

Dodatek za brezposelne udeležence

K paketu sodi tudi 4-tedenski »načrt preživetja« za obdobje omejenih ali negotovih prihodkov.

Finančno Fit – manj ugibanja, več pregleda, bolj realne odločitve.

Dokument »Finančno Fit paket« je nastal kot rezultat študijskega krožka Finančno Fit, ki ga je v letu 2026 izvajal Gerontološki raziskovalni inštitut. Vsebine so bile oblikovane na podlagi izvedenih srečanj, praktičnega dela udeležencev ter strokovne podpore zunanjega izvajalca.