

KATKA



27 ročná Katka a jej priateľ Tomáš majú spoločné **príjmy vo výške 2700 €/mes.** Spoločne majú **vybudovanú finančnú rezervu vo výške 3 mesačných príjmov.** Katka a Tomáš práve čakajú dieťa. Vo veku 18 rokov by mu chceli odovzdať nejaké peniaze, ako štart do života. Ich celkové mesačné **výdavky sú 1500 €/mes. (vrátane hypotéky).** Akú stratégiu by ste pre Katku a Tomáša zvolili? Aké aktíva by si mali pre naplnenie ich cieľov vybrať? Akú čiastku by mesačne mali vyčleniť na svoju krízovú a dlhodobú finančnú rezervu? Zamyslite sa, o koľko sa navýšia mesačné výdavky tejto rodiny po narodení dieťaťa.

Investičné ciele:

- Ísť predčasne na dôchodok vo veku 50 rokov so sumou 300 000 €.
- Nasporiť svojmu dieťaťu na štart do života 25 000€ .
- Vybudovať krízovú finančnú rezervu, ako istotu po príchode dieťaťa.

Vaša úloha:

- Zhodnoťte, či sa dané prostriedky majú zainvestovať alebo nie
- Pri dlhodobej rezerve určite zloženie portfólia (akcie a dlhopisy)