



## Upravljanje osobnim financijama

Financijska pismenost i informiranost su preduvjeti uspješnog upravljanja vlastitim financijama.

Uspješno upravljanje osobnim financijama temelji se na planiranju vlastitog budžeta, potrošnje i zaduženja te štednje i ulaganja. **Za kvalitetnije upravljanje vlastitim novcem i ostvarenje financijskih planova mogu Vam pomoći proizvodi i usluge banke i načini kako ih koristite.**

Temelj upravljanja vlastitim financijama je Vaš **PRIHOD** te pažljivo planiranje i raspolaganje novcem.

**MOJ  
MJESEČNI  
PRIHOD**

**BUDŽETIRANJE**

- **POTROŠNJA**
- **ZADUŽENJA**
- **ŠTEDNJA**
- **ULAGANJE**

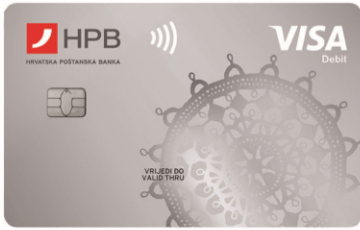


**MOJ PRIHOD - MOJ RAČUN**

*Bilo da imate redovna ili povremena primanja iz zemlje ili inozemstva, trebate tekući račun. Kako biste pratili svoje financije i bolje upravljali svojim budžetom, redovito pratite pregled stanja i prometa po računu.*

Novac na računu uvijek Vam je dostupan putem **DEBITNE KARTICE** za plaćanje na prodajnim mjestima i na internetu, kao i za podizanje gotovine. Vaša kartica **zaštićena je sigurnosnim dnevnim limitom i brojem transakcija**. Prilikom plaćanja debitnom karticom **sredstva se odmah povlače s transakcijskog računa**, omogućavajući precizan nadzor nad troškovima. Kako biste izbjegli dodatne naknade za podizanje

gotovine **uvijek kada je to moguće koristite bankomatsku mrežu izdavatelja kartice.**



Zatrebate li dodatna sredstva, tekući račun pruža, uz ugovaranje točnog iznosa, mogućnost **DOPUŠTENOG PREKORAČENJA**. Imajte na umu da je novac odobren dopuštenim prekoračenjem posuđen te da za njegovo korištenje plaćate kamatu. Koristite li dopušteno prekoračenje, svaka uplata na Vaš račun prvo smanjuje iznos iskorištenog dopuštenog prekoračenja.

Kako biste **smanjili troškove pojedinačnog ugovaranja usluga** na raspolaganju su Vam paketi usluga, odnosno, kombinacije koje omogućuju korištenje više usluga uz jedinstvenu mjesečnu naknadu. **Izaberite KOMBINACIJU usluga** koja najbolje odgovara Vašim potrebama i uštedite na troškovima.



### **MOJI TROŠKOVI POD KONTROLOM**

*Neoprezna potrošnja može značajno utjecati na Vašu financijsku stabilnost. Razlikujte potrebe od želja i izbjegavajte impulzivnu kupnju. Evidentirajte fiksne troškove, režije i račune, procijenite trošak hrane i nužnih potrepština te ostale varijabilne troškove poput odjeće ili putovanja.*

U ostvarenju financijskih ciljeva, važno je pratiti svu svoju potrošnju i zaduženja, a to možete jednostavno putem **ONLINE BANKARSTVA** koje u realnom vremenu daje uvid u Vaše financije: promete po računima i karticama te stanju kredita.



### **MOJA ZADUŽENJA PAŽLJIVO ISPLANIRANA**

*Za realizaciju životnih ciljeva, poput kupnje nekretnine, automobila ili školovanja, najčešće se moramo zadužiti, podići kredit. Za razliku od velikih životnih kupovina, u svakodnevici kreditne kartice nude fleksibilnost i jednostavnost plaćanja, ali i tu je riječ o kreditu. Imajte na umu da je to posuđen novac i da nije besplatan.*

**Nenamjenski gotovinski krediti** su brzi i jednostavni krediti za realizaciju koji se ugovaraju na kraći rok i omogućavaju raspolaganje gotovinom, kako biste realizirali neku od Vaših potreba ili želja.

Za razliku od gotovinskih kredita, **stambeni krediti** se ugovaraju za kupnju nekretnine na duži rok i na veće iznose pa će imati dugoročni utjecaj na Vaš budžet.

- Prije ugovaranja kredita informirajte se o svim uvjetima: visini i vrsti kamatne stope, naknadama, načinu i roku otplate, zateznoj kamati, instrumentima osiguranja po kreditu te ukupnim troškovima i ukupnom povratu po kreditu
- Isplanirajte plaćanje svoje obveze po kreditu na vrijeme, kako biste izbjegli trošak zatezne kamate.

**Kreditne kartice** su jedan od najčešćih načina plaćanja jer omogućuju brzu i jednostavnu kupnju online i na prodajnim mjestima. Mogu biti od velike pomoći za kućni budžet u slučaju hitnih troškova, neočekivanih medicinskih računa ili popravaka jer iznenadne troškove možete podmiriti odmah, a otplaćivati ih s odgodom. S pogodnostima koje pružaju kreditne kartice (popusti, nagradni programi) ono što Vam je potrebno možete platiti manje i ostatak uštedjeti, ali uvijek vodite brigu o ukupno učinjenim troškovima.

Različite vrste kartica nude fleksibilnost u mjesečnoj otplati dugovanja – na rate, s odgodom (charge) ili u postotnom iznosu (revolving). Razlikujte vrste kreditnih kartica, kako biste odabrali onu koja najbolje odgovara Vašim potrebama.

Vrste kreditnih kartica	CHARGE	REVOLVING	NA RATE
			
Plaćanje	plaćanje potrošenog iznosa u cijelosti uz odgodu do 30 dana	mjesečno plaćanje potrošenog limita u odabranom postotku (5 %, 10 % ili 20 %)	obročno plaćanje neovisno nudi li prodajno mjesto kupnju na rate (3, 6 ili 12 mjesečnih rata)
Troškovi	za plaćanje u roku dospjeća ne plaćate kamatu	za plaćanje u roku dospjeća na ostatak ukupnog dugovanja plaćate redovnu kamatu	plaćate naknadu po pojedinačnoj transakciji za plaćanje u roku dospjeća ne plaćate kamatu



- Pregled troškova po kartici omogućuje bolje planiranje budžeta i definiranje prioriteta
- Odaberite datum dospjeća plaćanja u skladu s datumom priljeva na tekući račun, kako biste izbjegli zatezne kamate
- Dug po revolving kartici ili kartici na rate uvijek možete prijevremeno otplatiti, umjesto postotnog iznosa ili obročnog plaćanja, a za plaćanje ukupnog iznosa u roku dospjeća ne plaćate kamatu
- Podizanje gotovine s kreditne kartice nije besplatno i zato se prije informirajte o visini naknade koja se naplaćuje za transakciju
- Kreditne kartice mogu se razlikovati po kategorijama kao „klasična“, „gold“, „platinum“ i slično. Kategorizacija ukazuje na različite povlastice, troškove, limite i pogodnosti po kartici. Prije odabira pažljivo proučite uvjete i prednosti, ali i troškove kartice koji se po kategoriji znaju značajno razlikovati
- Koristite kreditne kartice odgovorno, kako biste izbjegli prekomjerno zaduživanje ili gomilanje duga.



## MOJA ŠTEDNJA ZA SIGURNIJU BUDUĆNOST

*Informirano i planirano upravljanje osobnim financijama omogućuje odvajanje određenog dijela prihoda za štednju i ulaganje. Uvijek je pravo vrijeme za ŠTEDNJU jer tako brinemo za svoju budućnost. Pametnim odlukama i odgovornom potrošnjom možete započeti štednju ili štedjeti više nego do sada.*

Nastojte postaviti svoje ciljeve štednje za sljedeće potrebe:

- nepredviđene okolnosti (pokriva bar tri mjeseca osnovnih životnih troškova)
- mirovinu
- veće investicije.
- Odaberite vrstu štednje koja najbolje odgovara Vašim mogućnostima i planovima. Možete odabrati **držati sredstva na računu (štednju po viđenju)** i u svakom trenutku raspolagati s novcem, kao i **oročenu štednju** ili **oročenu štednju s višekratnim uplatama**. Informirajte se o visini kamate, valuti, dinamici uplata, minimalnom iznosu štednje te rokovima oročenja. Provjerite, obnavlja li se štednja automatski i kako je reguliran prijevremeni raskid.

Imate mogućnost i različitih vrsta ulaganja sa svim njihovim prednostima i rizicima, i uvijek potražite savjet stručnjaka za ulaganja u dionice, obveznice, fondove, nekretnine, kriptovalute itd.

- Najvažnije je upoznati se s razinom rizika i odabrati ulaganje u skladu sa svojim financijskim mogućnostima i ciljevima.