Финален проект
Изграждане на личен финансов план

Finance Academy 2025

Шаблон за предаване на курсов проект

Изграждане на личен финансов план

Инструкции:

Попълнете цялостно всички задачи, свързани с изграждането на инвестиционен план за следния ***профил****:*

Възраст: 25г.
Нетен доход: 1100 евро.
Среден разход: 900 евро.
Спестявания: 3300 евро.
Имущество:
-Наследствен имот на стойност 125 000 евро.
-Земи на стойност 14 000 евро.
Кредити: Остатък от потребителски кредит от 7 500 евро

Задача 1. Какви са възможностите за отделяне на спестявания, каква е нетната стойност на активите?
Отговор:

Задача 2. Как би изглеждал аварийния фонд за профила 3 и 6 месеца, има ли нужда от по-висок авариен фонд и защо?

Отговор:

Задача 3. Използвайки правилото 50/30/20, колко следва да инвестира месечно, избраният от вас профил? И колко реално ще може да инвестира?

Отговор:

Задача 4. Определете начален капитал, с който профилът може реално да започне да инвестира.

Отговор:

Задача 5. Опишете, дали профилът ще инвестира допълнителни средства всеки месец.

Отговор:

Задача 6. Кой сценарий води до по-голямо крайно богатство при 6% годишна доходност:

1. 150 евро месечно от 25 до 65 г.
2. 250 евро месечно от 35 до 65 г.

Отговор:

Задача 7. При доходност от 6% и месечна вноска от 150 евро, за колко време бихме постигнали цел 1 и цел 2, и каква би била разликата във времето, ако вместо да инвестираме, само спестявахме?

Име на цел	Сума в евро	Продължителност
Цел 1 - Първоначална вноска за жилище	20 000	Еднократна
Цел 2 - Образование дете	15 000	Еднократна

Отговор:

Задача 8: Опишете какво потенциално може да наложи промяна в постигането на Цел 1 и Цел 2.

Отговор:

Задача 9: Колко би била месечната вноска при ипотечен кредит със следните параметри и как би се изменила ако се вдигне лихвеният процент с 1%?

Параметри на кредита:

- Срок: 30г.
- Сума: 150 000 евро
- Лихва: 2,8%
- Тип вноски: Анюитетни

Отговор:

Задача 10: Избраният профил желае да закупи недвижим имот за жилищни нужди. Какъв би бил подходящ срок на ипотечен кредит при текущите лихвени нива?

Отговор:

Указания и оценяване

Финалната оценка в обучение “Изграждане на личен финансов план” се формира от 100% практика (текущият курсов проект).

Шаблон

Използвайте предоставения по-горе формат и шаблон, като направите копие и попълните отговорите си на съответните места, маркирани с “**отговор**” или “**скрийншот**”. Проекти ще бъдат приемани единствено в този формат.

Финален срок за изпращане

Проектът трябва да бъде изпратен до 16:00 часа на 7-ми април за редовната сесия или 28-ми април (16:00) за поправката.

Срок за проверка

В зависимост от натовареността и големината на проектите можете да очаквате оценки за финалните си проекти в срок между 2 и 4 календарни седмици от финалната дата на изпращане на проекта.

Точкова система

Задача	Максимален брой точки	Вашите точки
1	10	
2	10	
3	10	
4	10	
5	10	
6	10	
7	10	
8	10	
9	10	
10	10	
Общо	100	

Екипът на Finance Academy ви желае успех! 🙂