



Kompletna Lista Kontrolna Finansowa

Praktyczny system **krok po kroku**, który pomaga uporządkować finanse osobiste, kontrolować budżet, długi, oszczędności i przygotowanie do inwestowania.



Budżet



Długi



Poduszka
finansowa



Cele



Inwestowanie



1

ZACZNIJ

Zrób pierwszy
krok

2

UPORZĄDKUJ

Zbuduj solidne
podstawy

3

ZBUDUJ

Twórz stabilność
i bezpieczeństwo

4

ROZWIJAJ

Inwestuj w swoją
przyszłość



PRAWA AUTORSKIE

© 2025 Kompletna Lista Kontrolna Finansowa. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Niniejszy materiał jest chroniony prawem autorskim. Kopiowanie, rozpowszechnianie, przekazywanie lub odsprzedaż w całości lub w części bez pisemnej zgody autora jest zabronione, z wyjątkiem użytku osobistego.



WAŻNE INFORMACJE

Niniejszy materiał ma charakter edukacyjny i organizacyjny. **Nie stanowi indywidualnej porady finansowej, podatkowej, prawnej ani inwestycyjnej.**

Informacje zawarte w materiale są ogólne i mogą nie uwzględniać Twojej konkretnej sytuacji. W razie potrzeby skonsultuj się z odpowiednim specjalistą (doradcą finansowym, doradcą podatkowym, prawnikiem).

Autor i wydawca nie ponoszą odpowiedzialności za decyzje podjęte na podstawie niniejszego materiału.



JAK KORZYSTAĆ Z MATERIAŁU



Pracuj krok po kroku

Materiał jest ułożony logicznie. Idź po kolei, nie pomijaj sekcji.



Uzupełniaj na bieżąco

Wpisuj swoje dane od razu. To zwiększa dokładność i ułatwia działanie.



Wracaj regularnie

Twoja sytuacja się zmienia. Aktualizuj informacje i działania co miesiąc.



Działaj konsekwentnie

Małe, systematyczne kroki przynoszą najlepsze efekty finansowe.



Przechowuj w jednym miejscu

Trzymaj wszystkie dokumenty i notatki razem – oszczędza to czas i stres.



SZYBKA LISTA KONTROLNA



Czytaj po kolei



Uzupełniaj na bieżąco



Wracaj do przeglądu co miesiąc



Sprawdzaj i aktualizuj dane



Korzystaj z dodatkowych notatek



PAMIĘTAJ

Porządek w finansach to spokój dziś i większe możliwości jutro.



WALUTA

Wszystkie przykłady i kwoty w materiale podane są w PLN (złotych polskich), o ile nie wskazano inaczej.



KOMPLETNA LISTA KONTROLNA FINANSOWA

Przejdź krok po kroku do pełnej kontroli nad swoimi finansami.



MODUŁ 1

Twój finansowy punkt startowy

1. Zdefiniuj swoją sytuację finansową 03
2. Określ swoje priorytety finansowe 04
3. Oceń swoje nawyki finansowe 05
4. Sprawdź swoją wiedzę finansową 06
5. Ustal swoją gotowość do działania 07
6. Stwórz swój plan finansowy 08
7. Podsumowanie modułu i następne kroki 09



MODUŁ 2

Budżet pod pełną kontrolą

8. Zbierz i uporządkuj swoje dochody 10
9. Zbierz i uporządkuj swoje wydatki 11
10. Stwórz budżet miesięczny 12
11. Zastosuj zasadę 50/30/20 13
12. Śledź wykonanie budżetu 14
13. Optymalizuj i tnij niepotrzebne wydatki 15
14. Sprawdzaj i koryguj budżet regularnie 16



MODUŁ 3

Długi i zobowiązania

15. Sporządź listę wszystkich długów 17
16. Zrozum warunki swoich zobowiązań 18
17. Wybierz strategię spłaty długów 19
18. Zautomatyzuj spłatę minimum 20
19. Spłacaj ponad minimum 21
20. Unikaj nowych długów konsumpcyjnych 22
21. Monitoruj postępy i świętuj sukcesy 23



MODUŁ 4

Poduszka finansowa i bezpieczeństwo

22. Ustal wielkość poduszki finansowej 24
23. Otwórz i zasil konto oszczędnościowe 25
24. Zbuduj fundusz awaryjny krok po kroku 26
25. Zabezpiecz swoją zdolność do zarabiania 27
26. Sprawdź swoje ubezpieczenia 28
27. Zadbaj o bezpieczeństwo danych i dokumentów 29
28. Stwórz plan na sytuacje kryzysowe 30

Spis treści



MODUŁ 5

Oszczędzanie i cele finansowe

29. Określ swoje cele finansowe 31
30. Nadaj priorytety swoim celom 32
31. Oszacuj koszt realizacji celów 33
32. Zaplanuj oszczędzanie na cele 34
33. Otwórz dedykowane konta dla celów 35
34. Zwiększaj swoje oszczędności systematycznie 36
35. Przeglądaj i aktualizuj cele 37



MODUŁ 6

Przygotowanie do inwestowania

36. Zbuduj solidne podstawy finansowe 38
37. Zrozum swój profil ryzyka 39
38. Poznaj podstawy inwestowania 40
39. Ustal horyzont inwestycyjny 41
40. Określ odpowiednią alokację aktywów 42
41. Utwórz plan inwestycyjny 43
42. Przygotuj się na zmienność rynków 44



MODUŁ 7

Inwestowanie, podatki i kontrola długoterminowa

43. Wybierz odpowiednie konta i instrumenty 45
44. Dywersyfikuj swoje inwestycje 46
45. Optymalizuj podatkowo swoje działania 47
46. Monitoruj wyniki inwestycji 48
47. Przeglądaj całość planu finansowego 49
48. Aktualizuj plan i dostosowuj się do zmian 49
49. Przekaż i zabezpiecz finansową przyszłość 49

Zaczynij tutaj — uporządkuj swoje finanse krok po kroku

Nie musisz naprawić całych swoich finansów w jeden dzień. Największa zmiana zaczyna się wtedy, gdy dokładnie wiesz, co należy zrobić jako następne. Ta lista kontrolna prowadzi Cię przez najważniejsze obszary finansów osobistych w logicznej kolejności.

Traktuj ją jak system działania.

Jak korzystać z tej listy?

- 1 SPRAWDŹ**
Przeczytaj zadanie i porównaj je ze swoją obecną sytuacją.
- 2 WYKONAJ**
Zrób konkretną czynność opisaną na stronie.
- 3 ZAZNACZ**
Odhacz pole dopiero wtedy, gdy zadanie rzeczywiście zostało wykonane.
- 4 WRÓĆ**
Raz w miesiącu lub raz na kwartał sprawdź najważniejsze punkty ponownie.



PAMIĘTAJ: Nie chodzi o perfekcję. Chodzi o to, aby każdy kolejny miesiąc był bardziej uporządkowany niż poprzedni.

Mini-checklista na start

- ☐ Mam 20–30 minut na pierwszy przegląd.
- ☐ Mam dostęp do swoich rachunków i dokumentów.
- ☐ Jestem gotowy zapisać prawdziwe liczby.
- ☐ Zaczynam od swojej obecnej sytuacji, a nie od idealnej.

Twój finansowy punkt startowy



Zacznij od uporządkowania swojej sytuacji finansowej i wyznaczenia pierwszych priorytetów.



W TYM MODULE: _____



05

Szybki audyt finansowy



06

Twoja mapa finansów osobistych



07

Ustal swoje priorytety finansowe



08

Uporządkuj konta, dokumenty i zobowiązania



09

Plan działania na pierwsze 7 dni

01

02

03

04

05



Szybki audyt finansowy

Zrób szybki przegląd swoich finansów, aby zobaczyć, co działa dobrze, a co wymaga Twojej uwagi.



Cel:
poznać swoją obecną
sytuację finansową.

✓ Sprawdź swoją obecną sytuację	TAK	NIE
1. Czy prowadzisz budżet domowy (wiem, ile zarabiam i na co wydaję)?	☐	☐
2. Czy moje wydatki mieszczą się w planie budżetu?	☐	☐
3. Czy nie mam długów konsumpcyjnych (np. karty kredytowe, chwilówki)? <i>Przykład: saldo karty kredytowej: 0,00 PLN</i>	☐	☐
4. Czy moje raty i zobowiązania nie przekraczają 30% miesięcznych dochodów?	☐	☐
5. Czy mam fundusz awaryjny w wysokości co najmniej 3–6 miesięcznych wydatków? <i>Przykład: miesięczne wydatki: 4 000 PLN → cel funduszu: 12 000–24 000 PLN</i>	☐	☐
6. Czy regularnie odkładam pieniądze (nawet jeśli niewielkie kwoty)?	☐	☐
7. Czy mam jasno określone cele finansowe (krótko-, średnio- i długoterminowe)?	☐	☐
8. Czy przeglądam swoje finanse co najmniej raz w miesiącu?	☐	☐
9. Czy mam odpowiednie ubezpieczenia (zdrowie, życie, mieszkanie/majątek)?	☐	☐
10. Czy jestem gotów(-a) do inwestowania (mam fundusz awaryjny i brak długów)?	☐	☐

Twój wynik: / 10

Policz liczbę odpowiedzi „TAK”.

Status:

8–10 TAK
Mocna strona

Świetna robota!
Utrzymuj dobre nawyki
i rozwijaj się dalej.

(4–7 TAK
Do poprawy

Jesteś na dobrej drodze,
ale są obszary, które
wymagają uwagi.

0–3 TAK
Pilne

Warto skupić się
na podstawach
i działać od razu.



Moje 3 najważniejsze wnioski

- _____
- _____
- _____

06

Twoja mapa finansów osobistych

Zmapuj swoje finanse, aby zobaczyć pełny obraz: skąd przychodzą pieniądze, dokąd trafiają i co buduje Twoją przyszłość.

1. DOCHODY

ŹRÓDŁO DOCHODU	KWOTA (NETTO)
	zł
	zł
	zł
	zł
	zł
RAZEM	zł

2. WYDATKI STAŁE

KATEGORIA	KWOTA / MIESIĄC
	zł
	zł
	zł
	zł
	zł
	zł
RAZEM	zł

3. WYDATKI ZMIENNE

KATEGORIA	KWOTA / MIESIĄC
	zł
	zł
	zł
	zł
	zł
RAZEM	zł

4. OSZCZĘDNOŚCI

CEL OSZCZĘDZANIA	KWOTA
	zł
	zł
	zł
	zł
	zł
RAZEM	zł

5. DŁUGI

RODZAJ DŁUGU / KREDYTU	SALDO	MIN. SPŁATA / MIES.
	zł	zł
	zł	zł
	zł	zł
	zł	zł
	zł	zł
RAZEM	zł	zł

6. INWESTYCJE

RODZAJ INWESTYCJI	WARTOŚĆ
	zł
	zł
	zł
	zł
	zł
RAZEM	zł

TWOJE FINANSE W PIGUŁCE

MÓJ PRZEPŁYW PIENIĘDZY

SKĄD PRZYPADAJĄ PIENIĄDZE

- | | |
|---|----|
| 1. Dochody (razem) | zł |
| 2. Inne wpływy (np. premie, zwroty, sprzedaż) | zł |
| 3. | zł |
| 4. | zł |

RAZEM WPŁYWY	zł
---------------------	-----------



DOKĄD IDĄ PIENIĄDZE

- | | |
|--|----|
| 1. Wydatki stałe (razem) | zł |
| 2. Wydatki zmienne (razem) | zł |
| 3. Oszczędności (razem) | zł |
| 4. Spłata długów (min. spłaty łącznie) | zł |
| 5. Inwestycje (razem) | zł |

RAZEM WYDATKI I ZOBOWIĄZANIA	zł
-------------------------------------	-----------

MOJA NADWYŻKA / DEFICYT (WPŁYWY – WYDATKI I ZOBOWIĄZANIA): zł



NAJWIĘKSZE LUKI DO UPORZĄDKOWANIA

Wypisz 3–5 obszarów, które wymagają Twojej uwagi i działania.

1.
2.
3.
4.
5.

07 Ustal swoje priorytety finansowe

Nie wszystko musi być rozwiązane jednocześnie.

Co wymaga Twojej uwagi?

1 — PILNE

2 — WAŻNE

3 — PÓŹNIEJ

- | | |
|--|-------|
| ☐ Zaległe rachunki | 1 2 3 |
| ☐ Drogie zadłużenie | 1 2 3 |
| ☐ Brak kontroli nad wydatkami | 1 2 3 |
| ☐ Brak poduszki finansowej | 1 2 3 |
| ☐ Brak oszczędności na ważny cel | 1 2 3 |
| ☐ Brak zabezpieczenia na nagłe sytuacje | 1 2 3 |
| ☐ Brak planu emerytalnego | 1 2 3 |
| ☐ Brak planu inwestycyjnego | 1 2 3 |
| ☐ Inny problem: _____ | 1 2 3 |

Najważniejsze 3 priorytety na teraz

- 1 _____
- 2 _____
- 3 _____

Najpierw stabilność. Potem rozwój.





08

Uporządkuj konta, dokumenty i zobowiązania

Ta strona pomoże Ci zebrać w jednym miejscu informacje o kontach, ważnych dokumentach i zobowiązaniach. Dzięki temu łatwiej zarządzasz finansami i szybciej reagujesz, gdy coś się zmienia.

1 Konta i rachunki

Instytucja (bank / firma)	Rodzaj konta (np. konto osobiste, oszczędnościowe)	Właściciel (imię i nazwisko)	Cel / przeznaczenie

2 Dokumenty finansowe

Dokument / kategoria	Czy posiadam? (✓)	Gdzie się znajduje? (np. segregator, folder, sejf)	Uwagi (ważne informacje, np. numer polisy, numer umowy)
 Umowy (np. najmu, usług)	☐		
 Polisy ubezpieczeniowe	☐		
 PIT i inne deklaracje podatkowe	☐		
 Umowy kredytowe / pożyczkowe	☐		
 Lokaty / inwestycje / IKE / IKZE	☐		
 Dostępny i kopie zapasowe organizowane bezpiecznie	☐		

3 Zobowiązania

Wierzyciel (np. bank, firma, osoba)	Kwota pozostała do spłaty (PLN)	Data kolejnej spłaty (dd.mm.rrrr)	Miesięczna rata (PLN)

**PAMIĘTAJ O BEZPIECZEŃSTWIE**

Nie zapisuj pełnych haseł bezpośrednio w tym zeszycie.

Zamiast tego odnotuj, gdzie bezpiecznie przechowujesz dostęp (np. menedżer haseł, sejf, zaufana osoba).



09

Plan działania na pierwsze 7 dni



Małe kroki w dobrym kierunku tworzą wielką zmianę. Wykonaj po jednym zadaniu każdego dnia przez 7 dni i zbuduj solidne podstawy swoich finansów.

DZIEŃ

1

**ZBIERZ DOKUMENTY**

Zgromadź wszystkie ważne dokumenty finansowe: umowy, wyciągi, rachunki, polisy, informacje o kredytach.

☐

DZIEŃ

2

**WYPISZ WSZYSTKIE ŹRÓDŁA DOCHODU**

Zapisz wszystkie swoje dochody: pensję, dodatkowe zajęcia, świadczenia, inwestycje, inne wpływy.

☐

DZIEŃ

3

**SPISZ WSZYSTKIE WYDATKI**

Przeanalizuj ostatnie 30 dni i spisz wszystkie wydatki. Podziel je na stałe, zmienne i okazjonalne.

☐

DZIEŃ

4

**PRZEJRZYJ SWOJE ZOBOWIĄZANIA**

Zapisz wszystkie długi, kredyty, limity i raty. Sprawdź salda, oprocentowanie i terminy spłat.

☐

DZIEŃ

5

**OKREŚL SWOJE PRIORYTETY FINANSOWE**

Zastanów się, co jest dla Ciebie najważniejsze: bezpieczeństwo, spłata długów, oszczędności, inwestycje?

☐

DZIEŃ

6

**ZIDENTYFIKUJ PIERWSZE KROKI DO OSZCZĘDZANIA**

Znajdź obszary, w których możesz ograniczyć wydatki. Ustal konkretną kwotę, którą odłożysz w tym tygodniu.

☐

DZIEŃ

7

**ZAPLANUJ REGULARNY PRZEGLĄD TYGODNIOWY**

Ustal dzień i godzinę swojego cotygodniowego przeglądu finansów. Zaplanuj 30 minut tylko dla siebie i swoich pieniędzy.

☐**NAGRODA PO 7 DNIACH**

Docień siebie za wykonanie planu!
Wybierz nagrodę, która sprawi Ci radość i zmotywuje do dalszego działania.

ZASŁUGUJĘ NA NIĄ!**CO JUŻ UDAŁO MI SIĘ UPORZĄDKOWAĆ?**

Budżet pod pełną kontrolą

Przejmij kontrolę nad swoimi pieniędzmi, zaplanuj mądrze i świadomie zarządzaj dochodami, wydatkami i planem miesięcznym.



W TYM MODULE:



11

Sprawdź wszystkie źródła dochodu



12

Zapisz wszystkie wydatki stałe



13

Przejmij kontrolę nad wydatkami zmiennymi



14

Nie zapomnij o wydatkach nieregularnych



15

Zbuduj swój miesięczny plan budżetu



16

Cotygodniowa kontrola budżetu

01

02

03

04

05

Sprawdź wszystkie źródła dochodu

Zidentyfikuj wszystkie pieniądze, które regularnie lub okresowo do Ciebie wpływają. Im pełniejszy obraz, tym lepsze decyzje finansowe.



Cel:

Zebrać pełną listę moich źródeł dochodu i ocenić ich regularność oraz stabilność.

Źródło dochodu	Typ dochodu	Kwota netto / miesiąc (PLN)	Regularność	Na jakie konto wpływa?	Uwagi
1. Wynagrodzenie z etatu Przykład: pensja podstawowa	Stały	Przykład: 5 300 PLN	Miesięczna	Przykład: PKO BP – konto osobiste	Przykład: Wypłata 10. dnia każdego miesiąca
2. Działalność gospodarcza Przykład: usługi księgowe	Zmienny	Przykład: 4 500 PLN	Miesięczna	Przykład: mBank – konto firmowe	Przykład: Średnio z ostatnich 6 miesięcy
3. Premie i bonusy Przykład: premia roczna	Zmienny	Przykład: 800 PLN (średnio)	Roczna	Przykład: PKO BP – konto osobiste	Przykład: Wypłata w grudniu
4. Zlecenia / umowy cywilnoprawne Przykład: zlecenia marketingowe	Zmienny	Przykład: 1 200 PLN	Nieregularna	Przykład: ING Bank Śląski – konto osobiste	Przykład: Kilka zleceń w miesiącu
5. Świadczenia i dodatki Przykład: 500+, becikowe	Stały	Przykład: 800 PLN	Miesięczna	Przykład: Bank Pekao – konto osobiste	Przykład: Świadczenie 500+ na dziecko
6. Wynajem nieruchomości Przykład: wynajem mieszkania	Stały	Przykład: 2 000 PLN	Miesięczna	Przykład: mBank – konto osobiste	Przykład: Najemca przelewa do 5. dnia
7. Inwestycje i dywidendy Przykład: dywidendy z akcji	Zmienny	Przykład: 250 PLN	Kwartalna	Przykład: XTB – konto maklerskie	Przykład: Dywidendy co kwartał
8. Inne Przykład: alimenty, royalty, granty	Zmienny	Przykład: 300 PLN	Nieregularna	Przykład: PKO BP – konto osobiste	Przykład: Alimenty, czasem wyższe kwoty



PODSUMOWANIE

Suma miesięcznych dochodów (netto)

Przykład: 15 350 PLN

Dochody stałe (miesięcznie)

Przykład: 10 100 PLN

Dochody zmienne (średnio miesięcznie)

Przykład: 5 250 PLN

Moja ocena stabilności dochodów

★★★★☆

Przykład: 4 / 5



CZY UWZGLĘDNIŁEM(-AM)?

- | | |
|---|---|
| ☐ Wynagrodzenie z etatu | ☐ Świadczenia i dodatki |
| ☐ Działalność gospodarcza | ☐ Wynajem nieruchomości |
| ☐ Premie i bonusy | ☐ Inwestycje i dywidendy |
| ☐ Zlecenia / umowy cywilnoprawne | ☐ Inne |



Wskazówka:

Uwzględnij również jednorazowe wpływy, które mogą wspierać Twój budżet lub cele finansowe.



3 NAJWAŻNIEJSZE WNIOSKI

- _____
- _____
- _____



12

Zapisz wszystkie wydatki stałe



Wydatki stałe to koszty, które ponosisz regularnie każdego miesiąca.

Zapisz je wszystkie, aby mieć pełny obraz swoich zobowiązań i móc lepiej zarządzać budżetem.

Kategoria	Nazwa wydatku	Kwota / miesiąc (PLN)	Termin	Sposób płatności	Czy mogę obniżyć?	Uwagi
Mieszkanie (czynsz / kredyt)					☐ TAK ☐ NIE	
Media (prąd, gaz, woda)					☐ TAK ☐ NIE	
Internet					☐ TAK ☐ NIE	
Telefon (komórkowy)					☐ TAK ☐ NIE	
Transport (paliwo, bilety)					☐ TAK ☐ NIE	
Edukacja (szkola, kursy)					☐ TAK ☐ NIE	
Ubezpieczenia (np. OC/AC, na życie)					☐ TAK ☐ NIE	
Subskrypcje (streaming, aplikacje)					☐ TAK ☐ NIE	
Raty (kredyty, pożyczki)					☐ TAK ☐ NIE	
Opieka zdrowotna (leki, wizyty, abonament)					☐ TAK ☐ NIE	
Inne stałe wydatki (podaj jakie)					☐ TAK ☐ NIE	

Łączne wydatki stałe

% dochodu

zł

%

Ocena poziomu wydatków stałych

☐ 0-40%

Bardzo dobrze
Masz dobrą kontrolę.

☐ 41-60%

Umiarkowanie
Szukaj oszczędności.

☐ powyżej 60%

Za wysoko
Wymaga zmian.

★ Moje 3 największe wydatki stałe

1. zł2. zł3. zł

PRZYKŁAD

Jeśli czynsz wynosi 2 000 zł, internet 80 zł, a raty kredytu 1 200 zł, zapisz je jako wydatki stałe.
Suma: 3 280 zł miesięcznie.



Przejmij kontrolę nad wydatkami zmiennymi

Wydatki zmienne to codzienne decyzje, które mają duży wpływ na Twoje finanse. Regularne monitorowanie pomoże Ci zidentyfikować obszary do poprawy, oszczędzać więcej i realizować swoje cele.



1 Przegląd wydatków zmiennych

Kategoria	Plan (PLN)	Rzeczywiście (PLN)	Różnica	Ocena
Jedzenie (na mieście, fast foody)				
Zakupy spożywcze				
Restauracje / kawiarnie				
Transport (paliwo, bilety, taxi)				
Zdrowie (leki, suplementy, wizyty)				
Dzieci (zajęcia, kieszonkowe, inne)				
Rozrywka (kino, subskrypcje, gry)				
Ubrania i dodatki				
Hobby i pasje				
Prezenty i okazje				
ooo Inne (wpisz jakie)				
RAZEM				

2 Gdzie najłatwiej uciekają pieniądze?

Zaznacz obszary, które najczęściej przekraczają plan.

- ☐ Jedzenie na mieście
 ☐ Zakupy spożywcze
- ☐ Zakupy impulsive
 ☐ Ubrania i dodatki
- ☐ Subskrypcje / rozrywka
 ☐ Prezenty i okazje
- ☐ Transport
 ☐ Inne

3 Tygodniowy tracker wydatków zmiennych

Tydzień	Plan (PLN)	Wydane (PLN)	Różnica (PLN)	Notatki
1				
2				
3				
4				
RAZEM				



3 pomysły, by ograniczyć niepotrzebne wydatki

1

.....

2

.....

3

.....

Nie zapomnij o wydatkach nieregularnych

Niektóre wydatki pojawiają się tylko kilka razy w roku, ale potrafią mocno nadszarpnąć budżet, jeśli nie jesteśmy na nie przygotowani. Zidentyfikuj je, oszacuj roczną kwotę i zamień ją na miesięczną rezerwę. Dzięki temu nie zaskoczą Cię w najmniej odpowiednim momencie.



ZŁOTA ZASADA PLANOWANIA:

Kwota roczna ÷ 12 = miesięczna rezerwa

Wydatek	Kiedy występuje?	Kwota roczna / jednorazowa (PLN)	Ile odkładać miesięcznie?	Priorytet	Uwagi
 Ubezpieczenie auta OC / AC, assistance	Raz w roku	zł	zł	○ ○ ○ W \$ N	
 Wakacje / wyjazdy	Raz w roku	zł	zł	○ ○ ○ W \$ N	
 Prezenty urodziny, imieniny, rocznice	Kilka razy w roku	zł	zł	○ ○ ○ W \$ N	
 Naprawy i serwis np. auto, sprzęty, dom	Kilka razy w roku lub losowo	zł	zł	○ ○ ○ W \$ N	
 Przeglądy i opłaty np. przegląd auta, opłaty administracyjne	Raz lub kilka razy w roku	zł	zł	○ ○ ○ W \$ N	
 Szkoła / edukacja wyprawka, kursy, zajęcia dodatkowe	Raz w roku (lub kilka razy)	zł	zł	○ ○ ○ W \$ N	
 Zdrowie okulary, stomatolog, leki, badania	Kilka razy w roku lub losowo	zł	zł	○ ○ ○ W \$ N	
 Święta Boże Narodzenie, Wielkanoc	1–2 razy w roku	zł	zł	○ ○ ○ W \$ N	



MÓJ FUNDUSZ NA WYDATKI NIEREGULARNE

Suma miesięcznych rezerw ze wszystkich pozycji:

zł / miesiąc



PAMIĘTAJ:

- ☐ Aktualizuj swoją listę co najmniej raz w roku.
- ☐ Dopasuj kwoty do realnych kosztów – lepiej przeszacować niż być zaskoczonym.
- ☐ Traktuj te rezerwy jak stałe rachunki – odkładaj je każdego miesiąca.
- ☐ Wykorzystaj osobne konto lub skarbonki celowe.

Zbuduj swój miesięczny plan budżetu

Zaplanuj swoje dochody i wydatki, aby mieć kontrolę nad finansami i każdego miesiąca zbliżać się do swoich celów.



MIESIĄC: _____



DATA PLANOWANIA: _____



PAMIĘTAJ:

Wszystkie kwoty wpisuj w PLN.



1. DOCHODY

PLANOWANA KWOTA (PLN)

KWOTA (PLN)

- Wynagrodzenie (netto)
- Dodatkowe źródła dochodu
- Inne wpływy (np. zwroty, premie, sprzedaż)
-
-

ŁĄCZNE DOCHODY



2. WYDATKI STAŁE

KATEGORIA

KWOTA (PLN)

Mieszkanie (czynsz / rata)
Media (prąd, gaz, woda)
Internet / telefon
Ubezpieczenia
Transport (stałe)
Subskrypcje
Inne stałe

RAZEM



3. WYDATKI ZMIENNE

KATEGORIA

KWOTA (PLN)

Jedzenie i napoje
Transport (zmienny)
Zakupy domowe
Zdrowie i higiena
Rozrywka i hobby
Restauracje / jedzenie na mieście
Inne zmienne

RAZEM



4. WYDATKI NIEREGULARNE

KATEGORIA

KWOTA (PLN)

Prezenty
Święta i uroczystości
Podatki i opłaty roczne
Naprawy i wymiany
Szkolenia / edukacja
Podróże i wakacje
Inne nieregularne

RAZEM



5. OSZCZĘDNOŚCI

CEL OSZCZĘDZANIA

KWOTA (PLN)

-
-
-
-
-

RAZEM



6. SPŁATA DŁUGÓW

DŁUG (NAZWA / INSTYTUCJA)

KWOTA (PLN)

-
-
-
-
-

RAZEM



PODSUMOWANIE

ŁĄCZNE DOCHODY

_____ zł

ŁĄCZNE WYDATKI

_____ zł

w tym wydatki stałe

_____ zł

w tym wydatki zmienne

_____ zł

w tym wydatki nieregularne

_____ zł

w tym oszczędności

_____ zł

w tym spłata długów

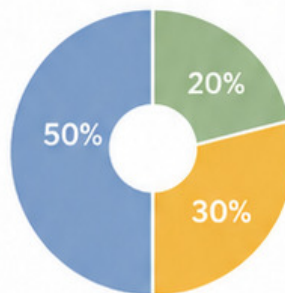
_____ zł

PLANOWANA NADWYŻKA / DEFICYT
(dochody - wydatki)

_____ zł

ZASADA 50/30/20 – PRZYKŁADOWY PODZIAŁ

Pomocne wskazówki, nie sztywne reguły.



50% POTRZEBY

Wydatki niezbędne do życia (mieszkanie, jedzenie, transport, media, ubezpieczenia).

30% PRZYJEMNOŚCI

Wydatki na styl życia i rozrywkę (restauracje, hobby, podróże, subskrypcje).

20% OSZCZĘDNOŚCI I DŁUGI

Oszczędności oraz spłata długów i zobowiązań.



NAJWAŻNIEJSZY CEL TEGO MIESIĄCA

Napisz, na czym chcesz się najbardziej skupić w tym miesiącu.

Cotygodniowa kontrola budżetu



Regularny, tygodniowy przegląd budżetu pozwala szybko wychwycić odchylenia i wprowadzać drobne korekty, zanim staną się dużym problemem. Zapisuj, oceniaj i ucz się na bieżąco – to klucz do finansowej równowagi.

MIESIĄC: _____

POSTĘP MIESIĄCA



TYDZIEŃ

1



Planowany budżet

zł

Wydane

zł

Różnica

zł

Ocena



Największe odchylenie

Co poprawiam w kolejnym tygodniu?

TYDZIEŃ

2



Planowany budżet

zł

Wydane

zł

Różnica

zł

Ocena



Największe odchylenie

Co poprawiam w kolejnym tygodniu?

TYDZIEŃ

3



Planowany budżet

zł

Wydane

zł

Różnica

zł

Ocena



Największe odchylenie

Co poprawiam w kolejnym tygodniu?

TYDZIEŃ

4



Planowany budżet

zł

Wydane

zł

Różnica

zł

Ocena



Największe odchylenie

Co poprawiam w kolejnym tygodniu?



CZY ZROBIŁEM(-AM) PRZEGLĄD?

Tydzień 1

☐

Tydzień 2

☐

Tydzień 3

☐

Tydzień 4

☐

JAK OCENIAĆ?



Świetnie! Jestem na planie.



Uwaga: drobne odchylenia.



Problem: duże odchylenia.



WNIOSKI PO 4 TYGODNIACH

Długi i zobowiązania

Zrozum swoje długi i zobowiązania, aby skutecznie je uporządkować i stworzyć plan spłaty, który doprowadzi Cię do wolności finansowej.



W TYM MODULE:



18

Zrób pełną listę swoich długów



19

Ustal koszt i priorytet każdego długu



20

Wybierz strategię spłaty długów



21

Stwórz konkretny plan spłaty



22

Zabezpiecz się przed nowym zadłużeniem

01

02

03

04

05



18

Zrób pełną listę swoich długów

Zapisz wszystkie swoje zobowiązania – duże i małe. Pełna świadomość to pierwszy krok do odzyskania kontroli i pozbycia się długów na zawsze.



Wierzyciel	Rodzaj długu	Saldo (PLN)	Oprocentowanie	Minimalna rata (PLN)	Termin spłaty	Status
						☐
						☐
						☐
						☐
						☐
						☐
						☐
						☐
						☐
						☐
						☐
						☐



Łączne zadłużenie

PLN



Łączne minimalne raty

PLN



Liczba zobowiązań

szt.



CZY UWZGLĘDNIŁEM:



Karty kredytowe?



Kredyty gotówkowe / hipoteczne?



Pożyczki od instytucji pozabankowych?



Limity w koncie / karta z limitem?



Zakupy ratalne / płatności odroczone?



Długi prywatne (np. od rodziny, znajomych)?

CO NAJBARDZIEJ MNIE OBCIĄŻA?

Ustal koszt i priorytet każdego długu

Zrozum, ile naprawdę kosztuje każdy dług i jak pilne jest jego spłacenie. Dzięki temu skupisz się na zobowiązaniach, które przyniosą Ci największą ulgę finansową najszybciej.



1 Moje długi – porównaj i oceń

Wierzyciel (np. bank, firma)	Saldo (PLN)	Oprocentowanie (% rocznie)	Miesięczna rata (PLN)	Koszt długu (PLN)	Pilność (1–5)	Priorytet spłaty (= 0,6 × koszt + 0,4 × pilność)
	PLN	%	PLN	PLN	PLN	PLN
	PLN	%	PLN	PLN	PLN	PLN
	PLN	%	PLN	PLN	PLN	PLN
	PLN	%	PLN	PLN	PLN	PLN
	PLN	%	PLN	PLN	PLN	PLN
	PLN	%	PLN	PLN	PLN	PLN
Przykład: Karta kredytowa	8 000 PLN	20%	300 PLN	1 600 PLN	5	1 160

Jak obliczyć:



Koszt długu (roczny):

Saldo × Oprocentowanie (%) = koszt w PLN



Priorytet spłaty:

$0,6 \times \text{koszt długu} + 0,4 \times \text{pilność (1–5)}$

Pilność – oceń w skali 1–5:

- 5** Bardzo pilne – grożą wysokie kary, windykacja, utrata aktywów
- 4** Pilne – wysokie odsetki lub konsekwencje opóźnień
- 3** Średnie – standardowe warunki spłaty
- 2** Niska – niskie odsetki, elastyczne warunki
- 1** Bardzo niska – brak presji czasowej

2 Zrozum koszt i pilność – jak patrzeć na swoje długi

Wysoka
↑
PILNOŚĆ
↓
Niska



**Wysoka pilność,
niski koszt**

Spląć szybko, aby uniknąć konsekwencji.



**Wysoka pilność,
wysoki koszt**

Priorytet nr 1 – splać jak najszybciej.



**Niska pilność,
niski koszt**

Możesz spłacać spokojnie, bez presji.



**Niska pilność,
wysoki koszt**

Mażne, ale możesz zaplanować strategię.

Niski ————— KOSZT DŁUGU —————> Wysoki

3 Moja kolejność spłaty

Miejsce	Dług (wpisz nazwę wierzyciela)	Priorytet spłaty (wynik)
1.		PLN
2.		PLN
3.		PLN
4.		PLN
5.		PLN

4 Dlaczego ten dług jest priorytetem?



.....

.....

.....

Wybierz strategię spłaty długów

Istnieją różne sposoby spłacania długów. Wybierz strategię, która najlepiej pasuje do Twojej sytuacji, osobowości i celów finansowych – i trzymaj się jej do końca.



1 Poznaj 4 strategię

Strategia	Na czym polega?	Najlepsza dla kogo?	Plusy	Minusy
 Kula śnieżna	Spłacasz najpierw dług o najniższym saldzie, a pozostałe długi zostawiasz bez zmian.	Dla osób, które potrzebują szybkiej motywacji i widocznych efektów.	- Szybkie sukcesy - Większa motywacja - Prosta do wdrożenia	- Wyższy łączny koszt odsetek - Mniej efektywna finansowo
 Lawina	Spłacasz najpierw dług o najwyższym oprocentowaniu, a pozostałe długi zostawiasz bez zmian.	Dla osób, które chcą zaoszczędzić jak najwięcej na odsetkach.	- Najniższy koszt odsetek - Najbardziej efektywna finansowo	- Wolniejsze efekty - Wymaga cierpliwości
 Hybrydowa	Łączy elementy kuli śnieżnej i lawiny – np. najpierw małe długi, potem wysokie oprocentowanie.	Dla osób, które chcą połączyć motywację z oszczędnością.	- Równowaga motywacji i oszczędności - Elastyczna	Wymaga planu i zaangażowania
 Koszt + pilność	Priorytet na: (1) wysokie oprocentowanie, (2) pilne terminy lub ryzyko konsekwencji.	Dla osób, które chcą uniknąć kar, windykacji i problemów z płynnością.	- Chroni przed kosztami dodatkowym i karami - Praktyczna w kryzysie	- Mniej uporządkowana - Może wydłużać proces spłaty

2 Oceń, co jest dla Ciebie najważniejsze

Zaznacz 1–5

1 2 3 4 5

 Szybka motywacja	☐	☐	☐	☐	☐
 Najniższy koszt odsetek	☐	☐	☐	☐	☐
 Prostota działania	☐	☐	☐	☐	☐
 Ograniczenie stresu	☐	☐	☐	☐	☐

3 Mój wybór strategii

Zaznacz wybraną strategię:

- ☐ Kula śnieżna
 ☐ Hybrydowa
☐ Lawina
 ☐ Koszt + pilność



Wybrana strategia:

4 Dlaczego wybieram właśnie tę strategię?

-
-
-

5 Jak wdrożę ją w praktyce?

 Dług nr 1	
 Kwota dodatkowej nadpłaty	 PLN
 Dzień płatności	
 Automatyzacja:	☐ TAK ☐ NIE



PAMIĘTAJ:

Najlepsza strategia to ta, której będziesz trzymać się konsekwentnie.

Stwórz konkretny plan spłaty

Konkretny plan to Twoja mapa do wolności finansowej. Ustal, ile i kiedy zapłacisz, oraz zaplanuj dodatkowe nadpłaty, które przyspieszą spłatę długów i zmniejszą całkowite koszty.



1 Plan spłaty moich długów

Dług / wierzyciel	Saldo (PLN)	Rata minimalna	Dodatkowa nadpłata	Łączna wpłata	Termin	Status
						☐
						☐
						☐
						☐
						☐
						☐
						☐



Łącznie rat minimalnych

PLN



Łącznie nadpłat

PLN



Mój miesięczny budżet na spłatę

PLN

2 Kalendarz najbliższych 4 tygodni

Tydzień	Co płacę?	Kwota	Czy zapłacone?	Notatki
Tydzień 1			☐	
Tydzień 2			☐	
Tydzień 3			☐	
Tydzień 4			☐	

3 Automatyzacja



Stałe zlecenie ustawione

☐


Przypomnienia w kalendarzu

☐


Konto do spłaty przygotowane

☐


Nadpłata zaplanowana

☐

4 Kamienie milowe



1. Pierwszy dług spłacony

Data:

.....



2. 25% planu

Data:

.....



3. 50% planu

Data:

.....



4. Wolność od długów

Data:

.....

5 Co może utrudnić realizację planu i jak temu zapobiegę?



.....

.....

.....

Zabezpiecz się przed nowym zadłużeniem

Najlepszą ochroną przed długiem są świadome wybory i przygotowanie. Zidentyfikuj ryzyka, ustal swoje zasady i przygotuj plan działania, aby unikać pożyczek i zachować finansową niezależność.



1 Moje czerwone flagi

Zakupy emocjonalne ☐	Brak planu wydatków ☐	Używanie limitu w koncie ☐	Spóźnione rachunki ☐
Brak poduszki ☐	Zakupy na raty ☐	Presja otoczenia ☐	Brak kontroli subskrypcji ☐

2 Mój plan ochronny

Sytuacja ryzyka	Co zrobię zamiast pożyczki?	Kogo / czego użyję jako wsparcia?	Termin wdrożenia

3 Zasady, których trzymam się od dziś

☐		Nie zaciągam długu na zachcianki
☐		Sprawdzam budżet przed zakupem
☐		Czekam 24 godziny
☐		Używam listy zakupów
☐		Buduję fundusz awaryjny
☐		Analizuję każdą ratę przed decyzją

4 Co zrobię, gdy pojawi się nagły wydatek?



Moje zobowiązanie wobec siebie

.....

.....

.....

.....

Data:



PAMIĘTAJ:

Najtańszy dług to ten, którego nie trzeba zaciągać.

Poduszka finansowa i bezpieczeństwo

W tym module określisz swoją poduszkę finansową, zbudujesz ją krok po kroku, wybierzesz najlepsze miejsce do jej przechowywania, sprawdzisz ochronę swoją i bliskich oraz zabezpieczysz swoje pieniądze przed oszustwami.



W TYM MODULE:

**24**

Oblicz swoją docelową poduszkę finansową

**25**

Zbuduj poduszkę krok po kroku

**26**

Gdzie trzymać pieniądze awaryjne?

**27**

Sprawdź swoje zabezpieczenia i ubezpieczenia

**28**

Zabezpiecz swoje pieniądze przed oszustwami

01

02

03

04

05

Oblicz swoją docelową poduszkę finansową

Poduszka finansowa chroni Cię przed nieprzewidzianymi wydatkami, utratą dochodu czy nagłymi zmianami w życiu. Oblicz, ile potrzebujesz odłożyć, aby spać spokojnie.



1. Miesięczne koszty podstawowe

Kategoria	Kwota miesięczna (PLN)	Czy niezbędne?
Mieszkanie		☐ TAK ☐ NIE
Jedzenie		☐ TAK ☐ NIE
Media		☐ TAK ☐ NIE
Transport		☐ TAK ☐ NIE
Leki / zdrowie		☐ TAK ☐ NIE
Raty i zobowiązania		☐ TAK ☐ NIE
Inne niezbędne		☐ TAK ☐ NIE
Suma kosztów podstawowych miesięcznie		PLN

2. Ile miesięcy bezpieczeństwa potrzebuję?

3 miesiące
 Minimalny poziom ochrony na nagłe wydatki.

6 miesięcy
 Zalecany poziom dla większej stabilności i spokoju.

12 miesięcy
 Wysoki poziom bezpieczeństwa i pełna elastyczność.

Mój wybór:

3. Moja docelowa poduszka

SUMA KOSZTÓW PODSTAWOWYCH

PLN

×

LICZBA MIESIĘCY

miesięcy

=

TWOJA DOCELOWA PODUSZKA FINANSOWA (CEL)

PLN

4. Dlaczego wybrałem(-am) taki poziom?

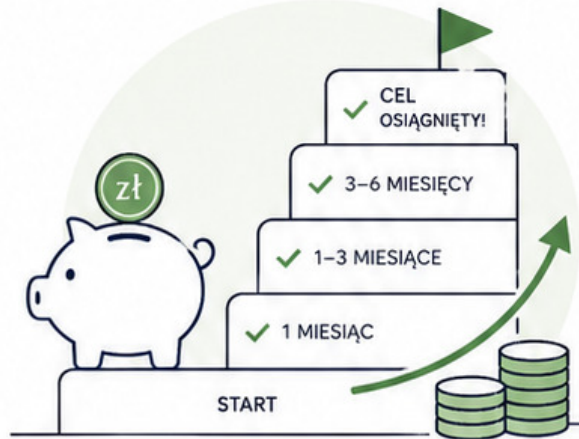
Etapy budowy poduszki



Zbuduj poduszkę krok po kroku

Poduszka finansowa daje spokój i bezpieczeństwo.

Krok po kroku zbuduj rezerwę, która ochroni Cię w nagłych sytuacjach i pozwoli spokojnie realizować Twoje plany.



1. Mój plan oszczędzania

Źródło oszczędności	Kwota miesięczna	Jak to osiągnę?	Start
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			

2. Mój harmonogram budowy poduszki

Miesiąc	Kwota odkładana (PLN)	Suma narastająco	% celu	Uwagi
1.			0% 100%	
2.			0% 100%	
3.			0% 100%	
4.			0% 100%	
5.			0% 100%	
6.			0% 100%	

3. Mini-karmienie milowe

Pierwsze 500 zł Data osiągnięcia: 	1 000 zł Data osiągnięcia: 	1 miesiąc kosztów Data osiągnięcia: 	Mój pełny cel Data osiągnięcia:
--	---	--	--

4. Co mogę sprzedać, ograniczyć lub odzyskać?

.....

.....

.....

5. Automatyzacja

- ☐ Stały przelew ustawiony
- ☐ Oddzielne konto oszczędnościowe
- ☐ Dzień oszczędzania wpisany w kalendarz
- ☐ Regularny przegląd postępów



PAMIĘTAJ: Poduszka finansowa powstaje z małych, regularnych wpłat.

Gdzie trzymać pieniądze awaryjne?

Twoja poduszka finansowa powinna być bezpieczna, łatwo dostępna i gotowa, gdy naprawdę jej potrzebujesz. Porównaj opcje i wybierz najlepsze miejsce dla siebie.



1 Porównaj możliwości

Miejsce	Płynność (1–5)	Bezpieczeństwo (1–5)	Dostęp do środków	Plusy	Minusy	Moja ocena (1–5)
 Konto oszczędnościowe						
 Rachunek osobisty						
 Lokata krótkoterminowa						
 Gotówka w domu						
 Inne (podaj jakie)						

2 Moje kryteria wyboru

- ☐ Szybki dostęp
- ☐ Ochrona kapitału
- ☐ Brak pokusy wydawania
- ☐ Łatwe zasilanie
- ☐ Podstawowe oprocentowanie
- ☐ Brak skomplikowanych warunków

3 Mój wybór

Moja poduszka będzie trzymana w:



Dlaczego?



Jak szybko mam do niej dostęp?



Czy środki są rozdzielone od codziennych pieniędzy?



Poduszka ma być przede wszystkim bezpieczna i dostępna — nie służy do maksymalizacji zysku.

Sprawdź swoje zabezpieczenia i ubezpieczenia

Dobrze dobrane zabezpieczenia chronią Ciebie i Twoich bliskich przed nieprzewidywanymi sytuacjami. Sprawdź, co już masz, a co warto uzupełnić lub zaktualizować.



1 Lista moich zabezpieczeń

Obszar	Czy mam?		Jakie rozwiązanie?	Ważność / termin	Uwagi
Podstawowa rezerwa gotówki	☒ TAK	☐ NIE			
Ubezpieczenie zdrowotne	☒ TAK	☐ NIE			
Ubezpieczenie na życie	☒ TAK	☐ NIE			
Ubezpieczenie mieszkania / domu	☒ TAK	☐ NIE			
Ubezpieczenie auta	☒ TAK	☐ NIE			
Zabezpieczenie dochodu	☒ TAK	☐ NIE			
Kopie dokumentów	☒ TAK	☐ NIE			
Kontakty alarmowe	☒ TAK	☐ NIE			

2 Polisy i dokumenty

Nazwa / numer	Gdzie przechowuję?	Czy bliscy wiedzą?		Do aktualizacji
		☒ TAK	☐ NIE	___ / ___ / ___
		☒ TAK	☐ NIE	___ / ___ / ___
		☒ TAK	☐ NIE	___ / ___ / ___
		☒ TAK	☐ NIE	___ / ___ / ___

3 Luki, które chcę uzupełnić

Priorytet 1	
Priorytet 2	
Priorytet 3	

4 Mój plan przeglądu raz w roku

Sprawdzam zakres ochrony ☐	Aktualizuję sumy ☐	Porównuję koszty ☐	Porządkuję dokumenty ☐
---	---	---	---



Bezpieczeństwo finansowe to nie tylko oszczędności, ale także ochrona przed skutkami nagłych zdarzeń.

Zabezpiecz swoje pieniądze przed oszustwami

Oszustwa stają się coraz bardziej sprytne. Świadomość i dobre nawyki chronią Twoje pieniądze oraz dane.



1. Najczęstsze oszustwa

Rodzaj	Na co uważać?	Mój poziom czujności
Fałszywy telefon z banku	Dzwoni ktoś podający się za pracownika banku i prosi o dane lub przelew.	☆☆☆☆☆
SMS / link phishingowy	Wiadomość z linkiem do fałszywej strony logowania lub z prośbą o dane.	☆☆☆☆☆
Fałszywa inwestycja	Obietnice szybkiego zysku i „pewnych” inwestycji. Często przez komunikatory i reklamy.	☆☆☆☆☆
Podszywanie się pod bliskich	Prośba o pilny przelew od „członka rodziny” lub znajomego.	☆☆☆☆☆
Fałszywa sprzedaż / aukcja	Nieuczciwy sprzedawca prosi o przedpłatę, ale nie wysyła towaru.	☆☆☆☆☆

2. Moja lista bezpieczeństwa

- ☐ Mam silne hasła
- ☐ Używam 2FA
- ☐ Nie klikam podejrzanych linków
- ☐ Sprawdzam nadawcę
- ☐ Potwierdzam numer rachunku
- ☐ Aktualizuję aplikacje
- ☐ Nie podaję kodów BLIK przez telefon
- ☐ Mam limity i powiadomienia w banku

3. Co zrobię w razie podejrzenia oszustwa?

- 1 **Blokuję dostęp / kartę**
Zablokuj kartę, aplikację lub dostęp do konta w banku.
- 2 **Kontaktuję się z bankiem**
Zadzwoń na infolinię lub napisz przez oficjalne kanały banku.
- 3 **Zmieniam hasła**
Zmień hasła do banku, e-maila i innych ważnych kont.
- 4 **Zgłaszam sprawę odpowiednim służbom**
Zgłoś oszustwo na Policję lub do CERT Polska (www.cert.pl).

4. Ważne kontakty

Bank	
Infolinia	
Osoba zaufana	
Notatki	



PAMIĘTAJ: Pośpiech i presja to częste narzędzia oszustów.

Oszczędzanie i cele finansowe

Ten moduł pomoże Ci określić cele finansowe, zautomatyzować oszczędzanie, budować fundusze na przyszłe wydatki, zwiększać miesięczną nadwyżkę oraz śledzić swoją wartość netto.



W TYM MODULE:



>

30

Podziel cele na krótki, średni i długi termin



>

31

Zautomatyzuj swoje oszczędzanie



>

32

Utwórz fundusze na przyszłe wydatki



>

33

Zwiększ miesięczną nadwyżkę finansową



>

34

Śledź swoją wartość netto

01

02

03

04

05

Podziel cele na krótki, średni i długi termin

Zapisz swoje cele i przypisz je do odpowiedniego horyzontu czasowego. To pomoże Ci lepiej planować, oszczędzać i osiągać to, co dla Ciebie ważne.



1 Jak podzielić cele?



Krótki termin

Cele, które chcesz zrealizować w najbliższym czasie.

HORYZONT: do 12 miesięcy



Średni termin

Cele, które wymagają większego planu i czasu.

HORYZONT: 1–5 lat



Długi termin

Cele, które realizujesz w dalszej przyszłości.

HORYZONT: ponad 5 lat

2 Moje cele

Cel	Kwota docelowa	Termin	Kategoria	Priorytet	Pierwszy krok
	zł	MM / RRRR		★ ★ ★	
	zł	MM / RRRR		★ ★ ★	
	zł	MM / RRRR		★ ★ ★	
	zł	MM / RRRR		★ ★ ★	
	zł	MM / RRRR		★ ★ ★	



Krótki termin
(do 12 miesięcy)



Średni termin
(1–5 lat)



Długi termin
(ponad 5 lat)

3 Moje 3 najważniejsze cele

1

2

3

4 Czy mój cel jest dobrze określony?

	Konkretny Czy wiem dokładnie, co chcę osiągnąć?	☐ TAK	☐ NIE
	Mierzalny Czy wiem, ile chcę osiągnąć?	☐ TAK	☐ NIE
	Realny Czy to cel, który mogę osiągnąć?	☐ TAK	☐ NIE
	Ma termin Czy określiłem(am) kiedy to osiągnę?	☐ TAK	☐ NIE
	Jest dla mnie ważny Czy to naprawdę mój cel?	☐ TAK	☐ NIE



PAMIĘTAJ: Najłatwiej oszczędzać na cele, które mają konkretną nazwę, kwotę i datę.

Zautomatyzuj swoje oszczędzanie

Ustaw automatyczne przelewy i pozwól, by Twoje pieniądze pracowały na Ciebie. Regularne, nawet niewielkie kwoty, konsekwentnie przybliżają Cię do Twoich celów finansowych.



1 Mój plan automatyzacji

Konto źródłowe	Konto docelowe	Dzień przelewu	Kwota miesięczna	Cel oszczędzania
			PLN	

2 Moje automatyczne przelewy

Cel	Kwota	Częstotliwość	Kiedy?	Na jakie konto?	Status
	PLN	Wybierz... ▼	Dzień:		☐ Aktywny ☐ Nieaktywny
	PLN	Wybierz... ▼	Dzień:		☐ Aktywny ☐ Nieaktywny
	PLN	Wybierz... ▼	Dzień:		☐ Aktywny ☐ Nieaktywny
	PLN	Wybierz... ▼	Dzień:		☐ Aktywny ☐ Nieaktywny
	PLN	Wybierz... ▼	Dzień:		☐ Aktywny ☐ Nieaktywny

3 Reguły, które mogę wdrożyć

	Przelew zaraz po wypłacie	☐
	Zaokrąglanie końcówek	☐
	Osobne konto oszczędnościowe	☐
	Stała kwota co miesiąc	☐
	Comiesięczny przegląd	☐

4 Kontrola po 30 dniach

	Czy przelew się wykonał?	
	Czy kwota była realna?	
	Czy muszę coś poprawić?	
	Czy cel nadal jest aktualny?	



PAMIĘTAJ: Automatyzacja zmniejsza ryzyko, że najpierw wydasz pieniądze, a dopiero potem spróbujesz oszczędzać.

Utwórz fundusze na przyszłe wydatki

Planuj z wyprzedzeniem i odkładaj świadomie.
Twoje przyszłe ty Ci za to podziękuje!



1 Moje fundusze

Fundusz	Na co?	Kwota docelowa	Termin	Miesięczna wpłata	Priorytet
		zł	MM.RRRR	zł	☆☆☆☆☆
		zł	MM.RRRR	zł	☆☆☆☆☆
		zł	MM.RRRR	zł	☆☆☆☆☆
		zł	MM.RRRR	zł	☆☆☆☆☆
		zł	MM.RRRR	zł	☆☆☆☆☆

2 Gdzie będę je trzymać?

☐ Oddzielne konto

☐ Subkonto

☐ Skarbonka celowa

☐ Inne: _____

3 Mój miesięczny podział

zł / miesiąc

4 Najbliższe wydatki, które chcę pokryć bez stresu

5 Zasady moich funduszy

☐ Każdy fundusz ma nazwę

☐ Każdy ma konkretny termin

☐ Nie mieszam ich z codziennym budżetem

☐ Regularnie aktualizuję kwoty

6 Notatki i dodatkowe pomysły



PAMIĘTAJ: Fundusze na przyszłe wydatki chronią budżet przed nagłymi obciążeniami.

Zwiększ miesięczną nadwyżkę finansową

Więcej pieniędzy zostaje w Twojej kieszeni, gdy świadomie ograniczasz wydatki i zwiększasz dochody. Działaj krok po kroku, a zobaczysz realne efekty.



1 Mój punkt wyjścia

DOCHODY		PLN	—	WYDATKI		PLN	=	MIESIĘCZNA NADWYŻKA		PLN
---------	--	-----	---	---------	--	-----	---	---------------------	--	-----

2 Gdzie mogę odzyskać pieniądze?

 OGRANICZAM WYDATKI	 ZWIĘKSZAM DOCHODY
1.	1.
2.	2.
3.	3.
4.	4.
5.	5.

3 Plan zwiększenia nadwyżki

Działanie	Szacowany efekt (PLN / mies.)	Kiedy wdrażam?	Priorytet (1-3)	Status
				☐ Do zrobienia ☐ W trakcie ☐ Zrobione
				☐ Do zrobienia ☐ W trakcie ☐ Zrobione
				☐ Do zrobienia ☐ W trakcie ☐ Zrobione
				☐ Do zrobienia ☐ W trakcie ☐ Zrobione
				☐ Do zrobienia ☐ W trakcie ☐ Zrobione

4 Warianty celu

 +100 zł Moje pomysły na osiągnięcie tej nadwyżki:	 +300 zł Moje pomysły na osiągnięcie tej nadwyżki:	 +500 zł lub więcej Moje pomysły na osiągnięcie tej nadwyżki:
--	---	--

5 Moje 3 najważniejsze ruchy na ten miesiąc

1	2	3
---------------	---------------	---------------

6 Pamiętaj o regularności


PAMIĘTAJ: Nawet mała nadwyżka regularnie odkładana może znacząco zmienić Twoje finanse.

Śledź swoją wartość netto

Regularne śledzenie wartości netto pozwala zobaczyć Twój rzeczywisty postęp finansowy i podejmować lepsze decyzje.



1. Moje aktywa

Kategoria	Wartość (PLN)
Gotówka	
Oszczędności	
Inwestycje	
Nieruchomości	
Inne	
Suma aktywów	PLN

2. Moje zobowiązania

Kategoria	Wartość (PLN)
Kredyty	
Pożyczki	
Karty kredytowe	
Inne zobowiązania	
Suma zobowiązań	PLN

3. Moja wartość netto

AKTYWA						
	PLN	-		PLN	=	
						MOJA WARTOŚĆ NETTO
						PLN

4. Porównanie w czasie

Miesiąc	Wartość netto (PLN)	Zmiana (PLN)		Komentarz
____ / ____				
____ / ____				
____ / ____				
____ / ____				
____ / ____				

5. Co wpłynęło na zmianę?



PAMIĘTAJ: Wartość netto pokazuje szerszy obraz niż samo saldo konta.

Przygotowanie do inwestowania

Ten moduł pomoże Ci przygotować finanse do inwestowania. Określisz swoje cele, horyzont i tolerancję ryzyka, wybierzesz odpowiedni rachunek, zaplanujesz dywersyfikację i sprawdzisz wszystko, zanim zainwestujesz swoje pieniądze.



W TYM MODULE:



>

36

Czy naprawdę jesteś gotowy na inwestowanie?



>

37

Określ swój horyzont i tolerancję ryzyka



>

38

Sprawdź rachunek i instytucję przed inwestycją



>

39

Zaplanuj dywersyfikację portfela



>

40

Sprawdź IKE, IKZE i PPK



>

41

Lista kontrolna przed zakupem inwestycji

01

02

03

04

06

Czy naprawdę jesteś gotowy na inwestowanie?

Inwestowanie może pomóc zbudować Twoją przyszłość, ale tylko wtedy, gdy masz stabilne podstawy. Sprawdź swoją gotowość, zanim podejmiesz decyzję.



1 Warunki startowe

-  Mam uporządkowany budżet ☐
-  Mam poduszkę finansową ☐
-  Kontroluję zadłużenie ☐
-  Rozumiem cel inwestowania ☐
-  Mam środki, których nie potrzebuję na bieżące wydatki ☐

2 Szybka samoocena

Oceń w skali od 1 do 5, gdzie 1 oznacza „wcale mnie to nie dotyczy”, a 5 – „w pełni spełnione / rozumiem”.

Czynnik gotowości	Ocena (1–5)				
Mam stabilne źródło dochodu	1	2	3	4	5
Mam poduszkę finansową (min. 3–6 mies.)	1	2	3	4	5
Moje długi są pod kontrolą	1	2	3	4	5
Rozumiem podstawowe zasady inwestowania	1	2	3	4	5
Akceptuję ryzyko dla potencjalnego zysku	1	2	3	4	5
Mam jasno określony cel inwestycyjny	1	2	3	4	5
SUMA PUNKTÓW (maks. 30)					

3 Co jeszcze muszę domknąć przed startem?

Wypisz kluczowe obszary do uporządkowania.

.....

.....

.....

4 Moja decyzja na dziś



Jeszcze się przygotowuję

Skupię się najpierw na budowaniu stabilnych podstaw finansowych.

☐

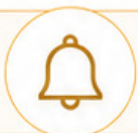

Jestem blisko startu / gotowy(-a)

Mam większość elementów na miejscu i mogę zacząć inwestować rozsądnie.

☐

5 Plan na najbliższe 30 dni

1		Przejrzyć i zaktualizować swój budżet	Data: _____
2		Uzupełnić lub zbudować poduszkę finansową	Data: _____
3		Zmniejszyć długi lub uporządkować zobowiązania	Data: _____
4		Doprecyzuję cel inwestycyjny i horyzont czasowy	Data: _____



PAMIĘTAJ:

Inwestowanie powinno być kolejnym krokiem po zbudowaniu stabilnych podstaw finansowych.

Określ swój horyzont i tolerancję ryzyka

Zrozumienie własnego horyzontu inwestycyjnego i tolerancji na ryzyko pozwala dobrać rozwiązania, które wspierają Twoje cele i sen finansowy. Wypełnij poniższe kroki, aby lepiej poznać siebie jako inwestora.



1. Mój cel inwestowania

	Cel			
	Kiedy mogę potrzebować tych pieniędzy?			
	Czy będę dopłacać regularnie?	☐ TAK	☐ NIE	Jeśli tak, jaka kwota miesięcznie? PLN

2. Mój horyzont inwestycyjny

Krótki do 3 lat Pieniądze mogą być potrzebne w najbliższym czasie. Priorytetem jest bezpieczeństwo.	Średni 3–10 lat Potrzebujesz czasu na wzrost, ale chcesz zachować umiarkowane ryzyko.	Długi powyżej 10 lat Masz czas na inwestowanie i akceptujesz większe wahania, by osiągnąć wyższy potencjał.
☐	☐	☐

3. Jak reaguję na wahania?

Oceń, na ile zgadzasz się z poniższymi stwierdzeniami (1 – zupełnie się nie zgadzam, 5 – całkowicie się zgadzam).

Stwierdzenie	1	2	3	4	5
Spadki wartości inwestycji budzą we mnie niepokój.	☐	☐	☐	☐	☐
Akceptuję krótkoterminowe spadki, jeśli w długim terminie to się opłaca.	☐	☐	☐	☐	☐
Wiem, że rynki rosną i spadają – nie zamierzam podejmować pochopnych decyzji.	☐	☐	☐	☐	☐
Zwiększona zmienność nie przeszkadza mi, jeśli cel inwestycyjny jest jasno określony.	☐	☐	☐	☐	☐
Szukam jak najwyższego zwrotu i akceptuję wysokie ryzyko.	☐	☐	☐	☐	☐

4. Mój profil inwestycyjny

Ostrożny Stawiam na bezpieczeństwo i stabilność. Nie akceptuję dużych wahań wartości.	Umiarkowany Akceptuję umiarkowane wahania, aby osiągnąć potencjalnie lepsze wyniki w dłuższym terminie.	Dynamiczny Akceptuję większe wahania, aby wykorzystać szansę na wyższe zyski.
☐	☐	☐

5. Wnioski dla mnie

Jaki horyzont najlepiej pasuje do mojego celu?

Jaki profil inwestycyjny jest dla mnie najbardziej odpowiedni i dlaczego?



PAMIĘTAJ: Im krótszy horyzont i mniejsza tolerancja na spadki, tym większe znaczenie ma ostrożność.

Sprawdź rachunek i instytucję przed inwestycją

Zanim wpłacisz pieniądze, upewnij się, że rozumiesz koszty, wiesz, jak działa rachunek i masz zaufanie do instytucji. Ta lista kontrolna pomoże Ci podjąć świadomą decyzję.



1. Moja lista kontrolna



Rozumiem opłaty

☐


Sprawdziłem bezpieczeństwo i wiarygodność

☐


Znam ofertę rachunku

☐


Wiem, jak działa obsługa i kontakt

☐


Znam zasady wpłat i wypłat

☐

2. Porównanie opcji

Instytucja / rachunek	Opłaty (niskie / średnie / wysokie)	Bezpieczeństwo (niskie / średnie / wysokie)	Wygoda (niska / średnia / wysoka)	Dostępne funkcje (opisz krótko)	Moja ocena (1-5 ★)
.....					☆☆☆☆☆
.....					☆☆☆☆☆
.....					☆☆☆☆☆
.....					☆☆☆☆☆

3. Dokumenty i informacje, które czytam



Taryfa opłat i prowizji



Regulamin rachunku



Dokument z kluczowymi informacjami (KID)



Informacja o ryzyku



Polityka bezpieczeństwa środków



Inne (jakie?)

4. Czerwone flagi



Niejasne koszty

☐


Trudny kontakt

☐


Presja sprzedażowa

☐


Brak zrozumienia produktu

☐

5. Mój wybór



Wybrana instytucja / rachunek:



Dlaczego to mój wybór?



PAMIĘTAJ:

Rachunek inwestycyjny ma być zrozumiały, bezpieczny i dopasowany do Twojego sposobu działania.

Zaplanuj dywersyfikację portfela



1 Dlaczego dywersyfikacja?

Dywersyfikacja polega na rozłożeniu pieniędzy na różne klasy aktywów, regiony, sektory i instrumenty. Dzięki temu jeden słaby wynik nie zrujnuje całego portfela, a całość ma większą szansę na stabilny wzrost w dłuższym czasie.

2 Mój plan podziału

Kategoria	Udział %	Dlaczego?	Uwagi
Akcje (np. polskie i zagraniczne)	%		
Obligacje (np. skarbowe, korporacyjne)	%		
Gotówka (np. rachunek oszczędnościowy)	%		
Inne (np. surowce, nieruchomości, ETF)	%		
RAZEM	100 %		

3 Granice bezpieczeństwa

Maksymalny udział jednej inwestycji %

Czy chcę podział na regiony? ☐ TAK ☐ NIE
 jeśli TAK, jakie?

Czy chcę podział na sektory? ☐ TAK ☐ NIE
 jeśli TAK, jakie?

4 Moje zasady portfela

☐ Nie wkładam wszystkiego w jedno miejsce

☐ Rozumiem, co kupuję

☐ Mam plan dopłat

☐ Mam plan przeglądu

5 Moja robocza wersja portfela

Podział według klas aktywów (w %)

%
 %
 %
 %
 %

Podział według regionów (w %)

%
 %
 %
 %
 %

Moje główne cele inwestycyjne:

-
-
-

 Horyzont inwestycyjny: lat



PAMIĘTAJ: Dywersyfikacja nie eliminuje ryzyka, ale pomaga ograniczyć skutki jednego błędu lub jednego słabego obszaru.

Sprawdź IKE, IKZE i PPK

Ta strona pomoże Ci porównać trzy popularne rozwiązania oszczędnościowe: IKE, IKZE i PPK. Użyj tabeli i list kontrolnych, aby zrozumieć kluczowe różnice oraz sprawdzić, na co zwrócić uwagę przed podjęciem decyzji.



1. Szybkie porównanie

	IKE	IKZE	PPK
Korzyść podatkowa			
Limit wpłat			
Dostęp do środków			
Wypłata docelowa			
Dla kogo może być dobre			
Moje notatki			



2. Co jest dla mnie ważne?

- ☐ Ulga podatkowa już dziś
- ☐ Brak podatku od zysków po spełnieniu warunków
- ☐ Dopłaty pracodawcy
- ☐ Prostota rozwiązania
- ☐ Dostęp do środków
- ☐ Długi horyzont oszczędzania



3. Mój wybór

Wybrane rozwiązanie	
Dlaczego?	
Mój pierwszy krok	
Termin	



4. Co sprawdzę przed decyzją?

Co sprawdzić	Na co zwrócić uwagę?	Moje notatki
☐ Instytucja	Czy jest nadzorowana w Polsce? Jakiej ma opinie klientów?	
☐ Opłaty	Jakie są opłaty za zarządzanie, prowadzenie konta i inne?	
☐ Zakres inwestycji	W jakie instrumenty mogę inwestować? Jakich są dostępne strategie?	
☐ Warunki wypłaty	Jakie warunki muszę spełnić, aby skorzystać z preferencji podatkowych?	
☐ Formalności	Jak wygląda proces zawarcia umowy? Jakich dokumentów są potrzebne?	
☐ Ryzyko	Jakie jest ryzyko inwestycyjne? Czy mogę je dopasować do siebie?	



PAMIĘTAJ:

Najlepsze rozwiązanie zależy od Twoich celów, sytuacji podatkowej i zawodowej. Porównaj uważnie i wybierz świadomie.

Lista kontrolna przed zakupem inwestycji

Zanim kupisz jakąkolwiek inwestycję, warto sprawdzić cel, ryzyko, koszty i dokumenty. Ta lista pomaga podjąć bardziej świadomą i spokojną decyzję.

1. Podstawy decyzji

- ☐ Rozumiem, co kupuję
- ☐ Znam swój cel inwestycyjny
- ☐ Wiem, na jak długo inwestuję
- ☐ Akceptuję możliwe wahania
- ☐ Nie inwestuję pieniędzy potrzebnych na bieżąco

2. Co sprawdzam?

Co sprawdzam?	Moje krótkie notatki	Tak / Nie	Status
 Koszty		☐	○ ○ ○
 Ryzyko		☐	○ ○ ○
 Płynność		☐	○ ○ ○
 Podatki		☐	○ ○ ○
 Historyczne wyniki		☐	○ ○ ○
 Dokumenty produktu		☐	○ ○ ○
 Moje pytania		☐	○ ○ ○

3. Czerwone flagi

- ☐ Presja czasu
- ☐ Obietnica pewnego zysku
- ☐ Brak zrozumienia produktu
- ☐ Niejasne opłaty
- ☐ Brak dokumentów

4. Moja decyzja

Kupuję / wracam do analizy	
Dlaczego?	
Kwota pierwszego zakupu	zł / PLN
Data	



PAMIĘTAJ:

Dobra inwestycja powinna być zrozumiała, dopasowana do celu i zaakceptowana spokojnie.

Inwestowanie, podatki i kontrola długoterminowa

Ten moduł pomoże Ci zorganizować regularne inwestowanie, monitorować swoje finanse w perspektywie długoterminowej, zadbać o podatki oraz przeprowadzić roczny przegląd finansów, aby podejmować lepsze decyzje w przyszłości.



W TYM MODULE:

	43	Lista kontrolna regularnego inwestowania
	44	Monitoruj portfel bez obsesyjnego sprawdzania
	45	Sprawdź, czy potrzebujesz rebalansowania
	46	Dokumenty inwestycyjne i podatkowe
	47	Roczny przegląd finansów
	48	Twój osobisty panel finansowy
	49	Główna lista kontrolna — czy Twoje finanse są uporządkowane?



Lista kontrolna regularnego inwestowania

Regularność i dyscyplina często liczą się bardziej niż idealne wyczucie momentu. Inwestując systematycznie, budujesz nawyk, który pracuje na Twoją przyszłość.



1. Mój plan regularnego inwestowania

Cel	
Kwota miesięczna	
Dzień wpłaty	
Rachunek	
Strategia	



2. Moja lista kontrolna

☐ Mam ustawiony harmonogram

☐ Znam swoją docelową alokację

☐ Mam plan dopłat

☐ Nie działam pod wpływem emocji

☐ Regularnie zapisuję wpłaty



3. Kontrola miesiąca

Wpłata wykonana	
Kwota zgodna z planem	
Zakup zgodny ze strategią	
Prowizje sprawdzone	
Notatka po miesiącu	



4. Kiedy robię większy przegląd?

☐ miesięcznie

☐ kwartalnie

☐ półrocznie

Mój wybór:



PAMIĘTAJ: Konsekwencja pokonuje chaos.

Monitoruj portfel bez obsesyjnego sprawdzania

Celem jest być na bieżąco bez emocjonalnego nadmiernego sprawdzania.
Dobry rytm kontroli pomaga trzymać się planu i podejmować lepsze decyzje.



1. Mój rytm kontroli

Rytm	Opis	Mój wybór
 Tygodniowo	Szybki przegląd, czy wszystko działa zgodnie z planem.	☐
 Miesięcznie	Krótka aktualizacja: wyniki, alokacja, oszczędności, płynność.	☐
 Kwartalnie	Pełniejszy przegląd i ewentualne zrównoważenie portfela.	☐
 Półrocznie	Strategiczna ocena: cele, ryzyko, koszty, zmiany w życiu.	☐



2. Co naprawdę sprawdzam?

- ☐ Czy inwestuję zgodnie z planem
- ☐ Czy koszty są pod kontrolą
- ☐ Czy portfel nadal pasuje do celu
- ☐ Czy mam odpowiednią poduszkę finansową
- ☐ Czy niczego nie kupuję impulsywnie



3. Czego nie muszę sprawdzać codziennie?

- każdej ceny
- każdego nagłówka
- chwilowych spadków
- porównań z innymi



4. Moje zasady zdrowego monitorowania

- ☐ Mam ustalony rytm i się go trzymam.
- ☐ Skupiam się na długim terminie.
- ☐ Porównuję tylko do własnego planu.
- ☐ Reaguję tylko na fakty, nie na emocje.
- ☐ Ograniczam źródła informacji.



5. Kiedy reaguję?

Sytuacja (konkretny sygnał)	Co może być moją reakcją?
 Zmiana celu	
 Duża zmiana alokacji	
 Potrzeba gotówki	
 Zmiana sytuacji życiowej	



PAMIĘTAJ:

Dobre monitorowanie wspiera Twój plan, a nie emocje.

Sprawdź, czy potrzebujesz rebalansowania

Rebalansowanie to przywracanie portfela do proporcji zgodnych z Twoim planem. Pomaga utrzymać dyscyplinę, kontrolować ryzyko i realizować strategię inwestycyjną.



1. Mój plan docelowy

Kategoria aktywów	Moja docelowa alokacja (%)
Akcje	
Obligacje	
Gotówka	
Inne	



2. Stan obecny

Kategoria aktywów	Moja obecna alokacja (%)	Różnica od celu (pp*)
Akcje		
Obligacje		
Gotówka		
Inne		

* pp = punkty procentowe



3. Czy odchylenie jest istotne?

Mój próg działania: %

Czy którekolwiek odchylenie przekracza mój próg?

- ☐ Tak, rebalansowanie może być potrzebne
- ☐ Nie, odchylenia mieszczą się w moim progu



4. Jak mogę przywrócić równowagę?

Wybierz preferowany sposób rebalansowania:

- ☐ Przekierowanie nowych wpłat
- ☐ Sprzedaż części aktywów
- ☐ Zmiana proporcji kolejnych zakupów
- ☐ Nic nie robię teraz



5. Mój plan działania

Co zrobię?	
Kiedy?	
Dlaczego?	



PAMIĘTAJ:

Rebalansowanie służy strategii i dyscyplinie ryzyka, a nie próbom przewidywania rynku.

Dobrze uporządkowane dokumenty oszczędzają czas i minimalizują ryzyko błędów podczas rocznego rozliczenia podatkowego.

1. Co zbieram?

☐		Potwierdzenia transakcji	
☐		Wyciągi roczne	
☐		PIT-8C	
☐		Informacje z IKE / IKZE / PPK	
☐		Potwierdzenia wpłat	
☐		Moje notatki	

2. Gdzie to przechowuję?

- ☐ Folder papierowy
- ☐ Folder cyfrowy
- ☐ Chmura
- ☐ Inne _____

3. Roczna paczka dokumentów

dokument	mam	brak	termin	uwagi
	☐	☐		
	☐	☐		
	☐	☐		
	☐	☐		
	☐	☐		

4. Moje pytania podatkowe do sprawdzenia



Ta strona pomaga uporządkować informacje i ułatwić przygotowanie do rozliczenia podatkowego. Nie zastępuje indywidualnej porady podatkowej.



PAMIĘTAJ:

Zbieraj dokumenty na bieżąco przez cały rok. Dzięki temu zaoszczędzisz czas i unikniesz stresu w sezonie rozliczeń.

Roczny przegląd finansów

Raz w roku warto się zatrzymać i spojrzeć na całość swoich finansów.
To najlepszy moment, aby ocenić postępy, wyciągnąć wnioski i ustawić się na kolejny rok.



1. Moje najważniejsze liczby



Dochody roczne



Wydatki roczne



Oszczędności



Wartość netto



Zadłużenie



Inwestycje



2. Co poprawiło się w tym roku?

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____



3. Co wymaga poprawy?

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____



4. Cele na kolejny rok

Cel	Kwota	Termin	Pierwszy krok



5. Moje trzy najważniejsze decyzje na kolejnych 12 miesięcy

1

2

3



PAMIĘTAJ: Postęp jest ważniejszy niż perfekcja.

Twój osobisty panel finansowy

Twoje finanse w jednym miejscu. Ten panel pomaga Ci szybko zobaczyć, co jest najważniejsze, śledzić postępy i podejmować lepsze decyzje każdego dnia.



Dochody

zł



Wydatki

zł



Nadwyżka

zł



Oszczędności

zł



Wartość netto

zł



Długi

zł



Moje cele

1. _____ %

2. _____ %

3. _____ %



Poduszka finansowa

Stan obecny _____ zł

Cel _____ zł

Postęp _____ %



Inwestycje



Regularna wpłata
(miesięcznie)

zł



Aktualna strategia



Data ostatniego
przeglądu

__ . __ . __



Na co patrzę co miesiąc?

- ☐ Czy moje dochody są zgodne z planem?
- ☐ Czy trzymam się budżetu?
- ☐ Czy oszczędzam i inwestuję regularnie?
- ☐ Czy moja poduszka finansowa rośnie?
- ☐ Czy spłacam długi zgodnie z planem?
- ☐ Czy robię postęp w kierunku moich celów?



Mój najbliższy ruch

Co zrobię w ciągu najbliższych 7 dni, aby poprawić swoje finanse?



PAMIĘTAJ:

Regularnie korzystaj z tego panelu, aby mieć jasność, kontrolę i uprościć decyzje finansowe w swoim życiu.

Główna lista kontrolna — czy Twoje finanse są uporządkowane?

To ostatnia strona pomoże Ci sprawdzić, czy wykonałeś(aś) wszystkie kluczowe kroki z tego zeszytu. Przejdź po kolejnych obszarach i odhacz to, co masz już zrobione. To Twój podsumowujący przegląd i punkt wyjścia do dalszych działań.



1. Punkt startowy

- ☐ Wykonałem(am) audyt finansowy
- ☐ Określiłem(am) priorytety finansowe
- ☐ Zebrałem(am) i uporządkowałem(am) dokumenty
- ☐ Stworzyłem(am) plan na pierwsze 7 dni



2. Budżet

- ☐ Zidentyfikowałem(am) wszystkie źródła dochodu
- ☐ Określiłem(am) wydatki stałe
- ☐ Określiłem(am) wydatki zmienne
- ☐ Uwzględniłem(am) wydatki nieregularne
- ☐ Ustaliłem(am) kontrolę tygodniową budżetu



3. Długi i bezpieczeństwo

- ☐ Stworzyłem(am) listę długów
- ☐ Mam plan spłaty długów
- ☐ Zbudowałem(am) poduszkę finansową
- ☐ Mam zabezpieczenia (ubezpieczenia)
- ☐ Zabezpieczyłem(am) się przed oszustwami



4. Cele i oszczędzanie

- ☐ Określiłem(am) cele krótko-, średnio- i długoterminowe
- ☐ Ustawiłem(am) automatyzację oszczędzania
- ☐ Tworzę fundusze na przyszłe wydatki
- ☐ Regularnie zwiększam nadwyżkę
- ☐ Śledzę swoją wartość netto



5. Inwestowanie

- ☐ Sprawdziłem(am) gotowość do inwestowania
- ☐ Określiłem(am) horyzont inwestycyjny i ryzyko
- ☐ Posiadam rachunek/instrument inwestycyjny
- ☐ Zadbalem(am) o dywersyfikację
- ☐ Wykorzystuję IKE, IKZE i/lub PPK
- ☐ Mam uporządkowane dokumenty inwestycyjne
- ☐ Wykonuję coroczny przegląd inwestycji



6. Mój status końcowy

- ☐ Finanse są uporządkowane
- ☐ Jeszcze pracuję nad kilkoma obszarami

Najbliższy krok

Data kolejnego przeglądu



PAMIĘTAJ:

Porządek w finansach nie powstaje z dnia na dzień.
Budujesz go krok po kroku — konsekwentnie, mądrze i dla siebie.