





User Personas & Use Cases



User Personas



*Osoby które chcą mieć
wszystko w jednym
miejscu*



Charakterystyka osoby, która chce mieć wszystko w jednym miejscu

- **Złożoność finansowa:** Osoby te prowadzą aktywny tryb życia, często balansując między pracą a życiem osobistym. Mogą mieć wiele różnych kont bankowych oraz kart kredytowych. Często mają różne zobowiązania finansowe, takie jak kredyty, pożyczki, subskrypcje czy rachunki, które muszą regularnie opłacać. Nie są to profesjonaliści czy przedsiębiorcy, ale raczej osoby, które chcą mieć kontrolę nad swoimi osobistymi finansami, unikając chaosu i bałaganu finansowego.
- **Różnorodność dochodów:** Mogą mieć różne źródła przychodów, takie jak wynagrodzenie z pracy, dodatkowe prace zlecone, stypendia, zasiłki czy wsparcie rodzinne. Zróżnicowanie źródeł dochodów sprawia, że osoby te potrzebują narzędzi, które pozwolą im na szybki i łatwy dostęp do wszystkich swoich zasobów finansowych w jednym miejscu, co ułatwi zarządzanie i planowanie budżetu.

Dlaczego takie osoby potrzebują narzędzia do monitorowania finansów?

- **Centralizacja informacji:** Zamiast logować się do wielu różnych aplikacji i stron internetowych, użytkownicy mogą mieć wszystkie swoje konta bankowe i karty kredytowe zintegrowane w jednym miejscu. To pozwala na szybki i łatwy dostęp do pełnego obrazu finansów, co oszczędza czas.
- **Analiza i optymalizacja:** Aplikacja dostarcza narzędzi do analizy finansów, co pozwala użytkownikom na identyfikację wzorców wydatków i obszarów, w których mogą zaoszczędzić. Dzięki temu mogą podejmować bardziej świadome decyzje finansowe i optymalizować swoje budżety.
- **Łatwość użytkowania:** Intuicyjny interfejs aplikacji sprawia, że zarządzanie finansami jest proste i wygodne, nawet dla osób mniej zaznajomionych z technologią.



Osoby zadłużone

Charakterystyka osoby zadłużonej

- Osoba zadłużona często **ma trudności z regulowaniem bieżących zobowiązań finansowych**, takich jak spłata rat kredytów, pożyczek, czynszu czy opłat za media. Zadłużenie sprawia, że jej miesięczne przychody nie wystarczają na pokrycie wszystkich wydatków i zobowiązań.
- Często osoby zadłużone **mają ograniczoną świadomość swoich wydatków** i skłonność do podejmowania **impulsywnych decyzji zakupowych**. Niejednokrotnie **nie posiadają planu finansowego**, co skutkuje chaotycznym zarządzaniem budżetem domowym.
- Długoterminowe zadłużenie wpływa na psychikę, **wywołując stres i niepokój**. Obawa przed **windykacją, spadkiem zdolności kredytowej** oraz **możliwością zajęcia majątku** generuje napięcie emocjonalne, które dodatkowo **może utrudnić podejmowanie** racjonalnych decyzji finansowych.

Dlaczego takie osoby potrzebują narzędzia do monitorowania finansów?

- **Śledzenie wydatków i przychodu** - aplikacja umożliwia po wcześniejszym połączeniu się z kontem bankowym na śledzenie wydatków i przychodów z danego konta i na bazie tego dawać raporty w przejrzystej postaci jaką wybierze sobie użytkownik.
- **Przypominanie o rachunkach i zobowiązaniach** - aplikacja wysyła powiadomienie przed terminem płatności rachunków, rat i tym podobnym, w czasie wybranym przez klienta, np. 3, 4 lub 5 dni przed terminem.
- **Monitorowanie zadłużenia** - Użytkownik może śledzić swoje zadłużenie oraz spłaty, a aplikacja pomaga planować strategię redukcji długów.



*Osoby z ograniczoną
płynnością finansową*



Charakterystyka osób z ograniczoną płynnością finansową

- Osoby te najczęściej mają **stałe dochody** (np. z umowy o pracę lub innych form zatrudnienia) jednak zazwyczaj wystarczają one jedynie na pokrycie **podstawowych potrzeb i zobowiązań**
- Osoby takie znajdują się w sytuacji, w której większość pieniędzy (pochodzących najczęściej tylko z **jednego źródła**) zostaje wydana na potrzeby takie jak czynsz, media, jedzenie. Brakuje im środków aby zbudować **poduszkę finansową**, która jest niezbędna w nagłych kryzysach takich jak np. awaria samochodu czy potrzeba zakupu nowego sprzętu elektronicznego.
- Osoby te często **potrzebują rozwiązania, które pomoże im lepiej kontrolować swoje finanse**, unikać zadłużenia oraz zwiększyć swoją stabilność finansową.

Dlaczego takie osoby potrzebują narzędzia do monitorowania finansów?

- **Dokładnie śledzenie wydatków** - aplikacja pozwala na monitorowanie dochodów i wydatków, co ułatwi zdefiniowanie gdzie można ograniczyć wydatki
- **Oszczędzanie** - ograniczenie wydatków sprawi, że takie osoby będą miały możliwość rozpoczęcia budowania poduszki finansowej. Dzięki oszczędnościom osoby takie będą miały możliwość przeżycia w momencie kryzysu takiego jak utrata pracy
- **Automatyzacja i przypomnienia** - osoby takie zazwyczaj mają wiele zobowiązań takich jak np. rachunki czy raty kredytu. Aplikacja, która automatycznie przypomina o zbliżających się płatnościach pomoże uniknąć opóźnień, co zmniejszy ryzyko naliczenia dodatkowych opłat bądź zadłużenia
- **Tworzenie budżetu** - aplikacja umożliwia tworzenie budżetów. Dzięki temu użytkownicy będą mogli zaplanować wydatki i śledzić ile pieniędzy im pozostało.



Use Cases

Przykład użycia: Analizowanie wydatków i aktywne raportowanie

Opis: Użytkownik chce **efektywnie analizować swoje wydatki**, aby **lepiej zarządzać budżetem i podejmować świadome decyzje finansowe**. Aplikacja umożliwia wprowadzanie szczegółowych informacji dotyczących codziennych wydatków, takich jak kategoria wydatku (np. jedzenie, transport, rozrywka), kwota, data oraz miejsce zakupu.

Aplikacja **na bieżąco śledzi wszystkie wprowadzone wydatki**, automatycznie kategoryzując je i **generując szczegółowe raporty**, które pomagają zrozumieć, na co użytkownik przeznacza swoje pieniądze. Dodatkowo, aplikacja oferuje funkcję powiadomień, **informując użytkownika** o przekroczeniu ustalonych limitów wydatków w poszczególnych kategoriach.

Użytkownik może także przeglądać **historyczne dane dotyczące wydatków**, co pozwala na identyfikację wzorców i trendów w ich zachowaniu finansowym. Dzięki temu użytkownik zyskuje pełny wgląd w swoje finanse, co **umożliwia lepsze planowanie budżetu** na przyszłość.

Przykład użycia: Monitorowanie zadłużenia

Opis: Użytkownik chce monitorować swoje zadłużenie, aby **uniknąć problemów finansowych** wynikających z **nieterminowych spłat** oraz **nadmiernego zadłużenia**. Użytkownik ma możliwość wprowadzenia szczegółowych informacji dotyczących swojego zadłużenia, takich jak kwota spłaty, termin płatności, oprocentowanie, oraz minimalna miesięczna rata.

Aplikacja pozwala **na bieżąco śledzić stan swojego zadłużenia**, **monitorować pozostałą kwotę do spłaty** oraz **terminy kolejnych rat**. Dodatkowo, aplikacja może **powiadamiać użytkownika o zbliżających się terminach płatności**, aby pomóc **uniknąć opłat za opóźnienia**. Użytkownik może także **wprowadzać wpłaty dokonane na poczet zadłużenia**, co pozwala na **bieżącą aktualizację stanu zadłużenia** i widok, ile jeszcze pozostało do spłaty.

Dzięki temu użytkownik będzie **miał większą kontrolę nad swoimi zobowiązaniami**, co **zmniejszy ryzyko finansowe** i **pomoże utrzymać stabilność finansową**. Monitorowanie zadłużenia może również wspierać użytkownika w bardziej świadomym zarządzaniu budżetem i **unikaniu zaciągania nowych zobowiązań** bez oceny ich wpływu na bieżące finanse.

Przypadek użycia: Planowanie budżetu

Opis: Użytkownik chce stworzyć budżet na **konkretny wydatek** np. zakup nowego telefonu. Potrzebne jest **zgromadzenie** odpowiedniej **kwoty** w **określonym czasie** tak aby nie naruszyć funduszy przeznaczonych na inne cele.

Użytkownik określa **kwotę** oraz **termin**, do kiedy chce zebrać fundusze. Aplikacja pomaga ustalić ile należy odkładać aby uzbierać na nowy telefon. Użytkownik może **dodawać odkładane kwoty**, które zostaną “dopisane” do budżetu. Tym samym użytkownik śledzi na bieżąco **postęp** w realizacji celu.

Dzięki temu, użytkownik będzie miał lepszą **kontrolę nad swoimi finansami**, co doprowadzi do tego że będzie on mógł **zrealizować swoje cele**. Ponadto częste śledzenie i monitorowanie postępów, może dodatkowo zmotywować użytkownika do oszczędzania pieniędzy.