

## Planification financière Budget

### Revenus (durables)

#### Personne 1

Revenus (nets) y c. 13<sup>e</sup> salaire  
 Activité accessoire (net) y c. 13<sup>e</sup> salaire  
 Bonus / composantes de salaire variables  
 Autres

#### Mensuel actuel

#### Annuel actuel

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

#### Personne 2

Revenus (nets) y c. 13<sup>e</sup> salaire  
 Activité accessoire (net) y c. 13<sup>e</sup> salaire  
 Bonus / composantes de salaire variables  
 Autres

#### Mensuel actuel

#### Annuel actuel

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
=====	=====

#### Total revenus

### Dépenses<sup>1</sup>

#### Dépenses locatives charges comprises

##### Immeuble à propre usage

Intérêts hypothécaires  
 Amortissements directs  
 Frais annexes

#### Mensuel actuel

#### Annuel actuel

_____	_____
_____	_____
_____	_____

##### Immeuble de rendement

Intérêts hypothécaires  
 Amortissements directs  
 Frais annexes

_____	_____
_____	_____
_____	_____

#### Primes d'assurance-maladie

_____	_____
-------	-------

#### Cotisations de prévoyance pilier 3a

Banques et assurances

_____	_____
-------	-------

#### Impôts

Impôts cantonaux et communaux / IFD

_____	_____
-------	-------

#### Dépenses courantes

Alimentation, boissons etc.

_____	_____
-------	-------

#### Engagements fermes (hors coûts de logement)

Assurance ménage / responsabilité civile privée,  
 téléphone, Internet, radio, TV, transports publics etc.

_____	_____
-------	-------

<sup>1</sup> Liste non exhaustive

**Dépenses personnelles**

Vêtements, chaussures, coiffeur, loisirs, tabac etc. \_\_\_\_\_

**Véhicule à moteur / moto**

Impôts, assurances, carburant, entretien, place de stationnement, leasing etc. \_\_\_\_\_

**Provisions**

Vacances, dentiste, franchise, imprévus etc. \_\_\_\_\_

**Pensions alimentaires / soutien financier**

Enfants, ex-partenaire, parents \_\_\_\_\_

**Frais de formation des enfants**

**Autres**

Loisirs, musique, aide-ménagère, journaux etc. \_\_\_\_\_

**Total Dépenses**

=====

**Total revenus – Total dépenses = Epargne**

=====

**Modifications du budget:**

par ex. coût de la vie, frais de formation des enfants, vacances, dépenses personnelles etc.

Modification du budget: Désignation \_\_\_\_\_ à partir du \_\_\_\_\_ combien (+/-) CHF

Modification du budget: Désignation \_\_\_\_\_ à partir du \_\_\_\_\_ combien (+/-) CHF

ou coût de la vie après le départ à la retraite correspond à \_\_\_\_\_ % de l'état actuel

**Dépenses uniques / investissements (rénovations, grand voyage, véhicule etc.)**

Quoi / description	Quand	Montant en CHF	Part en % qui crée de la plus-value pour les immeubles
--------------------	-------	----------------	--

**Remarques:**