

Finanzplanung Budget

Einnahmen (nachhaltig)

Person 1

Einkommen (netto) inkl. 13. Monatslohn
Nebenerwerb (netto) inkl. 13. Monatslohn
Bonus/variable Lohnkomponente
Sonstiges

Aktuell monatlich

Aktuell jährlich

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Person 2

Einkommen (netto) inkl. 13. Monatslohn
Nebenerwerb (netto) inkl. 13. Monatslohn
Bonus/variable Lohnkomponente
Sonstiges

Aktuell monatlich

Aktuell jährlich

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Total Einnahmen

=====	=====
-------	-------

Ausgaben¹

Mietausgaben inkl. Nebenkosten

Aktuell monatlich

Aktuell jährlich

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

Selbstgenutztes Wohneigentum

Hypothekarzinsen
Direkte Amortisationen
Nebenkosten, Unterhalt

_____	_____
_____	_____
_____	_____

Renditeliegenschaft

Hypothekarzinsen
Direkte Amortisationen
Nebenkosten, Unterhalt

_____	_____
_____	_____
_____	_____

Krankenkassenprämien

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

Vorsorgebeiträge Säule 3a

Banken und Versicherungen

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

Steuern

Staats- u. Gemeinde/Direkte Bundessteuer

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

Haushalt

Nahrung, Getränke etc.

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

Feste Verpflichtungen (ohne Wohnkosten)

Hausrats-/Privathaftpflichtversicherung, Telefon, Internet, Radio, TV, Öffentlicher Verkehr etc.

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

¹ Aufzählungen nicht abschliessend

Persönliche Auslagen

Kleider, Schuhe, Coiffeur, Freizeit, Rauchen etc. _____

Motorfahrzeug/Motorrad

Steuern, Versicherungen, Treibstoff, Service, Parkplatz, Leasing etc. _____

Rückstellungen

Ferien, Zahnarzt, Franchise, Unvorhergesehenes etc. _____

Alimente/Unterstützungszahlungen

Kinder, Ex-Partner, Eltern _____

Ausbildungskosten Kinder

Sonstiges

Hobbys, Musik, Haushaltshilfe, Zeitschriften etc. _____

Total Ausgaben

=====

Total Einnahmen – Total Ausgaben = Sparquote

=====

Veränderungen Budget:

z.B. Lebenshaltungskosten, Ausbildungskosten Kinder, Ferien, persönliche Auslagen etc.

Veränderung Budget: Bezeichnung ab wie viel (+/-) CHF

Veränderung Budget: Bezeichnung ab wie viel (+/-) CHF

oder Lebenshaltungskosten nach Pensionierung entspricht _____ % von dem heutigen Stand

Einmalige Ausgaben/Investitionen (Renovationen, Weltreise, Auto etc.)

Was/Beschreibung	Wann/Zeitpunkt	Betrag in CHF in % bei Immobilien	Anteil wertvermehrend
------------------	----------------	--------------------------------------	-----------------------

Bemerkungen: