

## 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

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

### Ausgaben<sup>1</sup>

#### 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.

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

<sup>1</sup> 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:**