

Pianificazione finanziaria Budget

Entrate (durature)	Attualmente al mese	Attualmente all'anno
Entrate nette da immobili		
Persona 1		
Reddito (netto) incl. 13a mensilità		
Attività lucrativa accessoria (netta) incl. 13a mensilità		
Bonus / componente variabile del salario		
Varie		
Persona 2		
Reddito (netto) incl. 13a mensilità		
Attività lucrativa accessoria (netta) incl. 13a mensilità		
Bonus / componente variabile del salario		
Varie		
Totale entrate		
Uscite ¹	Attualmente al mese	Attualmente all'anno
Spese per affitto incl. spese accessorie		
Immobile residenziale ad uso proprio		
Interessi ipotecari		
Ammortamenti diretti		
Spese accessorie		
Immobile a reddito		
Interessi ipotecari		
Ammortamenti diretti		
Spese accessorie		
Premi della cassa malati		
Contributi previdenziali		
Pilastro 3a banche e assicurazioni		
Pilastro 3b assicurazioni vita		
Imposte		
Comunali, cantonali e imposta federale diretta		
Alimenti / pagamenti di sostegno		
Figli, ex partner, genitori		
Costi di formazione dei figli		

¹ L'elenco non è esaustivo

Costo della vita

Economia domestica Alimenti, bevande, ristorante ecc.		
Spese fisse (escl. costi abitativi) Assicurazione mobilia domestica / responsabilità civile privata, telefono, internet, TV, trasporto pubblico ecc.		
Spese personali Abbigliamento, parrucchiere, tempo libero, fumo, hobby, musica, ecc.		
Veicolo a motore / motocicletta Imposte, assicurazioni, carburante, assistenza, parcheggio, leasing ecc.		
Vacanze		
Salute Medico, dentista, ottico, medicinali, franchigia, massaggi, ecc.		
Varie Aiuto domestico, riviste, liberalità, regali, imprevisti ecc.		
Totale uscite		
Totale entrate – Totale uscite = Quota di risparmio		

Variazioni del budget:

p. es. spese di sostentamento, costi di formazione dei figli, vacanze, spese personali ecc.

Variazione budget:	Denominazione	dal	quanto (+/-) CHF
--------------------	---------------	-----	------------------

Variazione budget:	Denominazione	dal	quanto (+/-) CHF
--------------------	---------------	-----	------------------

o spese di sostentamento dopo il pensionamento corrispondenti al _____ % delle spese attuali

Spese una tantum / investimenti (ristrutturazioni immobili, viaggio intorno al mondo, auto ecc.)

Cosa / descrizione	Quando / data	Importo in CHF	Quota che crea plusvalore in % per gli immobili
--------------------	---------------	----------------	--

Osservazioni: