

Pianificazione finanziaria Budget

Entrate (durature)

Persona 1	Attualmente al mese	Attualmente all'anno
Reddito (netto) incl. 13a mensilità	_____	_____
Attività lucrativa accessoria (netta) incl. 13a mensilità	_____	_____
Bonus / componente variabile del salario	_____	_____
Varie	_____	_____
Persona 2	Attualmente al mese	Attualmente all'anno
Reddito (netto) incl. 13a mensilità	_____	_____
Attività lucrativa accessoria (netta) incl. 13a mensilità	_____	_____
Bonus / componente variabile del salario	_____	_____
Varie	_____	_____
Totale entrate	=====	=====

Uscite¹

	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	_____	_____
Imposte		
Comunali, cantonali e imposta federale diretta	_____	_____
Economia domestica		
Alimenti, bevande ecc.	_____	_____
Spese fisse (escl. costi abitativi)		
Assicurazione mobilia domestica / responsabilità civile privata, telefono, Internet, radio, TV, trasporto pubblico ecc.	_____	_____

¹ L'elenco non è esaustivo

Spese personali

Abbigliamento, parrucchiere, tempo libero , fumo ecc.

Veicolo a motore / motocicletta

Imposte, assicurazioni, carburante, assistenza, parcheggio, leasing ecc.

Accantonamenti

Vacanze, dentista, franchigie, imprevisti ecc.

Alimenti / pagamenti di sostegno

Figli, ex partner, genitori

Costi di formazione dei figli

Varie

Hobby, musica, aiuto domestico, riviste 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: