

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

Eigentum

Hypothekarzinsen
 Direkte Amortisationen
 Nebenkosten

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.

Persönliche Auslagen

Kleider, Schuhe, Coiffeur, Freizeit, Rauchen etc.

Motorfahrzeug/Motorrad

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

¹ Aufzählungen nicht abschliessend

Finanzplanung

Budget

Exemplar für den Kunden

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	Anteil wertvermehrend in % bei Immobilien
------------------	----------------	---------------	--

Bemerkungen: