

Revenus (durables)**Personne 1**Revenus (nets) y c. 13^e salaireActivité accessoire (net) y c. 13^e salaire

Bonus / composantes de salaire variables

Autres

Mensuel actuel**Annuel actuel****Personne 2**Revenus (nets) y c. 13^e salaireActivité accessoire (net) y c. 13^e salaire

Bonus / composantes de salaire variables

Autres

Mensuel actuel**Annuel actuel****Total revenus****Dépenses¹****Dépenses locatives y c. frais annexes****Propriété**

Intérêts hypothécaires

Amortissements directs

Frais annexes

Primes d'assurance-maladie**Cotisations de prévoyance pilier 3a**

Banques et assurances

Impôts

Impôts cantonaux et communaux / impôt fédéral direct

Dépenses courantes

Alimentation, boissons etc.

Engagements fermes (hors coûts de logement)

Assurance ménage / responsabilité civile privée,

téléphone, Internet, radio, TV, transports publics etc.

Dépenses personnelles

Vêtements, chaussures, coiffeur, loisirs, cigarettes etc.

Véhicule à moteur / moto

Impôts, assurances, carburant, entretien, place de stationnement, leasing etc.

Mensuel actuel**Annuel actuel**¹ Liste non exhaustive

Planification financière

Budget

Exemplaire pour le client

Provisions

Vacances, dentiste, franchise, imprévus etc.

Pensions alimentaires / allocations de soutien

Enfants, ex-partenaire, parents

Frais de formation des enfants

Autres

Loisirs, musique, aide-ménagère, journaux etc.

Total Dépenses

=====

Total revenus – Total dépenses = Taux d'épargne

=====

Modifications du budget:

par ex. coût de la vie, frais de formation des enfants, vacances, dépenses personnelles etc.

Modification du budget: Désignation _____ à partir du _____ combien (+/-) CHF _____

Modification du budget: Désignation _____ à partir du _____ combien (+/-) CHF _____

ou coût de la vie après le départ à la retraite correspond à _____ % de l'état actuel

Dépenses uniques / investissements (rénovations, voyage autour du monde, voiture etc.)

Quoi / description

Quand moment

Montant en CHF

Part en % qui crée de la plus-value pour les immeubles

Remarques: