Pianificazione finanziaria
Budget

Esemplare per il cliente

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		

Uscite[1]

	Attualmente al mese	**Attualmente all'anno**
Spese per affitto incl. spese accessorie		
Proprietà		
Interessi ipotecari		
Ammortamenti diretti		
Spese accessorie		
Premi della cassa malati		
Contributi previdenziali pilastro 3a		
Banche e assicurazioni		
Imposte		
Imposta cantonale e comunale / 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.		
Spese personali		
Abbigliamento, scarpe, parrucchiere, tempo libero, fumo ecc.		
Veicolo a motore / motocicletta		
Imposte, assicurazioni, carburante, assistenza, parcheggio, leasing ecc.		

[1] L'elenco non è esaustivo

RAIFFEISEN

Pianificazione finanziaria
Budget

Esemplare per il cliente

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 spese _____ _____

Totale entrate – Totale spese = 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 _____% della situazione attuale

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:

RAIFFEISEN