

Entrate (durature)

Persona 1

Reddito (netto) incl. 13a mensilità

Attività lucrativa accessoria (netta) incl. 13a mensilità

Bonus / componente variabile del salario

Varie

Attualmente al mese

Attualmente all'anno

Persona 2

Reddito (netto) incl. 13a mensilità

Attività lucrativa accessoria (netta) incl. 13a mensilità

Bonus / componente variabile del salario

Varie

Attualmente al mese

Attualmente all'anno

Totale entrate

Uscite¹

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.

Attualmente al mese

Attualmente all'anno

¹ L'elenco non è esaustivo

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.

Variation budget: Denominazione _____ dal _____ quanto (+/-) CHF _____

Variation 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: