

Planification financière Budget

Revenus (durables)

Personne 1

Revenus (nets) y c. 13^e salaire
 Activité 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 salaire
 Activité accessoire (net) y c. 13^e salaire
 Bonus / composantes de salaire variables
 Autres

Mensuel actuel

Annuel actuel

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Total revenus

=====	=====
-------	-------

Dépenses¹

Dépenses locatives charges comprises

Immeuble à propre usage

Intérêts hypothécaires
 Amortissements directs
 Frais annexes

Mensuel actuel

Annuel actuel

_____	_____
_____	_____
_____	_____

Immeuble de rendement

Intérêts hypothécaires
 Amortissements directs
 Frais annexes

_____	_____
_____	_____
_____	_____

Primes d'assurance-maladie

_____	_____
-------	-------

Cotisations de prévoyance pilier 3a

Banques et assurances

_____	_____
-------	-------

Impôts

Impôts cantonaux et communaux / IFD

_____	_____
-------	-------

Dépenses courantes

Alimentation, boissons etc.

_____	_____
-------	-------

Engagements fermes (hors coûts de logement)

Assurance ménage / responsabilité civile privée,
 téléphone, Internet, radio, TV, transports publics etc.

_____	_____
-------	-------

¹ Liste non exhaustive

Dépenses personnelles

Vêtements, chaussures, coiffeur, loisirs, tabac etc. _____

Véhicule à moteur / moto

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

Provisions

Vacances, dentiste, franchise, imprévus etc. _____

Pensions alimentaires / soutien financier

Enfants, ex-partenaire, parents _____

Frais de formation des enfants

Autres

Loisirs, musique, aide-ménagère, journaux etc. _____

Total Dépenses

=====

Total revenus – Total dépenses = Epargne

=====

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, grand voyage, véhicule etc.)

Quoi / description	Quand	Montant en CHF	Part en % qui crée de la plus-value pour les immeubles
--------------------	-------	----------------	--

Remarques: