

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 y c. frais annexes

Propriété

Intérêts hypothécaires
 Amortissements directs
 Frais annexes

Mensuel actuel

Annuel actuel

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.

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: