

Planification financière Budget

Revenus (durables)

Revenus locatifs nets

Personne 1

Revenus (nets) y c. 13e salaire

Activité accessoire (net) y c. 13e salaire

Bonus / composantes de salaire variables

Autres

Personne 2

Revenus (nets) y c. 13e salaire

Activité accessoire (net) y c. 13e salaire

Bonus / composantes de salaire variables

Autres

Total revenus

Mensuel actuel

Annuel actuel

Dépenses¹

Dépenses locatives charges comprises

Immeuble à propre usage

Intérêts hypothécaires

Amortissements directs

Frais annexes

Immeuble de rendement

Intérêts hypothécaires

Amortissements directs

Frais annexes

Primes d'assurance-maladie

Cotisations de prévoyance

Pilier 3a – Banques et assurances

Pilier 3b – Assurances vie

Impôts

Impôts cantonaux et communaux / IFD

Pensions alimentaires / soutien financier

Enfants, ex-partenaire, parents

Frais de formation des enfants

Mensuel actuel

Annuel actuel

¹ Liste non exhaustive

Dépenses pour le train de vie

Dépenses courantes		
Alimentation, boissons, Restaurant 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, tabac, musique etc.		
Véhicule à moteur / moto		
Impôts, assurances, carburant, entretien, place de stationnement, leasing etc.		
Vacances		
Santé		
Médecin, dentiste, opticien, médicaments, franchise, massages, etc.		
Autres		
Aide-ménagère, journaux, dons, cadeaux, imprévus 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: