

Pianificazione finanziaria Budget

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

Immobile residenziale ad uso proprio

Interessi ipotecari

Ammortamenti diretti

Spese accessorie

Immobile a reddito

Interessi ipotecari

Ammortamenti diretti

Spese accessorie

Premi della cassa malati

Contributi previdenziali pilastro 3a

Banche e assicurazioni

Imposte

Comunali, cantonali e 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.

Attualmente al mese

Attualmente all'anno

¹ L'elenco non è esaustivo

Spese personali

Abbigliamento, parrucchiere, tempo libero , fumo ecc.

Veicolo a motore / motocicletta

Imposte, assicurazioni, carburante, assistenza, parcheggio, leasing ecc.

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 uscite

=====

Totale entrate – Totale uscite = 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 _____ % delle spese attuali

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: