Helvetia Pensionsplanung.
Erfassung Budget.

Persönliche Planung für
Vorname/Name

Kundenberater(in) Alain Anreoli anfina immo ag Datum

Hinweise:

- Überblick: Für eine bessere Übersicht empfiehlt sich die Rundung aller Zahlen auf mind. CHF 10.–.
- Jahreswerte: Alle Summen werden pro Jahr berechnet. Monatswerte werden diesen zugerechnet.
- Einnahmen/Ausgaben: Ein allfälliger Überschuss kann in einen Sparplan investiert werden, ein allfälliger Fehlbetrag muss aus dem eigenen Vermögen finanziert werden.

Einnahmen in CHF	**Aktuell** pro Monat	pro Jahr	**Pensioniert** pro Jahr
Lohn aus Erwerbstätigkeit Person 1 (netto)	-		
Lohn aus Erwerbstätigkeit Person 2 (netto)			
Einnahmen aus Nebenerwerb Person 1/2			
AHV-Rente Person 1/2			
Pensionskassen-Rente Person 1 (ab gewünschter Pensionierung)			
Pensionskassen-Rente Person 2 (ab gewünschter Pensionierung)			
Private Altersrente Person 1			
Private Altersrente Person 2			
Wertschriftenerträge (netto)			
Liegenschaftenerträge			
Andere Einnahmen			
Total Einnahmen pro Jahr		**-**	**-**

Ausgaben in CHF	**Aktuell** pro Monat	pro Jahr	**Pensioniert** pro Jahr
Wohnen, Total pro Jahr:		**-**	**-**
Miete (netto) / Hypothekarzinsen (inkl. Amortisationen)			
Nebenkosten (Strom, Wasser, Heizung)			
Eigenheim: Unterhalt, Reparaturen, Umbauten			
Ferienhaus: Hypozinsen, Nebenkosten, Unterhalt			
Telefon, Mobiltelefon, Radio, TV, Internet			
Versicherungen, Total pro Jahr:		**-**	**-**
Krankenkasse ganze Familie			
Hausrat, Haftpflicht ganze Familie			
Gebäude			
Auto, Motorrad (inkl. Steuern)			
Assistance (Reiseversicherung)			
Rechtsschutz, übrige Versicherungen			
Vorsorge, Total pro Jahr:		**-**	**-**
Säule 3a Person 1/2			
Säule 3b: Risiko-, Lebensversicherungen Person 1/2			
Lebensversicherungen Kinder/Enkel			
Sparplan (Anlagefonds etc.)			
Sparplan Kinder/Enkel			
bei geplanter Frühpensionierung: AHV-Beiträge			
Steuern, Total pro Jahr:		**-**	**-**
Staatssteuern, Gemeinde- und Kirchensteuern			
Direkte Bundessteuer			

Ausgaben in CHF	**Aktuell** pro Monat	pro Jahr	**Pensioniert** pro Jahr
Haushalt, Total pro Jahr:		**-**	**-**

Haushaltsgeld: täglicher Bedarf wie Nahrungsmittel, Getränke etc.			
Ausser-Haus-Verpflegung			
Kleidung Erwachsene			
Kleidung Kinder			
Zeitungen, Zeitschriften			
Sonstiges (insbesondere Haustiere)			
Verkehr, Total pro Jahr:		**-**	**-**
öffentliche Verkehrsmittel (Abonnement, Halbtax)			
Auto, Motorrad: Benzin, Unterhalt, Reparaturen			
Auto, Motorrad: Leasing / Kreditzinsen /			
Freizeit, Total pro Jahr:		**-**	**-**
Hobbys (inkl. Auslagen für Sport)			
Bücher, Weiterbildung			
Tages- und Wochenend-Ausflüge			
Ferien Frühling/Sommer/Herbst/Winter			
Taschengeld Person 1			
Taschengeld Person 2			
Taschengeld Kinder/Enkel			
Gesundheit, Total pro Jahr:		**-**	**-**
Arzt, Zahnarzt: Franchisen, Selbstbehalte			
Optiker			
Körperpflege / Kosmetik / Coiffeur			
Verschiedenes, Total pro Jahr:		**-**	**-**
Verbandsbeiträge, Mitgliedschaften, kulturelle Saison-Abos			
Geschenke			
Spenden an gemeinnützige Werke			
Rückstellungen, Anschaffungen (Möbel, etc.)			
Rückstellungen für Erfüllung Lebenstraum (Weltreise etc.)			
Alimente / Unterstützungszahlungen			
Reserve, Unvorhergesehenes			
Total Ausgaben pro Jahr		**-**	**-**

Gegenüberstellung in CHF	**Aktuell** **pro Monat**	**pro Jahr**	**Pensioniert** **pro Jahr**
Total Einnahmen	-	-	-
Total Ausgaben	-	-	-
Überschuss / Fehlbetrag	**0**	**0**	**0**

Fazit

- Ihr persönliches Budget berücksichtigt Ihre Einnahmen und Ausgaben, nicht aber Ihr Vermögen.
- Es wurden noch keine Angaben zu Ihrer aktuellen finanziellen Situation gemacht.
- Es wurden noch keine Angaben zu Ihrer finanziellen Situation nach der Pensionierung gemacht.
- Fragen Sie eine Fachperson für die finanzielle Planung Ihrer Pensionierung. Ihr Kundenberater berät Sie gerne.

Die gemachten Angaben können als Grundlage für den Helvetia Pensions-Check und die Helvetia Pensionsplanung verwendet werden.