

# BUDGETPLAN



FSH GmbH  
Finanzservice

Name: \_\_\_\_\_

## Ihre Einnahmesituation

Bitte tragen Sie nachstehend  
Ihre derzeitigen Einkünfte ein!

Die nachstehenden Angaben zur Einkommenssituation sind wie folgt dokumentiert:

einheitlich monatlich

einheitlich jährlich

EINKOMMEN AUS:	IST		SOLL	
	BRUTTO	NETTO	BRUTTO	NETTO
1. Nichtselbständiger Arbeit				
2. Selbständiger Arbeit				
3. Land- und Forstwirtschaft				
4. Mieteinnahmen (kalt)				
5. Nebenberufliche Tätigkeit				
6. Renten: Pensionen, Beamte				
Hinterbliebenenrente				
BfA/LVA				
BU/EU (GKV/BG)				
7. BVE				
Direktversorgung				
Pensionszusage				
Unterstützungskasse				
Pensionskasse				
8. Kapitalanlagen				
9. Versicherungsleistungen				
10. Erziehungsgeld				
11. Kindergeld				
12. Sonstiges:				
13. Sonstiges:				
14. Urlaubsgeld				
15. Sonderzahlung (13. Gehalt)				
Summe aller Einkommen				
Zu verst. Jahreseinkommen				
Steuerklasse/Kinderfreibeträge				
Kirchensteuersatz %				
Spitzensteuersatz %				



## Ihre Ausgabensituation

TRANSPORT		IST	SOLL
1.	Steuern KFZ		
2.	Kraftstoff		
3.	Reparaturen		
4.	Kfz.-Versicherungen insgesamt		
5.	Transport / Flugzeug		
6.	Bus / Bahn / Taxi		
7.	Leasingraten / Finanzierung		
KOMMUNIKATION		IST	SOLL
8.	Telefon - 1		
9.	Funktelefon		
10.	Telefon - 2 / Fax		
11.	BTX / PC		
FREIZEIT		IST	SOLL
12.	Rundfunkgebühren		
13.	Vereins-/Clubbeiträge		
14.	Hobbies		
15.	Sport		



## Ihre Ausgabensituation

LEBENSHALTUNGSKOSTEN		IST	SOLL
16.	Kindergarten		
17.	Tierhaltung		
18.	Rauchwaren		
19.	Lebensmittel		
20.	Haushalt allgemein		
21.	Kleidung / Schuhe		
22.	Freizeit		
23.	Ferien / Reisen		
24.	Anschaffungen		
25.	Geschenke		
26.	Restaurant		
27.	Friseur / Kosmetik		
28.	Taschengeld (eigenes & Kinder)		
29.	Weiterbildung / Seminare		
30.	Zeitschriften / Bücher / Zeitungen		
WOHNEN		IST	SOLL
31.	Miete inkl. Nebenkosten		
32.	Zinsen / Tilgung		
33.	Reparaturen		
34.	Aufwand Vermietung / Verpachtung		
35.	Steuern für Immobilien		
BÜRO		IST	SOLL
36.	Büro-Miete		
37.	Büro Nebenkosten		
38.	Büromaterial		
39.	Porto		
40.	Büroeinrichtung		
41.	Personalkosten		

## Ihre Ausgabensituation

SPAREN / KREDIT / VERSICHERUNG		IST	SOLL
42.	Spenden		
43.	Sparvertrag - 1		
44.	Sparvertrag - 2		
45.	Sparvertrag - 3		
46.	Steuern		
47.	Kredit - 1		
48.	Kredit - 2		
49.	Kredit - 3		
50.	private Krankenversicherung insges.		
51.	private Unfallversicherung insges.		
52.	private Altersversorgung - 1		
53.	private Altersversorgung - 2		
54.	private Altersversorgung - 3		
55.	private Altersversorgung - 4		
56.	private Altersversorgung - 5		
57.	private Altersversorgung - 6		
58.	Haftpflicht		
59.	Rechtsschutz		
60.	Hausrat		
SONSTIGES		IST	SOLL
61.	sonst. regelmäßige Ausgaben - 1		
62.	sonst. regelmäßige Ausgaben - 2		
63.	sonst. regelmäßige Ausgaben - 3		
64.	sonst. regelmäßige Ausgaben - 4		
65.	sonst. regelmäßige Ausgaben - 5		

## Ihre Wohnsituation

	IST	SOLL
<b>Für Mieter:</b>		
Kaltmiete		
Mietnebenkosten		
Wohngeld	ja                      nein	ja                      nein
Mietsteigerung in %	Bundesdurchschnitt	Bundesdurchschnitt
<b>Für Eigentümer</b>		
Art		
Bauweise / Bauausführung		
Dachung / Material		
Stockwerke		
Vollunterkellerung	ja                      nein	ja                      nein
Teilunterkellerung	ja                      nein	ja                      nein
Hauserstbezug		
Wohnfläche -gesamt		
-selbst genutzt		
-vermietet		
-Arbeitszimmer		
Grundstücksfläche		
Nebenkosten		
<b>Wohngebäudeversicherungen</b>		
Versicherungsnehmer		
Gesellschaft		
VSNR		
Beginn		
Ablauf		
Beitrag (jährlich)		
Vertragsart		
Baujahr		
Summe Brandversicherung		
Summe Versicherungen aktuell		



## Ihre Kinder

	1. Kind		2. Kind		3. Kind	
Name						
Vorname						
Geburtsdatum						
Geschlecht						
Wohnsituation Kinder zu Hause	ja	nein	ja	nein	ja	nein
Wohnsituation Kinder auswärtig	ja	nein	ja	nein	ja	nein
Höhe der Miete	EURO		EURO		EURO	
Träger der Miete						
Kindergeld	ja	nein	ja	nein	ja	nein
Kindergeld Höhe	EURO		EURO		EURO	
Ausbildungsart						
Branche						
Einkommen brutto	EURO		EURO		EURO	
Einkommen netto	EURO		EURO		EURO	
VWL Art						
Beitrag						
sonstige Anlagen						
Sparguthaben	EURO		EURO		EURO	
Sparbeitrag	EURO		EURO		EURO	
sonstiges Vermögen	EURO		EURO		EURO	
Krankenversicherung mitversichert bei	Vater Mutter		Vater Mutter		Vater Mutter	
pflichtversichert bei						
freiwillig versichert bei						
priv. Krankenzusatzversicherung	ja	nein	ja	nein	ja	nein
Umfang	ambulant stationär Krankenh.tagegeld		ambulant stationär Krankenh.tagegeld		ambulant stationär Krankenh.tagegeld	
Beitrag						

Ihr Guthaben durch private Investitionen

1	2	INSTITUT	SPARRATE	DAUER / ABLAUF	SUMME (EURO)	GUTHABEN (EURO)
		Bargeld				
		Sparkonten mit Kündigungsfrist				
		Sparverträge				
		Sparbriefe				
		festverzinsliche Wertpapiere				

## Ihr Guthaben durch private Investitionen

1	2	INSTITUT	SPARRATE	DAUER / ABLAUF	SUMME (EURO)	GUTHABEN (EURO)
		Investmentfonds				
		Aktien				
		Fremdwährungs- anlagen				
		geschlossene Immobilienfonds				
		sonstige Anlagen				

## Ihre Verbindlichkeiten

### Kurzfristige Darlehen und Leasing (1 bis 4 Jahre)

	1. DARLEHEN	2. DARLEHEN	3. DARLEHEN
Darlehensnehmer			
Darlehensgeber			
Darlehensgrund			
Darlehenssumme	EURO	EURO	EURO
Restschuld	EURO	EURO	EURO
Nominalzins	%	%	%
Effektivzins	%	%	%
Darlehensbeginn			
Darlehensablauf			
Annuität	EURO	EURO	EURO

## Ihre Verbindlichkeiten

### Langfristige Darlehen (5 und mehr Jahre)

	1. DARLEHEN	2. DARLEHEN	3. DARLEHEN
Darlehensnehmer			
Darlehensgeber			
Darlehensgrund			
Darlehensart			
Sicherheiten			
Tilgungsart			
Darlehenssumme	EURO	EURO	EURO
Restschuld	EURO	EURO	EURO
Festschreibung - noch bis	Jahre	Jahre	Jahre
Nominalzins	%	%	%
Effektivzins	%	%	%
Tilgungssatz	%	%	%
Disagio	%	%	%
Auszahlung	%	%	%
Darlehensbeginn			
Darlehensablauf			
Zins p.A.	EURO	EURO	EURO
Tilgung p.A.	EURO	EURO	EURO
Gesamt p.A.	EURO	EURO	EURO