



## Erläuterung zum Erstellen eines Budgets

## Selbständiges Wohnen

### S1 Einnahmen

Ziff.	Bezeichnung	allg. Erläuterungen	spez. Hinweise
S11	<b>Lohneinkommen</b>	Netto-Monatslohn (ohne 13. ML) Wenn Anspruch auf 13. ML > Excel: „ja“ einsetzen >> manuell: bei „pro Jahr“ aufrechnen	bei Excel-Vorlage: führt unter „check“ zu einer Differenz in Höhe des 13. Monatslohns
S12	<b>AHV/IV</b>	Renten 1. Säule	
S13	<b>Pensionskasse, Säule 3a</b>	Renten aus beruflicher / privater Vorsorge	Nachforschung über allfällige / unklare Guthaben über Stiftung Auffangeeinrichtung BVG ( <a href="http://www.aeis.ch">www.aeis.ch</a> ) oder Zentralstelle 2. Säule ( <a href="http://www.zentralstelle.ch">www.zentralstelle.ch</a> )
S14	<b>Ergänzungsleistungen (EL)</b>	sofern bereits verfügt	<b>Wenn EL-Anspruch besteht:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Rückforderung K-Kosten (Selbstbehalt, Franchise und Zahnrätskosten) innert 15 Monaten bei SVA</li><li>• bei Änderung der Verhältnisse (Wohnen / Besa-Stufe etc.) EL bei SVA neu berechnen lassen</li><li>• keine Billag zu bezahlen (schrft. Gesuch stellen &gt;<a href="http://www.billag.ch">www.billag.ch</a>)</li></ul>
S15	<b>Vermögensertrag</b>	Wertschrifentertrag, Darlehenszinsen etc.	
S16.1	<b>weiteres Einkommen</b>	Liegenschaftentertrag (sep. Liegenschaftenrechnung führen, Netto-Ergebnis hier aufführen)	
S16.2-3	<b>weiteres Einkommen</b>	Pflegetaggelder aus KK, Verwandtenunterstützung o.ä.	

## S2 Ausgaben

### S21 feste, monatlich wiederkehrende Ausgaben

Ziff.	Bezeichnung	allg. Erläuterungen	spez. Hinweise
S211	<b>Haushaltsgeld</b>	Lebensmittel, Kleider, Körperpflege, Coiffeur etc.	nach individuellen Bedürfnissen, aber unter Berücksichtigung der finanziellen Möglichkeiten festsetzen
S212	<b>auswärtige Verpflegung</b>	sofern berufsnotwendig	
S213	<b>Freizeit</b>	Taschengeld, Geschenke etc.	
S214	<b>feste Wohnkosten</b>	Mietzins (inkl. Akonto HK/NK), Hypothekarzinsen bei Wohneigentum	
S215	<b>variable Wohnkosten</b>	Strom, Gas, Wasser, Kehricht, HK/NK-Nachzahlungen	
S216	<b>Kommunikation</b>	Radio/TV, Billag	<b>Keine Billag bei EL-Bezügern (<a href="http://www.billag.ch">www.billag.ch</a>)</b>
S217	<b>Telefon</b>	Festnetz, Natel	
S218	<b>Krankenkassenprämien</b>	KVG und VVG	
S219	<b>Mobilität</b>	ÖV-Billett, Taxi	
S220.1-2	<b>weitere</b>	Bezeichnung einsetzen	

### S22 Rückstellungen (quartalsweise oder jährlich anfallende Ausgaben)

Ziff.	Bezeichnung	allg. Erläuterungen	spez. Hinweise
S221	<b>Mobilität</b>	Halbtax, GA, Taxi-Abo etc.	
S222	<b>Motorfahrzeug</b>	Steuern, Versicherung, Benzin, Unterhalt etc.	
S223	<b>Versicherung</b>	Mobiliar, Haftpflicht etc.	
S224	<b>Steuern</b>	Bund-, Kantons- und Gemeindesteuern	
S225	<b>Krankheitskosten</b>	Selbstbehalt, Zahnarzt etc.	<b>Rückforderung bei KK auch für Laborkosten &gt; EL-Bezüger: Franchise, Selbstbehalte und Zahnrarztkosten innert 15 Monaten bei SVA rückfordern</b>
S226	<b>Gebühren/Entschädigungen</b>	Verfahrenskosten KESB, Entschädigung Mandatsführung, Bankgebühren etc.	

S227	<b>Abonnemente</b>	Zeitungen/Zeitschriften-Abo, Mitgliedschaften o.ä.	
S228	<b>Anschaffungen/Sparen</b>	Möbel, Geräte, Sparanteil	
S229.1-2	<b>Verschiedenes</b>	Bezeichnung einsetzen	

### S3 ausserordentliche Einnahmen (nicht wiederkehrend)

Ziff.	Bezeichnung	allg. Erläuterungen	spez. Hinweise
S3.1-2	<b>Bezeichnung einsetzen</b>	Erbschaft, Gewinn aus Verkauf Liegenschaft, Schenkung, Nachzahlung aus Sozialversicherungen, Auszahlung Lebensversicherung etc.	Art. 416 ZGB beachten: Zustimmung der KESB bei Erbteilungs- und Kaufverträgen etc. einholen

### S4 ausserordentliche Ausgaben (nicht wiederkehrend)

Ziff.	Bezeichnung	allg. Erläuterungen	spez. Hinweise
S4.1-3	<b>Bezeichnung einsetzen</b>	Umzug, Schenkung, Darlehen, Zahnsanierung, Nachzahlungen an Sozialversicherungen etc.	Art. 416 ZGB beachten: Zustimmung der KESB bei Erbteilungs- und Kaufverträgen etc. einholen