



Erläuterung zum Erstellen eines Budgets

Selbständiges Wohnen

S1 Einnahmen

Ziff.	Bezeichnung	allg. Erläuterungen	spez. Hinweise
S11	Lohneinkommen	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	AHV/IV	Renten 1. Säule	
S13	Pensionskasse, Säule 3a	Renten aus beruflicher / privater Vorsorge	Nachforschung über allfällige / unklare Guthaben über Stiftung Auffangeinrichtung BVG (www.aeis.ch) oder Zentralstelle 2. Säule (www.zentralstelle.ch)
S14	Ergänzungsleistungen (EL)	sofern bereits verfügt	Wenn EL-Anspruch besteht: <ul style="list-style-type: none">• Rückforderung K-Kosten (Selbstbehalt, Franchise und Zahnarztkosten) innert 15 Monaten bei SVA• bei Änderung der Verhältnisse (Wohnen / Bese-Stufe etc.) EL bei SVA neu berechnen lassen• keine Billag zu bezahlen (schrft. Gesuch stellen >www.billag.ch)
S15	Vermögensertrag	Wertschriftenertrag, Darlehenszinsen etc.	
S16.1	weiteres Einkommen	Liegenschaftenertrag (sep. Liegenschaftenrechnung führen, Netto-Ergebnis hier aufführen)	
S16.2-3	weiteres Einkommen	Pflegetaggelder aus KK, Verwandtenunterstützung o.ä.	

S2 Ausgaben

S21 feste, monatlich wiederkehrende Ausgaben

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

S22 Rückstellungen (quartalsweise oder jährlich anfallende Ausgaben)

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

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

S3 ausserordentliche Einnahmen (nicht wiederkehrend)

<i>Ziff.</i>	<i>Bezeichnung</i>	<i>allg. Erläuterungen</i>	<i>spez. Hinweise</i>
S3.1-2	Bezeichnung einsetzen	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)

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