



D-1

Erläuterung zum Erstellen eines Budgets

Selbständiges Wohnen

S1 Einnahmen

Ziff.	Bezeichnung	allg. Erläuterungen	spez. Hinweise
S11	Lohneinkommen	Netto-Monatslohn (inkl. 13. Monatslohn)	Siehe letzter Lohnausweis
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 / Besatzstufe usw.) EL bei SVA neu berechnen lassen• keine Radio- und Fernsehgebühren zu bezahlen (schrft. Gesuch stellen >www.serafe.ch)
S15	Hilflosenentschädigung (HE)	sofern bereits verfügt	
S16	Vermögensertrag	Wertschriftenertrag, Darlehenszinsen usw.	
S17	Prämienpauschale Krankenversicherung / IPV	Gemäss Verfügung der SVA	Bei EL-Anspruch: Prämienpauschale Krankenversicherung, ansonsten IPV (individuelle Prämienverbilligung)
S18	Rückerstattungen Krankheitskosten		Bei EL-Anspruch: Rückforderung Krankheitskosten (Selbstbehalt, Franchise sowie Zahnarztkosten und allenfalls andere Kosten) innert 15 Monaten bei SVA
S19	weiteres Einkommen	Liegenschaftenertrag (sep. Liegenschaftsrechnung führen, Netto-Ergebnis hier aufführen), Pflögetaggelder aus KK, Verwandtenunterstützung o.ä.	

S2 Ausgaben

S21 feste, monatlich wiederkehrende Ausgaben

Ziff.	Bezeichnung	allg. Erläuterungen	spez. Hinweise
S211	Haushaltgeld	Lebensmittel, Kleider, Körperpflege, Coiffeur usw.	nach individuellen Bedürfnissen, aber unter Berücksichtigung der finanziellen Möglichkeiten festsetzen
S212	auswärtige Verpflegung	sofern berufsnotwendig	
S213	Freizeit	Taschengeld, Geschenke usw.	
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)

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

S227	Abonnemente	Zeitungen/Zeitschriften-Abo, Mitgliedschaften o.ä.	
S228	Anschaffungen	Möbel, Geräte usw.	
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 usw.	Art. 416 ZGB beachten: Zustimmung der KESB bei Erbteilungs- und Kaufverträgen usw. 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 usw.	Art. 416 ZGB beachten: Zustimmung der KESB bei Erbteilungs- und Kaufverträgen usw. einholen