

Unterlagen für Budgetberatung

Für eine Budgetberatung mit Erstellung eines individuellen und möglichst realitätsnahen Budgets sind folgende grundlegende Unterlagen notwendig:

- Einkünfte (Lohnabrechnungen der letzten 3 Monate, Lohnausweis, Unterhaltszahlungen, weitere Einnahmen)
- Wohnen (Mietvertrag, Hypothekarschulden und Zins, Nebenkostenabrechnung, weitere Kosten, usw.)
- Telefon/ Internet/Radio /Fernseher/ Handyabo/ Streamingabos, usw.
- Versicherungen (Krankenkassenpolice, Hausrat, Privathaftpflicht, Rechtsschutz, Reiseversicherung, 3.Säule, usw.)
- Familiäre Verpflichtungen (Alimente, Unterhaltszahlungen)
- Steuerunterlagen (letzte Steuerveranlagung und Rechnung, provisorische Steuerrechnung)
- Erwerbsunkosten (Fahrspesen, auswärtige Verpflegung, laufende Weiterbildung)
- Auto falls vorhanden (Versicherung, Strassenverkehrssteuern, Leasingvertrag)
- Schulden falls vorhanden (Kreditverträge, Darlehen, offene Rechnungen, Ratenzahlungen, usw.)

Weitere Unterlagen sind je nach Ihrer individuellen Situation nötig und sind entsprechend mitzubringen.