

CHECKLISTE BUDGETPLAN

Mit dem zinsgünstigen Bauspardarlehen bietet Ihnen Raiffeisen Wohn Bausparen einen attraktiven Weg zur Finanzierung Ihrer Wohnwünsche.

Damit Sie selbst abschätzen können, wieweit sich die Inanspruchnahme eines solchen Bauspardarlehen, natürlich auch die eines Wohnbauförderungsdarlehens und jedes anderen Darlehens, auf Ihre finanzielle Situation auswirkt, haben die Finanzexperten von Raiffeisen Wohn Bausparen für Sie nachfolgendes Formblatt für Ihren Budgetplan erstellt.

Genau ausgefüllt bietet Ihnen dieser Budgetplan einen Überblick über Ihren finanziellen Spielraum. Die hier ausgefüllten Zahlen sollen sich jeweils auf einen Monat beziehen.

Ihre monatlichen Einnahmen

Eigenes Nettogehalt	€
¹ / ₁₂ Anteil vom 13., 14. und von eventuell weiteren Monatsgehältern	€
Nettogehalt des Ehepartners oder Lebensgefährten	€
¹ / ₁₂ Anteil vom 13., 14. und von eventuell weiteren Monatsgehältern	€
Sonstige monatliche Einnahmen	€
Provisionen	€
Unterhaltszahlungen, Alimente	€
Mieteinnahmen, Pacht	€
Kinderbeihilfe (sofern nicht bereits im Nettogehalt enthalten)	€
Gesamtsumme Ihrer Einnahmen	€

Ihre regelmäßigen Zahlungsverpflichtungen

Unterhaltszahlungen, Alimente

€

Versicherungen

€

- Lebensversicherung
- Kfz-Versicherung
- Unfallversicherung
- Krankenversicherung*
- Pensionsversicherung*

€

€

€

€

€

Bausparvertrag

€

Bausparvertrag Ehepartner/Kinder

€

Prämiensparen

€

Sonstiges

€

€

€

Regelmäßige Zahlungsverpflichtungen pro Monat

€

* Tragen Sie hier nur freiwillige Zusatz- oder Weiterversicherungen ein, die gesetzliche Sozialversicherung wird Ihnen von Ihrem Arbeitgeber direkt vom Gehalt abgezogen.

Ihre derzeitigen Darlehens- und Kreditrückzahlungen

Darlehensgeber/ Art des Darlehens	monatliche Belastung	Laufzeit des Darlehens bis	Darlehensrest	per
▪ Haus und Wohnung	€		€	
	€		€	
	€		€	
	€		€	
▪ Kraftfahrzeug	€		€	
	€		€	
▪ Einrichtung	€		€	
	€		€	
▪ Sonstige Kredite (z.B. Ratenkauf bei Versandhaus)	€		€	
	€		€	
	€		€	
▪ Leasingrate für Kfz	€		€	
	€		€	
▪ Leasingrate für	€		€	
	€		€	
▪ sonstige Darlehen und Kredite	€		€	
	€		€	
	€		€	
	€		€	

Darlehens- und Kreditrückzahlungen pro Monat

Summe

€

Ihre Ausgaben für Lebenshaltung

monatliche Ausgaben

- Haushalt (Lebensmittel, Getränke, Waschmittel etc.)*
- Kleidung
- Tabakwaren
- Kindergarten, Hort
- Schulgeld, Internatskosten
- Öffentliche Verkehrsmittel
- Kfz-Steuer
- Freizeit, Urlaub
- Sonstiges
-
-

€
€
€
€
€
€
€
€
€
€
€

**Ausgaben für Lebenshaltung pro Monat
Summe**

€

* Vorsicht beim Schätzen: Wenn Sie kein Haushaltsbuch führen, versuchen Sie, die in den letzten Wochen getätigten Ausgaben möglichst genau zu rekonstruieren.

Ihre derzeitigen Kosten für Wohnen

	monatliche Ausgaben
▪ Miete	€
▪ Betriebskosten (Grundsteuer, Wasser-, Kanalgebühren etc.)	€
▪ Erhaltungsaufwand	€
▪ Heizung und Warmwasser, Gas und Strom*	€
▪ Telefon	€
▪ Rundfunk- und Fernsehgebühr	€
▪ Kabel-TV	€
▪ Wohnungsversicherung	€
▪ Eigenheimversicherung	€
▪ Hausratsversicherung	€
▪ Feuer- und Sturmschadenversicherung	€
▪ Sonstiges	€
▪	€
▪	€
▪	€
Ausgaben fürs Wohnen pro Monat	
Summe	€

* Am einfachsten ermitteln Sie hier den richtigen Monatswert anhand der von Ihrem Energieversorgungsunternehmen ausgestellten Jahresabrechnung. Sie finden dort die Jahresgesamtsomme, die Sie einfach durch zwölf dividieren.

Ihre derzeitige finanzielle Situation

Ausgaben:

- Zahlungsverpflichtungen
- Kreditrückzahlungen
- Lebenshaltung
- Ausgaben fürs Wohnen

€
€
€
€
€

Gesamtsumme Ihrer Ausgaben

€
€

Gesamtsumme Ihrer Einnahmen

- Gesamtsumme Ihrer Ausgaben

Ergibt einen frei verfügbaren Betrag pro Monat von

€

Für die Verwirklichung Ihrer Wohnwünsche wollen Sie folgendes Kapital einsetzen:

- Barkapital
- Sparbuch
- Bausparverträge
- Wertpapiere
- Finanzielle Hilfe von Eltern, Verwandten
- Erlös aus Verkauf Ihrer bisherigen Wohnung/Haus
- Sonstiges
-
-

Betrag	Verfügbar
€	ab sofort
€	ab sofort
€	ab sofort
€	
€	
€	
€	
€	
€	

Gesamtsumme der Ihnen zur Verfügung stehenden Mittel

€
