

Programme de formation IO4 / Brochure /

MODULE 4

PLANIFIER MA CAPACITÉ DE PAIEMENT

Contenu

| | |
|--|----|
| Comment puis-je toujours payer mes factures ? | 2 |
| Quels sont mes revenus ? | 2 |
| Quelles sont mes dépenses ? | 4 |
| À quoi ressemble un plan budgétaire ? | 4 |
| Qu'est-ce qu'un piège à dettes ? | 9 |
| Comment améliorer mon plan budgétaire ? | 10 |
| Combien faut-il économiser ? | 10 |
| Quelles dépenses puis-je réduire ? | 11 |

Comment puis-je toujours payer mes factures ?

Ton compte te montre ta capacité de paiement. Comme tu l'as déjà vu dans le module 1, il y a beaucoup de dépenses et peu de recettes sur ton compte. Tu dois toujours contrôler ton compte. Tous les mois ne se ressemblent pas. Il y a des mois où tu reçois beaucoup de factures comme les impôts et les charges. Et il y a des mois où tu reçois de l'argent supplémentaire, par exemple l'argent de Noël.







DIALOGUE

- "Pourquoi dois-je planifier mon argent, c'est-à-dire mes finances ?"
- "Pour que tu aies toujours une vue d'ensemble de ton argent".
- "Eh bien - je maîtrise aussi très bien la situation. Je peux toujours consulter l'état de mon compte sur l'application. "
- "C'est bien ainsi. Mais comment planifies-tu les dépenses importantes comme les voyages, les nouveaux achats ou le remplacement soudain d'appareils importants ?
"Tu n'es pas obligé de le faire tous les jours. Mais planifier te permet d'éviter d'avoir des problèmes d'argent. "

Quels sont mes revenus ?

La planification budgétaire te montre de combien d'argent tu disposes réellement. C'est-à-dire ta capacité de paiement dans ta vie privée. C'est ce qu'on appelle la planification des liquidités dans la vie privée. Celle-ci est absolument essentielle pour voir si tu es "liquide". C'est pourquoi tu dois la contrôler régulièrement. Tu devras peut-être aussi adapter ton comportement et tes dépenses. Est-ce que tu maîtrises ta disponibilité d'argent - ou tes liquidités ? Si tu es "liquide", tu peux payer toutes tes factures et continuer à participer financièrement à la vie quotidienne.















Les revenus sont assez clairs, car il n'y a malheureusement que quelques postes. Le poste de loin le plus important est ton salaire ou - si tu es actuellement au chômage - ton allocation de chômage.

- | |
|--|
|  Salaire |
|  Argent social |
|  Argent du chômage |
|  Pension / pension anticipée |
|  Argent des enfants |
|  Subventions, par ex. argent pour le logement, etc. |

Ce qui est intéressant, c'est ton salaire net, c'est-à-dire ce qui t'est effectivement versé. En matière de salaire, il existe de grandes différences entre les pays. Les Européens disposent

en moyenne de 14.739,00 € de salaire net en 2019. Mais les différences sont très importantes d'un pays à l'autre :

PRÉCIS / CONCRET

| | | |
|---|--------------------|----------|
|  | Liechtenstein | € 67.550 |
|  | Suisse | € 42.067 |
|  | Luxembourg | € 35.096 |
|  | Allemagne | € 23.779 |
|  | Belgique | € 20.886 |
|  | Pays-Bas | € 20.416 |
|  | France | € 20.306 |
|  | Autriche | € 19.226 |
|  | Italie | € 17.799 |
|  | UE | € 14.739 |
|  | Espagne | € 14.636 |
|  | République tchèque | € 9.959 |
|  | Pologne | € 7.589 |
|  | Ukraine | € 1.830 |

Dans certains pays, le salaire net des employés ne représente que 50% du salaire brut, en fonction de la situation personnelle de l'employé. Le poste le plus important est ici celui des cotisations sociales, en particulier la retraite. Si vous ne regardez que le salaire brut, vous aurez un gros problème en cas de maladie ou pour votre retraite.

Source : GfK, Statistica.com

IMPORTANT !

Tu ne peux pas simplement comparer les différents salaires nets dans les différents pays. Chaque pays a aussi des coûts différents pour le loyer, la voiture, les assurances, les moyens de subsistance, etc. Ce rapport entre le salaire net et les coûts de la vie est d'ailleurs aussi appelé pouvoir d'achat. Et il est à nouveau similaire d'un pays à l'autre.

C'est justement pendant les crises de ces dernières années que beaucoup ont dû recourir au travail de courte durée. Le travail de courte durée est un instrument d'État. Ton employeur y a recours lorsqu'il n'a soudainement plus de travail pour toi. Surtout si les problèmes sont causés par un événement externe comme Covid-19 ou une crise financière, il peut demander des indemnités de chômage partiel. Il n'est alors pas obligé de te licencier et l'agence pour l'emploi et ton entreprise te versent une grande partie de ton salaire.

Malheureusement, les allocations de chômage de courte durée ne remplacent pas la totalité de ton salaire. Tu peux aussi économiser un peu d'argent pendant cette période, car tu ne

dois plus te rendre au travail. Un aperçu de la situation en 2021 lors de la crise Covid-19 montre les différences entre les pays en matière d'allocations de chômage de courte durée.

DIALOGUE

- "Nous pouvons aussi demander des aides au revenu. Le sais-tu ? "
- "Bien sûr ! Tout le monde reçoit des allocations familiales. Si tu ne gagnes pas assez, tu peux aussi demander des aides pour le logement par exemple".
- "Ça a l'air bien. Mais est-ce que c'est compliqué ?"
- Eh bien, comme toujours, beaucoup de paperasse, mais cela peut valoir la peine". Le mieux est de se renseigner auprès des services sociaux ou de regarder sur Internet. Cela permet de savoir si l'on peut obtenir des subventions et, si oui, lesquelles".
- "C'est vrai. Mais on ne les obtient que si l'on a vraiment très peu ou pas de revenus. Mais pour cela, ces aides ne sont pas des crédits. Tu n'as pas à les rembourser. On peut toujours se renseigner. "

Quelles sont mes dépenses ?

Contrairement à tes revenus, tes dépenses sont beaucoup moins claires. Il y en a beaucoup. Les dépenses que tu as chaque mois pour le même montant sont des dépenses fixes. Fixes parce que leur montant ne change pas - ou du moins pas en permanence dans l'année. La plupart du temps, elles sont prélevées directement sur ton compte. C'est ce que nous avons présenté dans le module 1.

Tes dépenses fixes sont

- + Loyer ou taux du crédit immobilier
- + Paiements anticipés : Frais annexes pour le gaz, l'eau, l'électricité
- + Assurances
- + Taxes pour voiture/moto
- + Intérêts de crédit
- + Communication : Internet, téléphone, smartphone, streaming, gaming
- + Clubs de sport
- + Cotisation syndicale
- + Argent de poche pour les enfants

À quoi ressemble un plan budgétaire ?

Un plan budgétaire typique. Nous l'avons déjà rempli avec des chiffres - c'est-à-dire que nous avons inscrit les recettes et les dépenses. Celui-ci a été établi à l'aide d'un tableau Excel, que tu peux télécharger sur notre site ici :

www.wiwi-project.eu

Il est plus facile d'établir un plan budgétaire avec un ordinateur et un tableur qu'avec un stylo et du papier. Mais certains préfèrent quand même le faire avec un stylo et du papier.

Si tu as un PC, tu peux réfléchir à la manière de le remplir. Si tu n'as pas d'ordinateur parce que tu fais tout avec ton smartphone, imprime le plan vierge et remplis-le avec un stylo. Cela fonctionne bien aussi. Tu n'auras plus qu'à calculer les chiffres toi-même.

Exemple :

| BUDGET MOIS : FAMILLE DIVORCÉE 1 ENFANT | | |
|---|------------|-------------------|
| Situation actuelle | | |
| RECETTES | Tu | Partenaire |
| Salaire/traitement (net) | € 2 050,00 | € 900,00 |
| Rente/pension (net) | | |
| Revenus de remplacement : | | |
| Allocations familiales | € 320,00 | |
| Subventions | | € 80,00 |
| TOTAL DES RECETTES DU MÉNAGE PAR MOIS | | € 3 350,00 |
| DÉPENSES | | |
| DÉPENSES FIXES | | |
| <i>Pension alimentaire pour enfants 1er mariage</i> | € 100,00 | |
| <i>Frais de logement</i> | | |
| Loyer | € 900,00 | |
| Taux Crédit hypothécaire si propriété | | |
| Pétrole / gaz pour le chauffage | € 50,00 | |
| Électricité | € 25,00 | |
| Eau | € 20,00 | |
| Taxe sur les ordures ménagères | € 10,00 | |
| Impôt sur les biens immobiliers si propriété | | |
| Assurances | | |
| Assurance incendie | € 10,00 | |
| Responsabilité civile familiale | € 10,00 | |
| BU | € 60,00 | € 30,00 |
| Ménage | € 10,00 | |
| <i>Frais de déplacement</i> | | |
| Abonnement de bus / train | | € 20,00 |
| Assurance automobile | € 20,00 | |
| Taxe de voiture | € 15,00 | |
| Crédits | | |
| Crédit auto | € 200,00 | |
| Crédit à tempérament TV | € 15,00 | |
| Crédit à tempérament meubles | | € 15,00 |
| Crédit à tempérament pour les vacances | € 10,00 | € 10,00 |

| | | |
|--|-------------------|-----------------|
| | | |
| Coûts de la santé | | |
| Cotisation à la caisse maladie | € 180,00 | € 60,00 |
| Assurance complémentaire/Hospitalia | € 15,00 | € 15,00 |
| Frais médicaux supplémentaires | € 20,00 | € 25,00 |
| | | |
| Communication | | |
| Téléphone + Internet fixe | € 40,00 | |
| Téléphonie mobile, y compris Kids | € 25,00 | € 15,00 |
| Redevances TV/radio/Sky/Netflix/Streaming | | € 10,00 |
| Abonnement jeux en ligne | € 15,00 | |
| | | |
| Protection juridique/prévoyance | | |
| Protection juridique | € 10,00 | |
| Contribution du syndicat | € 5,00 | |
| | | |
| Club de sport / centre de fitness | € 5,00 | € 15,00 |
| | | |
| Argent de poche Kids | € 15,00 | € 15,00 |
| | | |
| TOTAL DÉPENSES FIXES | € 1 785,00 | € 230,00 |
| | | |
| DÉPENSES VARIABLES | | |
| Aliments/boissons | € 300,00 | € 180,00 |
| Régime supplémentaire | | € 20,00 |
| Tabac | € 20,00 | |
| Produits de nettoyage, cosmétiques, hygiène | € 25,00 | € 30,00 |
| Essence | € 75,00 | |
| Réparations / Service | € 60,00 | |
| Pharmacie | € 12,00 | € 60,00 |
| Coiffeur - année convertie en mois | € 5,00 | € 20,00 |
| Frais scolaires (livres, déjeuner, excursion) | € 20,00 | |
| Animaux | € 15,00 | |
| Restaurant / Sortir / Loisirs | € 100,00 | € 100,00 |
| Meubles, appareils électriques - année convertie en mois | € 80,00 | € 60,00 |
| Vêtements | € 25,00 | € 35,00 |
| Divers | € 40,00 | € 40,00 |
| | | |
| TOTAL DÉPENSES VARIABLES | € 777,00 | € 545,00 |
| | | |
| TOTAL DES DÉPENSES DU MÉNAGE PAR MOIS | € | 3 337,00 |
| | | |
| SALDO [recettes - dépenses] | € | 13,00 |

Notes sur le budgétaire :

- + Tu es divorcé et tu vis maintenant dans un deuxième mariage.
- + Vous avez un enfant.
- + Tu as aussi un enfant de ton premier mariage. Il vit avec sa mère.
- + Vous êtes tous les deux employés. Tu te rends au travail en voiture, ta femme prend les transports en commun.
- + Vous êtes locataires.
- + Vous n'avez qu'une voiture, que vous avez achetée avec un crédit auto.
- + Vous avez également acheté une nouvelle télévision et des meubles avec des crédits d'achat. Vous vouliez absolument ces objets, mais votre compte n'était pas "liquide" à ce moment-là.
- + Vous vouliez absolument faire votre dernier voyage de vacances. C'est pourquoi vous les avez payés en ligne avec un crédit.
- + Toute la famille a des smartphones. Vous avez également un abonnement à Netflix et aux jeux en ligne.
- + Vous avez toutes les assurances importantes [voir module 3].
- + Tu es membre du club de sport local,

Vous achetez vos boissons et vos produits alimentaires au supermarché. Vous allez de temps en temps au restaurant ou au bistrot avec des amis.

DIALOGUE

- "Est-ce un bon ou un mauvais plan budgétaire ? Il reste 13,00 € à la fin du mois. Est-ce que cela suffit ? "
- "C'est déjà assez juste. 13,00 €, ce n'est pas un gros tampon. Tes dépenses variables atteignent rapidement 100,010 € de plus par mois. Tu seras alors immédiatement dans le rouge".
- "C'est vrai. Un mini-tampon. Une fois de plus en voiture, tu dois à nouveau faire le plein. Aller une fois à un concert, c'est aussi cher. Ou organiser une fête, les dépenses augmentent vite. "
- "Oui, j'ai vite dépensé 100,00 euros de plus. Et je n'ai rien économisé. Si je dépense toujours plus que les 13,00 €, je m'endetterai. "
- "Oh, mon Dieu."

Le mieux est de corriger toutes les recettes et dépenses avec tes vraies valeurs. Cet exercice est également bon pour que tu puisses voir tout ce que tu as dépensé.

IMPORTANT

Une fois par an, il faut payer la taxe et l'assurance pour ta voiture. Cherche aussi ces dépenses dans tes documents ou ton compte. Elles doivent être inscrites dans le budget prévisionnel par mois, divise le montant par 12. Inscris ensuite le résultat sur la ligne des dépenses.

S'il manque une catégorie de dépenses, insère-la simplement comme nouvelle ligne. Si tu ne peux pas télécharger Excel, voici aussi le formulaire à remplir :

| BUDGET MOIS | | |
|---|-----------|-------------------|
| RECETTES | Tu | Partenaire |
| Salaire/traitement (net) | | |
| Rente/pension (net) | | |
| Revenus de remplacement : | | |
| Allocations familiales | | |
| Subventions | | |
| TOTAL DES RECETTES DU MÉNAGE PAR MOIS | | € - |
| DÉPENSES | | |
| DÉPENSES FIXES | | |
| <i>Pension alimentaire pour enfants 1er mariage</i> | | |
| <i>Frais de logement</i> | | |
| Loyer | | |
| Taux Crédit hypothécaire si propriété | | |
| Pétrole / gaz pour le chauffage | | |
| Électricité | | |
| Eau | | |
| Taxe sur les ordures ménagères | | |
| Impôt sur les biens immobiliers si propriété | | |
| <i>Assurances</i> | | |
| Assurance incendie | | |
| Responsabilité civile familiale | | |
| BU | | |
| Ménage | | |
| <i>Frais de déplacement</i> | | |
| Abonnement de bus / train | | |
| Assurance automobile | | |
| Taxe de voiture | | |
| <i>Crédits</i> | | |
| Crédit auto | | |
| Crédit à tempérament TV | | |
| Crédit à tempérament meubles | | |
| Crédit à tempérament pour les vacances | | |

| | | |
|--|-----|-----|
| Coûts de la santé | | |
| Cotisation à la caisse maladie | | |
| Assurance complémentaire/Hospitalia | | |
| Frais médicaux supplémentaires | | |
| | | |
| Communication | | |
| Téléphone + Internet fixe | | |
| Téléphonie mobile, y compris Kids | | |
| Redevances TV/radio/Sky/Netflix/Streaming | | |
| Abonnement jeux en ligne | | |
| | | |
| Protection juridique/prévoyance | | |
| Protection juridique | | |
| Contribution du syndicat | | |
| | | |
| Club de sport / centre de fitness | | |
| | | |
| Argent de poche Kids | | |
| | | |
| TOTAL DÉPENSES FIXES | € - | € - |
| | | |
| DÉPENSES VARIABLES | | |
| Aliments/boissons | | |
| Régime supplémentaire | | |
| Tabac | | |
| Produits de nettoyage, cosmétiques, hygiène | | |
| Essence | | |
| Réparations / Service | | |
| Pharmacie | | |
| Coiffeur - année convertie en mois | | |
| Frais scolaires (livres, déjeuner, excursion) | | |
| Animaux | | |
| Restaurant / Sortir / Loisirs | | |
| Meubles, appareils électriques - année convertie en mois | | |
| Vêtements | | |
| Divers | | |
| | | |
| TOTAL DÉPENSES VARIABLES | € - | € - |
| | | |
| TOTAL DES DÉPENSES DU MÉNAGE PAR MOIS | € - | - |
| | | |
| SALDO [Recettes - Dépenses] | € - | - |

Qu'est-ce qu'un piège à dettes ?

Si tu n'es plus "liquide", c'est-à-dire que tu n'as plus d'argent, tu dois mettre à jour ton plan budgétaire. Tu y verras exactement où tu as dépensé plus d'argent. Si tu tombes de plus en plus dans le rouge sur ton compte, il est temps de revoir toutes tes dépenses.

Sinon, tu ne pourras bientôt plus du tout payer tes factures - surtout les dépenses fixes. La banque refuse le prélèvement parce que le solde de ton compte est trop bas. Tu as maintenant un vrai problème :

Tu es surendetté(e). Tu es pris au [piège de l'endettement](#).

IMPORTANT !

Si tu ne peux pas t'en sortir seul(e) avec tes dépenses élevées et tes dettes, contacte le service de conseil en matière d'endettement ou le centre de protection des consommateurs [VSZ]. Emporte ton plan de budget avec toi. Sinon, celui-ci doit d'abord être fait avec toi.

Le conseil aux débiteurs n'est possible qu'avec un plan budgétaire permettant de réduire les dépenses.

Comment améliorer mon plan budgétaire ?

- "Que puis-je faire s'il me reste quelques euros à la fin du mois pendant un certain temps ?"
- "Eh bien, il est normal d'avoir un peu d'argent de côté pendant un ou deux mois. Ensuite, il y a des mois où tu as besoin de plus d'argent. Tu devrais donc toujours économiser le reste. Et tu dois penser à ta pension de retraite. "
- "Oui, c'est vrai. Ces derniers mois, j'ai malheureusement dépensé de plus en plus d'argent. Maintenant, je suis plutôt dans le rouge sur mon compte".
- "Oh là là ! Tu as absolument besoin d'un tampon. Sinon, tu vas tomber dans le piège de l'endettement. Que fais-tu si tu tombes soudainement malade ? Ta machine à laver tombe en panne et tu dois en acheter une nouvelle ? "
- "Alors, je dois commencer à réduire mes dépenses. Je ne veux pas tomber dans le piège de l'endettement" !

Combien faut-il économiser ?

Quelle que soit la personne à qui tu poses la question, tu obtiendras des réponses différentes. La [règle des 50/30/20](#) est souvent citée :

50% de dépenses de base : Loyer, nourriture, mobilité

30% Dépenses personnelles : Loisirs, hobby, vacances

20% Épargner et investir : Réserves, actions, immobilier

IMPORTANT !

Est-ce que l'épargne a un sens pour toi ? Par exemple, toujours épargner et investir 20% du revenu ? C'est ce qu'on appelle le taux d'épargne - ici 20%.

Si tu as un revenu de 1.200,00 € net par mois et que tu économises 100,00 € - soit même pas 10% - c'est une véritable performance.

Si tu as 5000,00 € net, alors 20% sont 1000,00 € et il te reste toujours 4000 €. C'est facile à faire.

Regardons donc à nouveau le plan budgétaire et calculons ce qui est faisable. Déterminons un taux d'épargne de 10%. Comment cela peut-il fonctionner ?

Quelles sont les dépenses que je peux réduire ?

C'est toujours la question cruciale, à moins que tu n'aies un revenu très élevé. Tout conseiller en endettement fera cet exercice avec toi. Mais pour l'instant, on le fait "volontairement" pour ne pas en arriver là.

Les dépenses suivantes peuvent en fait être réduites sans que tu aies à changer complètement de vie :

Les crédits :

Comme tu l'as déjà appris dans le module 2, tu ne dois acheter des choses que si tu as de l'argent pour le faire. Tu dois donc d'abord économiser avant d'acheter. Si tu n'as pas de liquidités, l'achat ou le voyage doit attendre.

Dans l'exemple de la planification budgétaire, nous renonçons à ces crédits.

Cela ressemblerait donc à ceci

avant :

| Crédit | | |
|------------------------------|-------|------|
| Crédit automobile | 200 € | |
| Crédit à tempérament TV | 15 € | |
| Crédit à tempérament meubles | | 15 € |
| Crédit à tempérament voyage | 10 € | 10 € |

après :

| Crédit | | |
|------------------------------|-----|-----|
| Crédit automobile | 0 € | |
| Crédit à tempérament TV | 0 € | |
| Crédit à tempérament meubles | | 0 € |
| Crédit à tempérament voyage | 0 € | 0 € |

Tu économises maintenant 250,00 € chaque mois !

IMPORTANT !

Un crédit immobilier serait judicieux. Comme déjà expliqué dans le module 1. En contrepartie, tu économises le loyer. Si tu as ce crédit, la mensualité du crédit immobilier reste dans les dépenses fixes. Le loyer n'est pas pris en compte. Mais tu n'obtiendras ce crédit que lorsque tu auras déjà économisé 30% du prix de ton logement. Pour cela, il faut que toi ou vous ayez un bon revenu à deux. Mais à la campagne, il y a heureusement encore des maisons et des appartements à des prix raisonnables.

Communication

Aujourd'hui, la vie ne fonctionne pas sans communication. Mais il est facile d'économiser de l'argent dans ce domaine. Soit tu changes pour un fournisseur moins cher. Soit tu montres une bonne offre de la concurrence à ton fournisseur actuel. Souvent, ton fournisseur actuel te donne aussi soudainement de meilleures conditions. Tu dois toutefois en parler. Ils ne te contacteront pas de leur propre chef.

avant :

| Communication | | |
|--|------|------|
| Téléphone fixe + Internet | 40 € | |
| GSM Enfants inclus | 25 € | 15 € |
| TV/Redevance TV et Radio/Sky/Netflix/Streaming | | 10 € |
| Abonnement jeux en ligne | 15 € | |

après :

| Communication | | |
|--|------|------|
| Téléphone fixe + Internet | 30 € | |
| GSM Enfants inclus | 20 € | 10 € |
| TV/Redevance TV et Radio/Sky/Netflix/Streaming | | 10 € |
| Abonnement jeux en ligne | 5 € | |

Et tu économises à nouveau 30,00 € chaque mois !

Frais annexes au logement

Pour les charges de gaz et d'électricité, il en va de même que pour les communications. Cherche un fournisseur moins cher. Adresse-toi à ton fournisseur actuel. Soit il réduit ses conditions, soit tu vas chez le nouveau fournisseur. C'est très simple et le nouveau fournisseur fait presque tout pour toi en ce qui concerne le changement d'adresse. Tu devrais également vérifier ton réfrigérateur, ton ordinateur et tes lampes : S'agit-il d'appareils à faible consommation d'énergie ? Si tu y fais attention lors de tes prochains achats, tu peux économiser la moitié de ton électricité.

avant :

| | |
|---------------------------|------|
| Mazout/Gas pour chauffage | 50 € |
| Electricité | 25 € |

après :

| | |
|---------------------------|------|
| Mazout/Gas pour chauffage | 40 € |
| Electricité | 20 € |

Et tu économises à nouveau 15,00 € chaque mois !

Tu pourrais aussi arrêter de fumer. Le plan budgétaire prévoit de le réduire de moitié.

Avant:

| | |
|-------|------|
| Tabac | 20 € |
|-------|------|

Après:

| | |
|-------|------|
| Tabac | 10 € |
|-------|------|

Et tu économises à nouveau 10,00 € chaque mois !

Au total, tu économises 305,00 € chaque mois uniquement en réduisant tes dépenses et sans grandes restrictions dans ta vie.

Le revenu du ménage est inchangé à 2.950,00 €.

| EINNAHMEN | Du | Dein Partner |
|---------------------|------------|--------------|
| Lohn/Gehalt (netto) | € 2.050,00 | € 900,00 |

L'économie de 305,00 € représente donc exactement **10,3% d'économie** sur le revenu [305/2950=10,34%].

DIALOGUE :

- "En fait, cela s'est fait "sans douleur" grâce aux économies réalisées. C'est maintenant 305,00 € chaque mois !"
- "Exactement. C'est 10% du revenu net. Tout à l'heure, ils ont parlé de 20% d'épargne !".
- "Les 20% sont une formule pour tout le monde. Avec un revenu total de 2.950,00 € par mois, 10% d'épargne, c'est déjà vraiment bien. "
- "Nous pouvons maintenant l'économiser dans un fonds d'épargne, pour que l'argent augmente toujours. D'ailleurs, malgré les économies, il reste toujours les 13,00 € comme mini-tampon au fil des mois. "

IMPORTANT !

Il est plus facile de dépenser de l'argent que d'en économiser. Il est fastidieux et énervant de regarder les dépenses fixes des contrats existants. Souvent, tu as signé un contrat qui court et court encore. Chaque mois, l'argent est prélevé sur ton compte.

Mais il y a souvent de nombreuses possibilités d'économiser aussi sur ces dépenses. Le plan budgétaire t'oblige à tout reprendre "en main". Tu dois alors te poser les questions suivantes

Est-ce que j'en ai vraiment besoin ? Est-ce que je ne peux pas le trouver moins cher maintenant ?

Cela porte ses fruits.

| HAUSHALTS-PLAN MONAT: FAMILIE GESCHIEDEN 1 KIND | | |
|--|-------------------|-------------------|
| weniger Ausgaben dafür Sparen | | |
| EINNAHMEN | Du | PartnerIn |
| Lohn/Gehalt (netto) | € 2.050,00 | € 900,00 |
| Rente/Pension (netto) | | |
| Ersatz Einkünfte: | | |
| Kindergeld | € 320,00 | |
| Zuschüsse | | € 80,00 |
| TOTAL EINNAHMEN HAUSHALT PRO MONAT | | € 3.350,00 |
| AUSGABEN | | |
| FIXE AUSGABEN | | |
| <i>Alimente für Kinder 1. Ehe</i> | € 100,00 | |
| <i>Wohnungskosten</i> | | |
| Miete | € 900,00 | |
| Rate Hypothekarkredit wenn Eigentum | | |
| Öl / Gas für Heizung | € 40,00 | |
| Strom | € 20,00 | |
| Wasser | € 20,00 | |
| Müllgebühr | € 10,00 | |
| Immobiliensteuer wenn Eigentum | | |
| <i>Versicherungen</i> | | |
| Feuerversicherung | € 10,00 | |
| Familienhaftpflicht | € 10,00 | |
| BU | € 60,00 | € 30,00 |
| Hausrat | € 10,00 | |
| <i>Fahrtkosten</i> | | |
| Bus / Zug-Abonnement | | € 20,00 |
| Autoversicherung | € 20,00 | |
| Autosteuer | € 15,00 | |
| <i>Kredite</i> | | |
| Autokredit | € - | |
| Ratenkredit TV | € - | € - |
| Ratenkredit Möbel | € - | € - |
| Ratenkredit Urlaubsreise | € - | € - |
| <i>Gesundheitskosten</i> | | |
| Krankenkassenbeitrag | € 180,00 | € 60,00 |
| Zusatzversicherung/Hospitalia | € 15,00 | € 15,00 |
| Arzt-Zusatzkosten | € 20,00 | € 25,00 |
| <i>Kommunikation</i> | | |
| Telefon + Internet Festnetz | € 30,00 | |
| Mobilfunk inkl. Kids | € 20,00 | € 10,00 |
| Fernseh/Radiogeühren/Sky/Netflix/Streaming | | € 10,00 |
| Abo online Gaming | € 5,00 | |
| <i>Rechtsschutz/Vorsorge</i> | | |
| Rechtsschutz | € 10,00 | |
| Beitrag Gewerkschaft | € 5,00 | |
| <i>Sportverein / Fitnessstudio</i> | € 5,00 | € 15,00 |
| <i>Taschengeld Kids</i> | € 15,00 | € 15,00 |
| TOTAL FIXE AUSGABEN | € 1.520,00 | € 200,00 |
| VARIABLE AUSGABEN | | |
| Nahrungsmittel/Getränke | € 300,00 | € 180,00 |
| Zusatz Diät | | € 20,00 |
| Tabak | € 10,00 | |
| Reinigungsmittel, Kosmetik, Hygiene | € 25,00 | € 30,00 |
| Benzin | € 75,00 | |
| Reparaturen / Service | € 60,00 | |
| Apotheke | € 12,00 | € 60,00 |
| Coiffeur - Jahr umgerechnet Monat | € 5,00 | € 20,00 |
| Schulkosten (Bücher, Mittagessen, Ausflug) | € 20,00 | |
| Tiere | € 15,00 | |
| Restaurant / Ausgehen / Freizeit | € 100,00 | € 100,00 |
| Möbel, Elektrogeräte - Jahr umgerechnet Monat | € 80,00 | € 60,00 |
| Kleidung | € 25,00 | € 35,00 |
| Verschiedenes | € 40,00 | € 40,00 |
| TOTAL VARIABLE AUSGABEN | € 767,00 | € 545,00 |
| TOTAL AUSGABEN HAUSHALT PRO MONAT | € 3.032,00 | |
| SALDO [Einnahmen - Ausgaben] | € 318,00 | |
| Fonds-Sparplan | € 250,00 | € 55,00 |
| SALDO NACH ALTERSVORSORGE | € 13,00 | |