

Vermögensübersicht Vorlage: Excel & PDF gratis

BudgetHub.ch · Stand 2026 · <https://budgethub.ch/vorlagen/vermoegensuebersicht-vorlage> · Richtwerte für einen Schweizer Haushalt, Einheit: CHF (Stand)

Kategorie	Richtwert	Dein Plan	Ist	Differenz
Privatkonto & Bargeld	8'000			
Sparkonto (Notgroschen)	17'000			
Wertschriften / ETF-Depot	15'000			
Säule 3a	20'000			
Pensionskasse (laut Ausweis)	80'000			
Fahrzeug (heutiger Wert)	8'000			
Schulden: Kredite, Leasing, Kreditkarte (in Excel als Minusbetrag)	0			
Total	148'000			

So füllst du das Blatt aus

- Fixkosten zuerst: Miete, Krankenkasse, Versicherungen, Abos – die stehen auf Rechnungen und sind sicher.
- Jährliche Beträge (Steuern, Franchise, Serafe, Ferien) durch 12 teilen und als Monatswert eintragen.
- Variable Posten aus dem Durchschnitt der letzten drei Monate nehmen, nicht aus dem Wunschdenken.
- Am Monatsende die Ist-Spalte ausfüllen: Die Differenz zeigt, wo das Budget hält und wo nicht.

Dieselbe Vorlage als Excel-Datei mit Formeln und Jahresübersicht:

<https://budgethub.ch/vorlagen/vermoegensuebersicht-vorlage> · Digital weiterführen (Bankauszug-Import ohne Bankverknüpfung, gemeinsame Budgets): budgethub.ch