



O teu orçamento familiar

Modelo PDF em branco para os teus montantes. Sem conta nem montantes de exemplo.

Mês / ano

Orçamento / agregado familiar

Pessoa 1

Pessoa 2 (opcional)

Crianças / mais informações

Como usar o modelo

1. Define a quem se aplica o orçamento. Preenche apenas as rubricas relevantes. Deixa o campo em branco se ainda não souberes o montante; introduz 0 se decidires não destinar dinheiro.
2. Introduz montantes com no máximo duas casas decimais e o período: M = mês, Q = Trimestre, J = Ano. O período impresso é apenas uma sugestão.
3. Calcula o montante mensal: mensal sem alteração, trimestral / 3, anual / 12. Arredonda cada rubrica a duas casas decimais.
4. Soma os montantes mensais arredondados. Transfere os totais de cada página para a visão geral e subtrai as despesas e reservas aos rendimentos.

A tua visão geral mensal

+ Rendimentos Total da página 2	
- Custos fixos Habitação: página 2 + totais das páginas 3 e 4	
- Despesas variáveis Total da página 5	
- Reservas e objetivos de poupança Total da página 6	
= Valor disponível Rendimentos menos as três áreas de despesas	

A visão geral mostra uma média para planejar, não o saldo da tua conta nem datas de pagamento. Antes de avaliares o resultado, verifica se faltam montantes, se estão duplicados ou se têm o período errado.



Rendimentos e custos de habitação

Preenche apenas as rubricas que se aplicam à tua habitação. A pessoa 2 é opcional.

Rubrica	Montante	Período	Por mês
Rendimentos			
Rendimento líquido - Pessoa 1		M	
Rendimento líquido - Pessoa 2		M	
Abonos de família		M	
13.º salário - Pessoa 1		J	
13.º salário - Pessoa 2		J	
Pensão de alimentos recebida		M	
Outros rendimentos		M	
Rendimentos por mês - transferir para a visão geral na página 1			
Habitação			
Renda incluindo encargos		M	
Aquecimento e encargos separados		M	
Juros hipotecários		M	
Custos de aquecimento		M	
Manutenção de lareira e aquecimento		J	
Água, esgoto e lixo		M	
Seguro de construção		J	
Contribuições para o fundo de renovação		J	
Contribuição de habitação ou outros custos de habitação		M	
eletricidade		M	
Custos de habitação por mês - somar aos custos fixos da página 1			

Evita duplicações: acrescenta os abonos de família só se não estiverem no rendimento líquido. Inclui encargos e aquecimento só se forem cobrados à parte. Para casa própria, a amortização e a manutenção ficam nas reservas da página 6.

Custos fixos: dia a dia e seguros

Verifica contratos e faturas. Inclui apenas os custos que o teu agregado familiar paga.

Rubrica	Montante	Período	Por mês
Energia e comunicação			
Subscrição de Internet e TV		M	
Tarifários de telemóvel - Agregado familiar		M	
Streaming e subscrições digitais		M	
Serafe		J	
Ligação por cabo separada		M	
Impostos			
Impostos cantonais, municipais e eclesiásticos		J	
Imposto federal direto		J	
Contribuição substitutiva por não prestação do serviço de bombeiros (Feuerwehersatzabgabe)		J	
Contribuição substitutiva por não prestação total ou parcial do serviço militar ou civil (Wehrpflichtersatzabgabe)		J	
Seguros e previdência			
Seguro básico (KVG) - Agregado familiar		M	
Seguro complementar (VVG) - Agregado familiar		M	
Recheio da habitação e responsabilidade civil privada		J	
Seguros de vida - Agregado familiar		M	
Outros seguros		J	
Custos fixos desta página - somar aos custos fixos da página 1			

Introduz os totais do agregado uma só vez. Não acrescentes o imposto retido na fonte já descontado do salário líquido. As contribuições para os pilares 3a e 3b ficam nas reservas; os prémios fixos de seguros de vida ficam aqui.

Notas pessoais



Custos fixos: transportes e outros

Inclui apenas os meios de transporte que usas e as tuas obrigações de pagamento.

Rubrica	Montante	Período	Por mês
Transportes públicos			
Passes de transportes públicos - Agregado familiar		M	
Carro e moto			
Imposto sobre veículos automóveis		J	
Seguro de veículos		J	
Garagem e lugar de estacionamento permanente		M	
Prestação de leasing		M	
Diversos			
Jornais e revistas		M	
Adesões e quotas de associações		J	
Propinas, formação e formação contínua		M	
Passatempos adultos		M	
Passatempos infantis		M	
Cuidados infantis e ajuda doméstica		M	
Diversos		M	
Dívidas e prestações		M	
Pagamentos de pensão de alimentos		M	
Custos fixos desta página - somar aos custos fixos da página 1			

Inclui apenas as tuas obrigações de pagamento. As rubricas para crianças são opcionais. Nas compras a crédito ou a prestações, não registes como despesa tanto o reembolso como a mesma compra.

Notas pessoais

Despesas variáveis

Introduz as tuas despesas habituais. Preenche pessoa 2 e crianças apenas se necessário.

Rubrica	Montante	Período	Por mês
Agregado familiar			
Alimentos e Bebidas		M	
Itens domésticos e consumíveis		M	
Convidados e convites		M	
Alimentos para animais e suprimentos para animais de estimação		M	
Mobilidade			
Bilhetes de várias viagens e bilhetes individuais		M	
Bicicletas, e-bikes, ciclomotores e e-scooters		M	
Combustível e carregamento		M	
Taxas de estacionamento		M	
Pessoal: Pessoa 1			
Roupa e calçado		M	
Cabeleireiro e cuidados com o corpo		M	
Lazer e dinheiro de bolso		M	
Álcool, tabaco e afins		M	
Refeições fora de casa no trabalho		M	
Pessoal: Pessoa 2 (opcional)			
Roupa e calçado		M	
Cabeleireiro e cuidados com o corpo		M	
Lazer e dinheiro de bolso		M	
Álcool, tabaco e afins		M	
Refeições fora de casa no trabalho		M	
Crianças (opcional)			
Roupa e calçado		M	
Dinheiro de bolso		M	
Despesas variáveis por mês - transferir para a página 1			

Introduz uma só vez os custos do agregado e separa as despesas pessoais. Deixa em branco as linhas para pessoas ou crianças que não se apliquem.



Reservas e objetivos de poupança

Reserva dinheiro todos os meses para despesas futuras e objetivos de poupança.

Rubrica	Montante	Período	Por mês
Reservas e objetivos de poupança			
Eletrónica e substituição de equipamentos		M	
Franquia e copagamento - agregado familiar		M	
Dentista, óculos e lentes de contacto		M	
Custos de terapia não cobertos		M	
Veterinário e despesas médicas dos animais		M	
Presentes e doações		M	
Passeios e lazer em conjunto		M	
Escola, acampamentos e viagens		M	
Fundo de emergência		M	
Férias		M	
Contribuições para os pilares 3a e 3b - Agregado familiar		M	
Manutenção da habitação própria		M	
Manutenção de veículos		M	
Substituição de veículo		M	
Amortização da hipoteca		M	
Outros objetivos de poupança e constituição de património		M	
Reservas por mês - transferir para a página 1			

As reservas estão previstas como montantes mensais. Se introduzires um montante anual ou trimestral, altera o período e calcula o montante mensal. Não acrescentes às reservas uma fatura anual já incluída. Não contes a mesma despesa aqui e noutra secção.

Notas pessoais