

	<u>Month</u> <u>1</u>	<u>Month</u> <u>2</u>	<u>Month</u> <u>3</u>	<u>Month</u> <u>4</u>	<u>Month</u> <u>5</u>	<u>Month</u> <u>6</u>	<u>6</u> <u>Mos Average</u>
Mortgage Insurance	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Association Dues	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Electricity	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Gas/Heat	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Sewer/Water	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Garbage	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Phone/Internet/Cable/Satellite (Bundled)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Home Phone - Land Line	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Internet	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Cable/Satellite/Streaming Live TV	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Security System	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Snow Removal	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Lawn Care/Landscaping/Pest Control	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
House Cleaning	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
House Maintenance & Repair	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Home Décor/Furnishings	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Misc.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Misc.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

2) Discretionary Expenses - Other Household

Groceries (from grocery stores)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Dining Out	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Liquor/Tobacco	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Sam's Club/Costco	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Target/Walmart	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Amazon	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Cell Phone	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Household Supplies (not included in above)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Dry Cleaning/Tailor	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Pet Expenses	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Holiday Gifts	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Misc. Gifts (Birthday's, Weddings, etc.)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Misc.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Misc.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

3) Discretionary Expenses - Recreation & Misc.

	Month <u>1</u>	Month <u>2</u>	Month <u>3</u>	Month <u>4</u>	Month <u>5</u>	Month <u>6</u>	6 Mos Average
Clothing	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Personal Care/Haircuts	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Memberships/Clubs	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Small Electronics (iPad, phone, tv, etc.)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Computer/Home Office/Shipping Expenses	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Newspapers/Periodicals/Books/Kindle/Nook	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Entertainment - Digital (Movies, iTunes, Netflix, Hulu)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Entertainment - Events (Concerts, Sporting Events, Theater)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Sports/Recreation/Hobbies	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Travel Expenses	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Cash/Misc.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Misc.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Misc.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

4) Transportation Expenses

Loan Payments	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Lease Payments	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Gas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Parking/Bus/UBER/Lyft	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Car Insurance	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
License Tabs	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Maintenance/Repairs	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Carwash/Detailing	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Misc.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

5) Debt Payments / Expenses

Credit Card:	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Medical Debt	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Past Tax Liability	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Personal Loan	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Student Loan	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Misc.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

6) Medical Expenses

Month **Month** **Month** **Month** **Month** **Month** **6**
1 2 3 4 5 6 Mos Average

9) Payroll Deductions (please provide paystub in lieu of completing this section)

401(k)/403(b)/Company Plan (Pre-Tax)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Roth 401k/403b/Company Plan (Post-Tax)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Mandatory Pension Contributions (Pre-Tax)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Medical (Pre-Fed/State/FICA)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Dental (Pre-Fed/State/FICA)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Vision (Pre-Fed/State/FICA)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
F.S.A/H.S.A. (Pre-Fed/State/FICA)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Dependent Care (Pre-Fed/State/FICA)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Metro Pass (Pre-Tax)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
ESPP (Emp. Stock Purch. Plan) (After-Tax)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Supplemental Life (After-Tax)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Spouse Life (After-Tax)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Child Life Insurance (After-Tax)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Disability Insurance (After-Tax)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Misc.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

Total Estimated Expenses

\$ - \$ - \$ - \$ - \$ - \$ - \$ -

Amy Wolff and Chad Olson are Registered Representatives offering securities and advisory services through Cetera Advisor Networks LLC, member FINRA/SIPC, a Broker-Dealer and a Registered Investment Advisor. Additional advisory services offered through AdvisorNet Wealth Partners. Cetera is under separate ownership from any other named entity. Brett Jensen is a Registered Administrative Assistant of Cetera Advisor Networks LLC.

3300 Edinborough Way, Suite 550 | Edina, MN 55435 | 952-405-2000 | www.ajwfinancial.com