



	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 <u>Mos Average</u>
Real Estate Taxes	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Home Owners Insurance	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Mortgage Insurance	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Association Dues	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Electricity	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Gas/Heat	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Sewer/Water	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Garbage	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Phone/Internet/Cable/Satellite (Bundled)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Home Phone	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Internet	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Cable/Satellite/Streaming Live TV	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Security System	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Snow Removal	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Lawn Care	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
House Cleaning	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
House Maintenance & Repair	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Home Décor/Furnishings	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Misc.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Misc.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

2) Discretionary Expenses - Other Household

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



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

6) Medical Expenses

Medical Insurance (i.e. COBRA/Indiv Policy)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Dental & Vision Insurance (COBRA)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Doctor Visits / Out-of-Pocket Medical /Deductible	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Counseling	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Vision	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Dental Expense	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Orthodontia	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Prescriptions	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Non-Prescription/Vitamins	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Chiropractor	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Misc.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

7) Other Misc. Expenses

Retirement Savings (i.e. IRA, Roth IRA)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Personal Savings	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Adult Education	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Religious Commitments	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Charitable Contributions	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Tax Preparation	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Life Insurance	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Disability Insurance (Individual Policy)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Misc.	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

8) Children's Expenses



AJW FINANCIAL, INC.
STRENGTH | INDEPENDENCE | FREEDOM

Month

Month

Month

Month

Month

Month

6

1

2

3

4

5

6

Mos Average

Amy Wolff is a Registered Representative 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 Management. Cetera is under separate ownership from any other named entity.

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