

Budgetplanung für Ihre Pensionierung

Stellen Sie mit dieser einfachen Planungshilfe Ihre Einnahmen und Ihre Lebenshaltungskosten nach der Pensionierung Ihren heutigen gegenüber.

EINNAHMEN	Situation vor Pensionierung		Situation nach Pensionierung	
	pro Monat	pro Jahr	pro Monat	pro Jahr
Nettolohn Mann, inkl. Bonus (vor Pensionierung)				
Nettolohn Frau, inkl. Bonus (vor Pensionierung)				
AHV-Altersrente				
Pensionskasse Altersrente				
Liegenschaftserträge				
Wertschriftenerträge				
Übrige Einkünfte				
Total Einnahmen				

AUSGABEN	Situation vor Pensionierung		Situation nach Pensionierung	
	pro Monat	pro Jahr	pro Monat	pro Jahr
Wohnkosten (Mietwohnung)				
Miete (inkl. Nebenkosten)				
Wohnkosten (Eigentum)				
Hypothekarzins				
Amortisation				
Unterhalt, Reparaturen, Erneuerungsfonds				
Heizkosten (Öl, Gas, etc.)/Elektrizität				
Gebäudeversicherung, Liegenschaftssteuer				
Wasser/Abwasser/Kehricht				
Garten				
Total Wohnkosten				

Versicherungen/Vorsorge				
Krankenkasse/Selbstbehalte/Franchise				
Arzt/Zahnarzt/Medikamente				
Privathaftpflicht/Hausrat/Unfall				
Säule 3a				
Sonstige Versicherungen				
Total Versicherungen/Vorsorge				

Motorfahrzeuge/Fahrspesen				
Steuern (Strassenverkehrsamt)				
Versicherungen (Haftpflicht/Kasko)				
Unterhalt/Service/Benzin				
Garage/Parkplatz				
Amortisation/Leasing				
Bahn-/Tram-/Busabonnemente				
Velo/Mofa				
Total Motorfahrzeuge/Fahrspesen				

AUSGABEN	Situation vor Pensionierung		Situation nach Pensionierung	
	pro Monat	pro Jahr	pro Monat	pro Jahr
Haushalt				
Essen/Getränke				
Nebenkosten (Wasch-/Putzmittel, Körperpflege etc.)				
Auswärtige Verpflegung				
Haushaltshilfe/Kinderbetreuung				
Haustiere				
Total Haushalt				
Verschiedenes (Freizeit und Konsum)				
Telefon/Handy/Radio/TV				
Zeitungen/Zeitschriften				
Vereins-/Verbandsbeiträge				
Schule/Ausbildung/Weiterbildung				
Musik/Sport				
Ausgang (Oper, Theater, Kino, Diners etc.)				
Ferien/Reisen				
Sonstige Freizeitaktivitäten				
Total Verschiedenes (Freizeit und Konsum)				
Persönliche Auslagen				
Kleider/Wäsche/Schuhe				
Coiffeur/Optiker				
Geschenke/Spenden				
Alimente/Taschengeld (Kinder)				
Total persönliche Auslagen				
Rückstellungen				
Unvorhergesehenes/Reserve				
Total Rückstellungen				
Steuern				
Kanton-, Gemeinde-, Kirchensteuern				
Direkte Bundessteuer				
Total Steuern				

ZUSAMMENFASSUNG	Situation vor Pensionierung		Situation nach Pensionierung	
	pro Monat	pro Jahr	pro Monat	pro Jahr
Total Einnahmen				
Total Ausgaben				
Überschuss/Fehlbetrag				