

Checkliste: Berechnung der Finanzsituation

Bereiten Sie Ihre Analyse möglichst umfassend vor. Hilfreich ist hier, die Kontoauszüge des letzten Jahres heranzuziehen und daraus Ausgaben und Einnahmen pro Monat zu ermitteln.



Ermitteln Sie Ihre jetzige Situation:

Monatliche Einnahmen aktuell

Lohn/Gehalt

Kindergeld

Einkünfte aus Immobilienbesitz

Einnahmen aus Wertpapierbesitz

Sonstige Einnahmen

Monatliche Einnahmen gesamt:

Schätzen Sie Ihre Situation im Alter ein:

Tipp: Wenn Sie nicht sicher sind, planen Sie lieber etwas Großzügiger.

Voraussichtliche Einnahmen im Alter

Zu erwartende gesetzliche Rente oder Beamtenversorgung

Riester-Rente

Betriebsrente

Einkünfte aus privater Vorsorge

Einkünfte aus Immobilienbesitz

Sonstige Einkünfte

Monatliche Einnahmen gesamt:

Monatliche Ausgaben aktuell

Wohnkosten:

Miete (kalt)

Nebenkosten

(bei bewohntem Eigentum regelmäßige Hauskosten für Müllabfuhr, Wasser/Abwasser, Grundsteuer, Straßenreinigung etc.)

Heizung

Strom

Telefon/Internet/Mobilfunk/GEZ

Monatliche Wohnkosten gesamt:

Fahrtkosten:

ÖPNV

KFZ-Benzin

Monatliche Fahrtkosten gesamt:

Risikoabsicherung (falls vorhanden):

Z. B. private Krankenversicherung, Berufsunfähigkeitsversicherung, Unfallversicherung

Altersvorsorge / Sparen (falls vorhanden):

Z. B. Bausparvertrag, bereits vorhandenes Altersvorsorgeprodukt

Haushalt / Gesundheit / Bekleidung

Z. B. Essen, Medikamente, Körperpflege

Freizeit / Bildung / Kultur

Z. B. Bücher, Theater, Kino-Besuche, Urlaub

Ermitteln Sie aus der Gegenüberstellung von Einnahmen und Ausgaben den Betrag, der Ihnen zum Sparen bzw. zur privaten Altersvorsorge zur Verfügung steht.

Monatliche Einnahmen

Monatliche Ausgaben

Das habe ich aktuell zur Verfügung

Monatliche Ausgaben im Alter

Wohnkosten:

Miete (kalt)

Nebenkosten

(bei bewohntem Eigentum regelmäßige Hauskosten für Müllabfuhr, Wasser/Abwasser, Grundsteuer, Straßenreinigung etc.)

Heizung

Strom

Telefon/Internet/Mobilfunk/GEZ

Monatliche Wohnkosten gesamt:

Fahrtkosten:

ÖPNV

KFZ-Benzin

Monatliche Fahrtkosten gesamt:

Risikoabsicherung (falls vorhanden):

Z. B. private Krankenversicherung, Berufsunfähigkeitsversicherung, Unfallversicherung

Altersvorsorge / Sparen (falls vorhanden):

Z. B. Bausparvertrag, bereits vorhandenes Altersvorsorgeprodukt

Haushalt / Gesundheit / Bekleidung

Z. B. Essen, Medikamente, Körperpflege

Freizeit / Bildung / Kultur

Z. B. Bücher, Theater, Kino-Besuche, Urlaub

Ermitteln Sie aus der Gegenüberstellung von Einnahmen und Ausgaben den Betrag, den Sie im Alter zur Beibehaltung des gewünschten Lebensstandards benötigen werden.

Monatliche Einnahmen

Monatliche Ausgaben

Das habe ich im Alter zur Verfügung