

## 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**