

Ausgaben	Aktuelle Situation		Nach Pensionierung
	monatlich	jährlich	jährlich
<b>Wohnkosten mit Mietwohnung</b>			
Miete netto (inkl. Parkplätze)	_____	_____	_____
Nebenkosten (Heizung, Strom, Wasser)	_____	_____	_____
<b>Wohnkosten mit Eigenheim</b>			
Hypothekarzinsen	_____	_____	_____
Amortisation	_____	_____	_____
Unterhalt, Reparaturen	_____	_____	_____
Nebenkosten (Heizung, Strom, Wasser)	_____	_____	_____
<b>Haushalt</b>			
Nahrungsmittel, Getränke	_____	_____	_____
Auswärtige Verpflegung	_____	_____	_____
Nebenkosten (Putzmittel, Reinigung etc.)	_____	_____	_____
Kleidung und Schuhe	_____	_____	_____
Haustiere	_____	_____	_____
<b>Versicherung und Vorsorge</b>			
Krankenkasse, Unfall	_____	_____	_____
Hausrat, Privathaftpflicht	_____	_____	_____
Auto, Motorrad (inkl. Steuern)	_____	_____	_____
Lebensversicherungen	_____	_____	_____
Sonstige (z.B. Säule 3a)	_____	_____	_____
<b>Gesundheit und Wohlbefinden</b>			
Arzt, Zahnarzt, Therapie	_____	_____	_____
Medikamente	_____	_____	_____
Optiker, Coiffure	_____	_____	_____
Körperpflege	_____	_____	_____
<b>Mobilität und Kommunikation</b>			
Öffentlicher Verkehr	_____	_____	_____
Auto, Motorrad (Leasing, Benzin, Unterhalt)	_____	_____	_____
Telefon, Natel, Internet	_____	_____	_____
Gebühren Radio, TV	_____	_____	_____
<b>Freizeit und Hobby</b>			
Hobby	_____	_____	_____
Ausflüge	_____	_____	_____
Zeitungen, Zeitschriften, Bücher	_____	_____	_____
Bildung, Kurse	_____	_____	_____
Mitgliedschaften, Verbandsbeiträge	_____	_____	_____
Ferien	_____	_____	_____
Sonstiges	_____	_____	_____

Ausgaben (Fortsetzung)	Aktuelle Situation		Nach Pensionierung
	monatlich	jährlich	jährlich
<b>Steuern</b>			
Staats- und Gemeindesteuern (inkl. Kirche)	_____	_____	_____
Direkte Bundessteuer	_____	_____	_____
<b>Verschiedenes</b>			
Rückstellungen (Auto, Möbel, PC)	_____	_____	_____
Alimente	_____	_____	_____
Geschenke, Spenden	_____	_____	_____
Unvorhergesehenes, Reserve	_____	_____	_____
<b>Total Ausgaben</b>	_____	_____	_____
<b>Einnahmen</b>			
Lohn aus Haupterwerb (inkl. Bonus)	_____	_____	_____
Einnahmen aus Nebenerwerb	_____	_____	_____
Liegenschaftenerträge (netto)	_____	_____	_____
Wertschriftenerträge	_____	_____	_____
AHV-Rente	_____	_____	_____
Pensionskassenrente	_____	_____	_____
Private Leibrente(n)	_____	_____	_____
Weitere Einnahmen	_____	_____	_____
<b>Total Einnahmen</b>	_____	_____	_____
<b>Total Ausgaben (Übertrag)</b>	_____	_____	_____
<b>Überschuss/Fehlbetrag</b>	_____	_____	_____

VermögensPartner AG | Oberer Graben 2 | CH-8400 Winterthur  
 Tel. 052 224 43 43 | Fax 052 224 43 44 | mail@vermoegens-partner.ch

www.vermoegens-partner.ch | www.123-Pensionierung.ch | www.kickbacks.ch