Mein Ruhestandsbudget

investhoch3

Trage Deine monatlichen Ausgaben und verfügbaren Einnahmen ein.
So erkennst Du, welcher Betrag Dir im Ruhestand noch fehlt.

Planmonat/Jahr _____ Erstellt am _____ Personen _____

Alle Beträge in **Euro pro Monat**. Wähle für Ausgaben und Einnahmen dieselbe Preisbasis:

☐ Heutige Kaufkraft (Stand oben) oder ☐ Geldwerte zum _____

1. Meine monatlichen Ausgaben

Ausgabe	€ / Monat	Quelle / Annahme
Wohnen & Nebenkosten z. B. Miete, Kredit, Energie, Rücklagen		
Lebensmittel & Haushalt		
Mobilität		
Weitere Versicherungen ohne bereits vom Einkommen abgezogene Beiträge		
Freizeit, Reisen & Geschenke		
Jährliche Kosten ÷ 12 nur Beträge, die oben noch fehlen		
Zusätzlicher Puffer z. B. für Reparaturen und Gesundheit		
A Meine Ausgaben gesamt		

2. Mein verfügbares Nettoeinkommen

Nach Kranken- und Pflegeversicherung sowie eingeplanten Steuern.
Berücksichtige jeden Abzug nur einmal.

Einnahme	€ / Monat	Quelle / Annahme
Gesetzliche Rente		
Betriebliche / private Renten		
Weitere verfügbare Einnahmen		
B Mein Nettoeinkommen gesamt		

3. Meine monatliche Lücke

A _____ − **B** _____ = _____ € / Monat

Positiv = Dieser Betrag fehlt Dir. Negativ = Du hast einen Überschuss.

Das muss ich noch prüfen / meine weiteren Annahmen: