



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

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

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