

Kostenermittlung - Reicht Ihr Einkommen

Sehr geehrte Mandanten / innen,

wann immer man über Zukunftsplanung, Vermögensplanung, Ruhestandsplanung, Altersversorgung oder Vermögensaufbau nachdenkt, sollte man solide kalkulieren, denn davon hängt ein Drittel des eigenen Lebens ab. Fehler kann man später niemals mehr korrigieren, so dass hier verantwortungsbewusstes Handeln notwendig ist. Wir möchten Ihnen als langjähriger Spezialist (seit 1993) dabei helfen. Damit wir unsere Aufgabe ordnungsgemäß durchführen können, sind uns Ihre persönlichen Wünsche und Ziele wichtig. Bitte kalkulieren Sie entsprechend Ihrer persönlichen Ausgabensituation nachfolgende Kosten Ihres Lebens.

Bezeichnung	Beispiel	Er/Sie/Es	Ihre Schätzung	Er/Sie/Es
Einkommen (aus Arbeit, Renten) - Netto ⁽¹⁾	1.000 €	[]	[]	[]
Zusatzinkommen - Netto ⁽²⁾	500 €	[]	[]	[]
Einkommen gesamt - Netto	1.500 €	[]	[]	[]

Steuerrechner <https://www.bmf-steuerrechner.de/>

So viel Geld könnte man pro Monat benötigen:

Gesundheitskosten	70 €	[]	[]
Apotheken / Zuzahlungen	50 €	[]	[]
Brille	20 €	[]	[]
Hilfsmittel		[]	[]
Kuren / Fitness-Center		[]	[]
KV-Zusatzversicherungen		[]	[]
Sonstiges Gesundheit		[]	[]
Wohnen <input type="checkbox"/> zur Miete <input type="checkbox"/> ETW <input type="checkbox"/> EFH	760 €	[]	[]
“Kalt“-Miete / Darlehensrate	500 €	[]	[]
Elektroenergie	60 €	[]	[]
Heizung	60 €	[]	[]
Wasser / Abwasser	30 €	[]	[]
Müllentsorgung	20 €	[]	[]
Grundsteuer		[]	[]
Verwaltung		[]	[]
Umlagen (Vers., Dienstleistungen)	20 €	[]	[]
Reparaturen / Instandhaltung	20 €	[]	[]
Garten		[]	[]
Einrichtungen	50 €	[]	[]
Sonstiges		[]	[]
Mobilität	300 €	[]	[]
Öffentliche Verkehrsmittel	40 €	[]	[]
Fahrrad / E-Bike o.ä.	10 €	[]	[]
Motorrad / Quad o.ä.		[]	[]

Kostenermittlung - Reicht Ihr Einkommen

<i>Bezeichnung</i>	<i>Beispiel</i>	<i>Er/Sie/Es</i>	<i>Ihre Schätzung</i>	<i>Er/Sie/Es</i>
Auto / PKW	250 €			
Abschreibungen / Wertverlust / Ansparung	100 €			
Versicherung	30 €			
Kfz-Steuer	10 €			
Kraftstoff / Elektroenergie etc.	100 €			
Pflege	10 €			
Mobilität Sonstiges				
Information und Beratung	118 €			
GEZ-Gebühren	18 €			
Telefon-Internet-Fernsehen	50 €			
Mobiltelefon	10 €			
Computer, Router, etc.	25 €			
Abonnements (Zeitung, Zeitschriften, etc.)	10 €			
Bankgebühren	5 €			
Steuerberatung				
Sonstiges				
Versicherungen etc.	96 €			
Haftpflicht	6 €			
Hausrat	10 €			
Wohngebäude	18 €			
Rechtsschutz	30 €			
Sonstiges	32 €			
Familie	145 €			
Eltern				
Kinder	20 €			
Enkel	25 €			
Haustiere	100 €			
Sonstiges				

Kostenermittlung - Reicht Ihr Einkommen

<i>Bezeichnung</i>	<i>Beispiel</i>	<i>Er/Sie/Es</i>	<i>Ihre Schätzung</i>	<i>Er/Sie/Es</i>
Lebenshaltung	450 €			
Lebensmittel, Haushaltsartikel	150 €			
Essen-Lieferung	100 €			
Kleidung	25 €			
Kultur, Ausgehen, Essengehen, etc.	50 €			
Blumen, Grabpflege	15 €			
Friseur, Kosmetik, Fußpflege, etc.	50 €			
Urlaub, Verreisen, Verwandtenbesuche	50 €			
Hobbys	10 €			
Sonstiges				
Summe Kosten	1.939 €			
Monatsüberschuss / -fehlbetrag	439 €			

Legende:

(1) Einkommen aus Arbeit und Renten wie GRV, bAV, Versorgungswerk abzüglich Sozialversicherungsbeiträgen (KV, Pflege) und Steuern

(2) Zusatzeinkommen aus Mieten, Dividenden, Sparkontenentnahmen, privaten Rentenversicherungen abzüglich Sozialversicherungsbeiträgen (KV, Pflege) und Steuern.

Hinweise zur Inflation:

Annahme: die Kosten werden nicht mit der Inflation hochgerechnet.

Wenn die Inflation berücksichtigt werden soll, dann kann man von einer Anpassung des Einkommens ausgehen (Stichwort: Rentensteigerungen).

Beim Zusatzeinkommen aus z.B. einer Entnahme aus einem Sparkonto sollte die Inflation berücksichtigt werden. Bsp.: 100 EUR Nettoentnahme sind vorhanden, aufgrund der Inflation von 2% p.a. über 20 Jahre werden nur 67 EUR eingetragen.) *siehe Anlage Inflationstabelle.*

Notizen:

Wertentwicklung (Entwertung) bei einer Inflationsrate von ... % um Faktor x

Dauer	1,00%	1,50%	2,00%	2,50%	3,00%	3,50%	4,00%	5,00%
1	0,99	0,99	0,98	0,98	0,97	0,97	0,96	0,95
2	0,98	0,97	0,96	0,95	0,94	0,93	0,92	0,91
3	0,97	0,96	0,94	0,93	0,92	0,90	0,89	0,86
4	0,96	0,94	0,92	0,91	0,89	0,87	0,85	0,82
5	0,95	0,93	0,91	0,88	0,86	0,84	0,82	0,78
6	0,94	0,91	0,89	0,86	0,84	0,81	0,79	0,75
7	0,93	0,90	0,87	0,84	0,81	0,79	0,76	0,71
8	0,92	0,89	0,85	0,82	0,79	0,76	0,73	0,68
9	0,91	0,87	0,84	0,80	0,77	0,73	0,70	0,64
10	0,91	0,86	0,82	0,78	0,74	0,71	0,68	0,61
11	0,90	0,85	0,80	0,76	0,72	0,68	0,65	0,58
12	0,89	0,84	0,79	0,74	0,70	0,66	0,62	0,56
13	0,88	0,82	0,77	0,73	0,68	0,64	0,60	0,53
14	0,87	0,81	0,76	0,71	0,66	0,62	0,58	0,51
15	0,86	0,80	0,74	0,69	0,64	0,60	0,56	0,48
16	0,85	0,79	0,73	0,67	0,62	0,58	0,53	0,46
17	0,84	0,78	0,71	0,66	0,61	0,56	0,51	0,44
18	0,84	0,76	0,70	0,64	0,59	0,54	0,49	0,42
19	0,83	0,75	0,69	0,63	0,57	0,52	0,47	0,40
20	0,82	0,74	0,67	0,61	0,55	0,50	0,46	0,38
21	0,81	0,73	0,66	0,60	0,54	0,49	0,44	0,36
22	0,80	0,72	0,65	0,58	0,52	0,47	0,42	0,34
23	0,80	0,71	0,63	0,57	0,51	0,45	0,41	0,33
24	0,79	0,70	0,62	0,55	0,49	0,44	0,39	0,31
25	0,78	0,69	0,61	0,54	0,48	0,42	0,38	0,30
26	0,77	0,68	0,60	0,53	0,46	0,41	0,36	0,28
27	0,76	0,67	0,59	0,51	0,45	0,40	0,35	0,27
28	0,76	0,66	0,57	0,50	0,44	0,38	0,33	0,26
29	0,75	0,65	0,56	0,49	0,42	0,37	0,32	0,24
30	0,74	0,64	0,55	0,48	0,41	0,36	0,31	0,23
31	0,73	0,63	0,54	0,47	0,40	0,34	0,30	0,22
32	0,73	0,62	0,53	0,45	0,39	0,33	0,29	0,21
33	0,72	0,61	0,52	0,44	0,38	0,32	0,27	0,20
34	0,71	0,60	0,51	0,43	0,37	0,31	0,26	0,19
35	0,71	0,59	0,50	0,42	0,36	0,30	0,25	0,18
36	0,70	0,59	0,49	0,41	0,35	0,29	0,24	0,17
37	0,69	0,58	0,48	0,40	0,33	0,28	0,23	0,16
38	0,69	0,57	0,47	0,39	0,33	0,27	0,23	0,16
39	0,68	0,56	0,46	0,38	0,32	0,26	0,22	0,15
40	0,67	0,55	0,45	0,37	0,31	0,25	0,21	0,14
41	0,67	0,54	0,44	0,36	0,30	0,24	0,20	0,14
42	0,66	0,54	0,44	0,35	0,29	0,24	0,19	0,13
43	0,65	0,53	0,43	0,35	0,28	0,23	0,19	0,12
44	0,65	0,52	0,42	0,34	0,27	0,22	0,18	0,12
45	0,64	0,51	0,41	0,33	0,26	0,21	0,17	0,11
46	0,63	0,50	0,40	0,32	0,26	0,21	0,16	0,11
47	0,63	0,50	0,39	0,31	0,25	0,20	0,16	0,10
48	0,62	0,49	0,39	0,31	0,24	0,19	0,15	0,10
49	0,61	0,48	0,38	0,30	0,23	0,19	0,15	0,09
50	0,61	0,48	0,37	0,29	0,23	0,18	0,14	0,09
51	0,60	0,47	0,36	0,28	0,22	0,17	0,14	0,08
52	0,60	0,46	0,36	0,28	0,22	0,17	0,13	0,08
53	0,59	0,45	0,35	0,27	0,21	0,16	0,13	0,08
54	0,58	0,45	0,34	0,26	0,20	0,16	0,12	0,07
55	0,58	0,44	0,34	0,26	0,20	0,15	0,12	0,07
56	0,57	0,43	0,33	0,25	0,19	0,15	0,11	0,07
57	0,57	0,43	0,32	0,24	0,19	0,14	0,11	0,06
58	0,56	0,42	0,32	0,24	0,18	0,14	0,10	0,06
59	0,56	0,42	0,31	0,23	0,17	0,13	0,10	0,06
60	0,55	0,41	0,30	0,23	0,17	0,13	0,10	0,05
61	0,54	0,40	0,30	0,22	0,16	0,12	0,09	0,05
62	0,54	0,40	0,29	0,22	0,16	0,12	0,09	0,05
63	0,53	0,39	0,29	0,21	0,16	0,11	0,08	0,05
64	0,53	0,39	0,28	0,21	0,15	0,11	0,08	0,04
65	0,52	0,38	0,28	0,20	0,15	0,11	0,08	0,04