

## AUSGABENBUDGET

Wegleitung

**Ermitteln Sie Ihre persönlichen Lebenshaltungskosten nach Aufgabe der Erwerbstätigkeit**



Damit Ihr Alterseinkommen langfristig gesichert werden kann, sind möglichst exakte Angaben über Ihre laufenden Ausgaben notwendig. Die nachfolgende Budgetvorlage hilft Ihnen, Ihre persönlichen Ausgaben zu ermitteln.

Beachten Sie, dass in der nachfolgenden Budgetvorlage nur diejenigen Ausgabenposten aufgeführt sind, welche für uns nicht erkennbar bzw. im Fragenkatalog für die Erstellung Ihrer persönlichen Altersvorsorgeplanung nicht bereits enthalten sind oder von uns berechnet werden können wie z.B. die Einkommens- und Vermögenssteuern (Gemeinde, Kirche, Kanton und Bund), allfällige Schuldzinsen und Amortisationen, Liegenschaftskosten etc.

Verschiedene Untersuchungen von Versicherungsgesellschaften haben gezeigt, dass im Ruhestand die Ausgaben für die Aufrechterhaltung des bisherigen Lebensstandards je nach Einkommenshöhe um bis zu 30 % zurückgehen. Diese pauschale Betrachtung berücksichtigt, dass insbesondere die Kosten für Berufsauslagen sowie die Aufwendungen für die Altersvorsorge wegfallen und sich die Steuerbelastung reduziert.



Sollte es Ihnen nicht möglich sein, alle Positionen zu beantworten, legen Sie dieses Ausgabenbudget dem Fragenkatalog für Ihre persönliche Altersvorsorgeplanung bei. Wir werden die offenen Punkte durch Erfahrungswerte ergänzen.



Selbstverständlich stehen Ihnen die ProTIP-Berater auf Wunsch jederzeit gerne zur Verfügung. Kontaktieren Sie uns für die Vereinbarung eines Besprechungstermins.

**PROTIP AG**  
Hauptstrasse 36 A  
8546 Islikon

Telefon 052 369 05 65  
Telefax 052 369 05 68  
E-Mail [info@protip.ch](mailto:info@protip.ch)  
[www.protip.ch](http://www.protip.ch)

---

Das nachfolgende Ausgabenbudget bezieht sich auf einen Haushalt mit \_\_\_\_\_ Personen:

Name	Vorname	Geb.-Datum
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Währung: <input type="checkbox"/> CHF <input type="checkbox"/> € <input type="checkbox"/> £ <input type="checkbox"/> \$ <input type="checkbox"/> _____		pro Monat	pro Jahr	TOTAL PRO JAHR
<b>1. Wohnen<sup>1</sup></b>				
1.1. Wohnungsmiete	_____	_____	_____	
1.2. Nebenkosten (Heizung etc.)	_____	_____	_____	
1.3. Strom, Wasser, Kehricht	_____	_____	_____	
1.4. _____	_____	_____	_____	
1.5. _____	_____	_____	_____	
<b>2. Haushalt</b>				
2.1. Lebensmittel, Waschen etc.	_____	_____	_____	
2.2. Haushaltshilfe	_____	_____	_____	
2.3. Telefon, Telefax, Internet etc.	_____	_____	_____	
2.4. Fernseh-/ Radio-Gebühren	_____	_____	_____	
2.5. Zeitungen, Zeitschriften	_____	_____	_____	
2.6. Vereinsbeiträge	_____	_____	_____	
2.7. Auswärts Essen	_____	_____	_____	
2.8. Geschenke, Spenden etc.	_____	_____	_____	
2.9. _____	_____	_____	_____	
2.10. _____	_____	_____	_____	
<b>3. Versicherungen/Krankenkasse</b>				
3.1. Hausrats- und Haftpflichtversicherung	_____	_____	_____	
3.2. Krankenkasse	_____	_____	_____	
3.3. Unfallversicherung (wenn nicht in Krankenkasse enthalten)	_____	_____	_____	
3.4. Rechtsschutzversicherung	_____	_____	_____	
3.5. _____	_____	_____	_____	
3.6. _____	_____	_____	_____	
<b>4. Fahrzeug</b>				
Fahrzeug: _____				
Marke/Typ: _____				
Jahrgang: _____				
Aktueller KM-Stand: _____				
Fahrleistung pro Jahr: _____				
4.1. Fahrzeugmiete/-leasing Laufzeit von _____ bis _____	_____	_____	_____	
4.2. Parkplatz-, Garagenmiete	_____	_____	_____	
4.3. Fahrzeugsteuern (Strassenverkehrsamt)	_____	_____	_____	
4.4. Fahrzeugversicherung (Haftpflicht, Kasko, Insassenunfall)	_____	_____	_____	
4.5. Unterhalt/Reparaturen (Reifen, Reinigung etc.)	_____	_____	_____	
4.6. Treibstoff, Oel	_____	_____	_____	
4.7. Diverses (Vignette, Autobahngebühren etc.)	_____	_____	_____	
_____	_____	_____	_____	
			Übertrag	

<sup>1</sup> Wenn Sie eine eigene Liegenschaft bewohnen, müssen diese Positionen nicht ausgefüllt werden, da diese Kosten bereits im Fragenkatalog für die Altersvorsorgeplanung berücksichtigt sind.

	pro Monat	pro Jahr	TOTAL PRO JAHR
Übertrag von vorheriger Seite			
<b>5 Persönliche Ausgaben</b>			
5.1. Kleider, Wäsche	_____	_____	
5.1. Coiffeur, Kosmetika	_____	_____	
5.2. Persönliche Ausgaben/Taschengeld	_____	_____	
5.3. Zug, Tram, Taxi etc. (ohne Ferienkosten)	_____	_____	
5.4. Freizeit, Hobbys	_____	_____	
5.5. _____	_____	_____	
<b>6. Rückstellungen (Reserve)</b>			
6.1. Gesundheit	_____	_____	
6.2. Selbstbehalt Arztkosten	_____	_____	
6.3. Apotheke/Medikamente	_____	_____	
6.4. Zahnarzt	_____	_____	
6.5. Neuanschaffungen (z.B. Möbel etc.)	_____	_____	
6.6. Ferien, Reisen	_____	_____	
6.7. Weiterbildung, Kurse etc.	_____	_____	
6.8. _____	_____	_____	
<b>7. Diverse</b>			
7.1. Unterstützungsbeiträge (z.B. Kinder, Verwandte etc.)	_____	_____	
7.2. _____	_____	_____	
<b>TOTAL<sup>1</sup></b>			

<b>ZUSAMMENFASSUNG</b>		
1. Wohnen	_____	_____
2. Haushalt	_____	_____
3. Versicherungen/Krankenkasse	_____	_____
4. Fahrzeug	_____	_____
5. Persönliche Ausgaben	_____	_____
6. Rückstellungen	_____	_____
7. Diverse	_____	_____
<b>Total<sup>1</sup></b>	=====	=====
	Durchschnitt pro Monat (: 12)	=====
<b>Liquiditätsreserve<sup>2</sup></b>	Faustregel: 2 bis 3fache Monatsausgaben	<input type="text"/>
<b>Liquiditätspolster<sup>3</sup></b>	Faustregel: bis 6fache Monatsausgaben	<input type="text"/>

<sup>1</sup> zu übertragen in Ziff. 2.2. des ProTIP®-Fragenkataloges für Ihre persönliche Altersvorsorgeplanung

<sup>2</sup> zu übertragen in Ziff. 6.a. des ProTIP®-Fragenkataloges

<sup>3</sup> zu übertragen in Ziff. 6.b. des ProTIP®-Fragenkataloges