

Checkliste

Wie hoch muss die monatliche BU-Rente sein?

€ **Monatliches Nettoeinkommen**

Wohnen

€	Miete
€	Wohnen im Eigenheim
€	Instandhaltung des Wohneigentums
€	Nebenkosten (Wasser, Strom, Gas)
€	Etwaige Versicherungen (Wohngebäudeversicherung etc.)

Monatliche Versicherungen

€	Monatliche Krankenversicherungsbeiträge
€	Beiträge für sonstige Versicherungen

Hobbies und Urlaubsreisen

€	Vereinsbeiträge und Mitgliedschaften
€	Übungsstunden (Gitarrenunterricht etc.)
€	Reisen
€	Anschaffung und Wartung von Hobbybekleidung
€	Anschaffung und Wartung von Hobbygeräten

Verkehr

€	Nutzung öffentlicher Verkehrsmittel
€	Wartung des eigenen Kfz
€	Kfz-Versicherung, Kfz-Steuern, TÜV
€	Wartung anderer Fortbewegungsmittel (Fahrrad, Boot etc.)

Verpflegung und Hygiene

€	Getränke und Nahrung
€	Hygienemittel (Zahnpflege, Shampoo, Rasierer, Cremes, etc.)
€	Besuche beim Frisör etc.
€	Putzmittel
€	Verzehr in Restaurants

Kommunikation

€	Handy, Festnetz, Internet
€	Erneuerung und Wartung von Tablets, Smartphones, Laptops, Computern

Abzahlung laufender Kredite

€	Ratenkredite für Geräte wie Waschmaschinen, Elektrogeräte etc.
€	Autokredite
€	Immobilienkredite
€	Geldkredite
€	Sonstige Kredite

Verpflichtungen gegenüber Dritten

€	Monatliche Kosten für Erziehung der Kinder
€	Schulmaterialien und Ausbildung von Kindern
€	Unterhaltszahlungen für Partner(innen) und / oder Kinder
€	Bestehen in Zukunft Kosten durch weitere Verpflichtungen?

€ **Bilanz**

€ **Benötigte Summe**

Reicht dieser Betrag auch noch in zehn oder 20 Jahren?
Wurden etwaige Steuerabzüge einkalkuliert?