

Erläuterungen zu den Einzelpositionen Ihrer privaten Haushaltskostenaufstellung

Vorname / Name

Vorname / Name

Einnahmen

- Einkommen für Mandant 1 und 2
 - Regelmäßiges Nettoeinkommen inkl. tariflicher Zusatzzahlungen (z.B. 13. Monatsgehalt)
 - Elterngeld
 - Jedoch ohne freiwillige Zahlungen des Arbeitgebers (Urlaubsgeld, Spesen)
 - Keine Überstunden

- Einkünfte aus selbständiger Tätigkeit
 - Gewinn nach Steuer aus dem angemeldeten Gewerbe

- Unterhalt
 - Ehegatten- und Kindesunterhalt

- Renteneinkünfte
 - Gesetzliche Rente → Rentenauskünfte
 - Private Renteneinkünfte → Berechnung Ihres Versicherers
 - Betriebliche Altersversorgung → Berechnung Ihres Arbeitgebers
 - Leibrenten → Berechnungen

- Kapitalvermögen / Beteiligungen
 - Nachhaltige Einkünfte aus z.B. Spar- und Wertpapiervermögen, die nicht als Eigenkapital in die zukünftigen Investitionen einfließen
 - Nachhaltige Einkünfte aus Beteiligungen an Unternehmen

- Vermietung und Verpachtung
 - ohne Nebenkosten
 - Vermietung und Verpachtung von Immobilien → Mietverträge
 - Oder sonstigen Vermögensgegenständen

- Kindergeld
- Unterhaltszahlungen
- Nachgewiesene Nebentätigkeiten
- Künftige Einkommensveränderungen
 - Bereits bekannte und schriftlich dokumentierte Änderungen bei den dann vorgenannten Einkünften
 - Z.B. Mieteinnahmen

Erläuterungen zu den Einzelpositionen Ihrer privaten Haushaltskostenaufstellung

Ausgaben

- **Miete**
 - Nur die Kaltmiete
 - festgelegte Staffellungen (gem. Staffelmietvertrag)

- **Nebenkosten**
 - Strom, Wasser, Heizung, Müll
 - Straßenreinigung
 - Grundsteuer
 - Instandsetzungsrücklagen
 - Wohngeld
 - Erbpacht

- **Lebenshaltung**
 - Lebensmittel
 - Kleidung
 - Telefon
 - Bildung / Unterhaltung / Ausbildung
 - Verträge für Handy und digitale Medien (z.B. Privatsender)
 - Urlaub
 - Freizeit (z.B. Kino und Theater)
 - Hobbys (z.B. Sport)
 - Ausgaben für Kinder (Kindergarten, Schule, Betreuung, Vereinsbeiträge)
 - Haltung von Tieren

- **Kfz.-Kosten**
 - Leasingrate
 - Benzin
 - Steuern
 - Versicherungen
 - Wartung, Reparaturen
 - Rücklagen für Neuanschaffungen

- **Absicherung und Vorsorge**
 - Kapitallebensversicherungen
 - Private Rentenversicherungen
 - Risikolebensversicherungen
 - Berufsunfähigkeitsversicherungen
 - Private Krankenzusatzversicherung
 - Private Krankenversicherung

- **Bank- und Sparpläne**
 - Sparbeiträge für Spar-, Bauspar-, Investment- / Wertpapiersparverträge
 - Sonstige Sparverträge
 - ➔ Kontoauszüge der jeweiligen Banken

Erläuterungen zu den Einzelpositionen Ihrer privaten Haushaltskostenaufstellung

Sach- und Vermögenssicherung

- Private Haftpflichtversicherung
- Hausratversicherung
- Wohngebäudeversicherung
- Kfz.-Versicherungen
- Motorradversicherung
- Unfallversicherung
- Rechtsschutzversicherung
- Tierhalterhaftlichtversicherung
- Sonstige Versicherungen

Verpflichtungen

- Unterhaltsverpflichtungen
 - an getrennt lebenden / geschiedenen Ehepartnern
 - Kinder
- BaföG-Darlehen
- Kfz.-Darlehen
- Bestehende Ratenverpflichtungen für bestehende Immobilien
- Leasingverträge
- Ratenkredite bei Banken oder Handelsunternehmen (z.B. für Möbel, Urlaub, Haushalts- / Elektrogeräte oder anderen Konsumartikel)

Wichtige Informationen für Ihre zukünftige Haushaltsplanung

- Wegfall der Kaltmiete
- Wegfall von Ratenkrediten
- Wegfall von Ratenkrediten wegen Umschuldung
- Bereits feststehende künftige Rentenzahlungen
- Zusätzliche Nebenkosten

Sie können die beigefügte Excell-Tabelle der Haushaltskostenaufstellung oder die folgende Haushaltskostenaufstellung nutzen und ggfs. mit weiteren Vermerken versehen.



Ihre private Haushaltskostenaufstellung

Einnahmen

Mandant

Herr _____	Anzahl der Monatsgehälter ___x	Nettoeinkommen:	_____ €
Frau _____	Anzahl der Monatsgehälter ___x	Nettoeinkommen:	_____ €
		Kindergeld	_____ €
		Unterhalt	_____ €
Herr _____	ohne Berücksichtigung	Gratifikationen	_____ €
Frau _____	ohne Berücksichtigung	Gratifikationen	_____ €
Zusammenfassung der Mieteinnahmen zu allen Objekten		Mieteinnahmen – gesamt	_____ €
Herr _____	seit wann: _____	Nebentätigkeit	_____ €
Frau _____	seit wann: _____	Nebentätigkeit	_____ €

Einkünfte aus selbstständiger Tätigkeit: _____ jährlicher Gewinn _____ €

Ihr monatliches Gesamteinkommen _____ €

Sparpläne

Produkt	Guthaben/Vermögen	Mandant	Bank	monatliche Sparleistung
Bank- und Sparpläne	_____ €	_____	_____	_____ €
Bank- und Sparpläne	_____ €	_____	_____	_____ €
Bank- und Sparpläne	_____ €	_____	_____	_____ €
Investmentsparen	_____ €	_____	_____	_____ €
Investmentsparen	_____ €	_____	_____	_____ €
Aktien	_____ €	_____	_____	_____ €
Aktien	_____ €	_____	_____	_____ €
Bausparen	_____ €	_____	_____	_____ €
Bausparen	_____ €	_____	_____	_____ €
<u>Vermögen</u>	_____ €			_____ €
<u>abzgl. Eigenkapital</u>	_____ €	<u>Notgroschen</u>	_____ €	_____ €



Ihre private Haushaltskostenaufstellung

Haus und Wohnen

Ihre aktuelle Kaltmiete	_____	€
Nebenkosten für Strom, Heizung, Müll, Straßenreinigung	_____	€
Zeitungen und andere Literatur	_____	€
GEZ _____ ¼ jährlich	_____	€
Medien / Privatsender / Digitale Bezahl-Tv	_____	€
Telefon	_____	€
Handys	_____	€
Internet	_____	€

Verpflichtungen

Unterhaltszahlungen für getrennte Ehepartner / Kinder	_____	€
Bestehende Hypothekendarlehen gem. gesonderter Aufstellung	_____	€
Bestehende Hypothekendarlehen gem. gesonderter Aufstellung	_____	€
Leasingverpflichtungen gem. gesonderter Aufstellung	_____	€
Leasingverpflichtungen gem. gesonderter Aufstellung	_____	€
Privatkredite gem. gesonderter Aufstellung	_____	€
Privatkredite gem. gesonderter Aufstellung	_____	€

Sach- und Vermögenssicherung

Versicherung	Jahresprämie	Versicherungsgesellschaft	monatliche Prämie
Privathaftpflicht	_____ €	_____	_____ €
Hausrat	_____ €	_____	_____ €
Kfz.	_____ €	_____	_____ €
Kfz	_____ €	_____	_____ €
Unfall	_____ €	_____	_____ €
Unfall	_____ €	_____	_____ €
Rechtsschutz	_____ €	_____	_____ €
_____	_____ €	_____	_____ €



Ihre private Haushaltskostenaufstellung

Absicherung und Vorsorge

Versicherung	aktuelle Rückkaufswerte	Mandant	Versicherungsgesellschaft	monatliche Prämie
Risikolebensversicherung	_____ €	_____	_____	_____ €
Risikolebensversicherung	_____ €	_____	_____	_____ €
Kapitallebensversicherung	_____ €	_____	_____	_____ €
	_____ €		zu erwartende Rente zum Rentenbeginn	
Kapitallebensversicherung	_____ €	_____	_____	_____ €
	_____ €		zu erwartende Rente zum Rentenbeginn	
Private Rentenversicherung	_____ €	_____	_____	_____ €
	_____ €		zu erwartende Rente zum Rentenbeginn	
Private Rentenversicherung	_____ €	_____	_____	_____ €
	_____ €		zu erwartende Rente zum Rentenbeginn	
Fondsgebunde LV/RV	_____ €	_____	_____	_____ €
	_____ €		zu erwartende Rente zum Rentenbeginn	
Fondsgebunde LV/RV.	_____ €	_____	_____	_____ €
	_____ €		zu erwartende Rente zum Rentenbeginn	
Berufsfähigkeitsversicherung	_____ €	_____	_____	_____ €
Berufsfähigkeitsversicherung	_____ €	_____	_____	_____ €
Private Krankenzusatzversicherung		_____	_____	_____ €
Private Krankenzusatzversicherung		_____	_____	_____ €
Private Krankenvollversicherung		_____	_____	_____ €
Private Krankenvollversicherung		_____	_____	_____ €
Gesetzliche Altersvorsorge	_____ €		zu erwartende Rente zum Rentenbeginn	
Gesetzliche Altersvorsorge	_____ €		zu erwartende Rente zum Rentenbeginn	
Betriebliche Altersvorsorge	_____ €		zu erwartende Rente zum Rentenbeginn	
Betriebliche Altersvorsorge	_____ €		zu erwartende Rente zum Rentenbeginn	
Weitere Einkünfte zur Rente	_____ €		zu erwartende Rente zum Rentenbeginn	
Weitere Einkünfte zur Rente	_____ €		zu erwartende Rente zum Rentenbeginn	



Ihre private Haushaltskostenaufstellung

Steuern und Beiträge

Steuern	J	Jahresbeitrag	Kfz.-Kennzeichen	monatlicher Aufwand
Kfz.-Steuern		_____ €	_____	_____ €
Kfz.-Steuern		_____ €	_____	_____ €
Steuern	J	Jahresbeitrag	Wert Ihrer Immobilie	monatlicher Aufwand
Grundsteuer bestehender Immobilie		_____ €	_____	_____ €
Grundsteuer unbebautes Grundstück		_____ €	_____	_____ €
Beiträge	J	Jahresbeitrag	für Ihr Kind	monatlicher Aufwand
Kindergarten		_____ €	_____	_____ €
Kindergarten		_____ €	_____	_____ €
Hort / Krippe		_____ €	_____	_____ €
Hort / Krippe		_____ €	_____	_____ €
Tagesmutter		_____ €	_____	_____ €
Sonstige Betreuung		_____ €	_____	_____ €

Lebenshaltungskosten

Position	J	Jahresbeitrag	ggfs. Bemerkungen	monatlicher Aufwand
Lebensmittel		_____ €	_____	_____ €
Drogerie / Friseur		_____ €	_____	_____ €
Lebensmittel		_____ €	_____	_____ €
Schuhe und Bekleidung		_____ €	_____	_____ €
Reisen und Urlaub		_____ €	_____	_____ €
Freizeit / Bildung / Unterhaltung		_____ €	_____	_____ €
Sonstige Kosten		_____ €	_____	_____ €
Sonstige Kosten		_____ €	_____	_____ €
Sonstige Kosten		_____ €	_____	_____ €
Sonstige Kosten		_____ €	_____	_____ €



Ihre private Haushaltskostenaufstellung

Zusammenfassung Ihrer heutigen Einnahmen und Ausgaben

Einnahmen

Gesamteinnahmen _____ €

Ausgaben

Produkt	Guthaben / Vermögen / Verbindlichkeiten	monatlicher Aufwand
Vermögen	_____ €	_____ €
Verbindlichkeiten	_____ €	_____ €
Haus und Wohnen	_____ €	_____ €
Verpflichtungen	_____ €	_____ €
Sach- und Vermögenssicherung		_____ €
Absicherung und Vorsorge		_____ €
Steuern und Beiträge		_____ €
Lebenshaltungskosten		_____ €
Summe Ihrer Ausgaben		_____ €
Ihre aktuelle freie Liquidität		_____ €

Bemerkungen

Für die Richtigkeit der Angaben:

Ort/Datum

Mandant

Ort/Datum

Mandant