

## 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	_____ €	_____	_____	_____ €

**Vermögen** \_\_\_\_\_ €

**abzgl. Eigenkapital** \_\_\_\_\_ € **Notgroschen** \_\_\_\_\_ €



## 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		_____ €
<b>Summe Ihrer Ausgaben</b>		<b>_____ €</b>
<b>Ihre aktuelle freie Liquidität</b>		<b>_____ €</b>

Bemerkungen

---

Für die Richtigkeit der Angaben:

\_\_\_\_\_  
Ort/Datum

\_\_\_\_\_  
Mandant

\_\_\_\_\_  
Ort/Datum

\_\_\_\_\_  
Mandant