



(Kapital-)Bedarfs-Check zum geplanten Pensionstritt



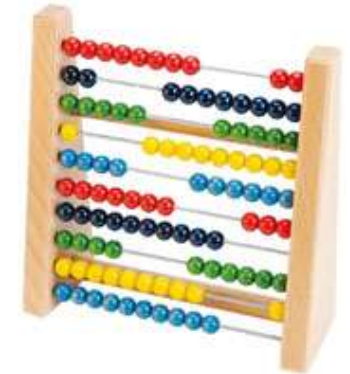
Kapital-Bedarfs-Check zum Pensionsantritt

www.vorsorgeplan.at/wb-pensions-vorsorge/kapital-bedarfs-check

- 1) Wie viel Geld brauche ich monatlich zum Leben in der Alterspension?
- 2) Welche Kapitalreserven brauche ich in der Alterspension wofür?

Zeitgerechte Alters-Vorsorge um die Lebensqualität zu sichern!

Unsere Lebenszeit läuft unaufhaltsam. Die Pension ist ein neuer Lebensabschnitt, über den wir uns zeitgerecht Gedanken machen sollten. Durch die gute medizinische Versorgung leben wir länger und haben in der Pension endlich Zeit, vermehrt unseren Hobbys und lang geplanten Vorhaben nachzugehen. Auf den bis dahin hart erarbeiteten Lebensstandard will man dann auch nicht verzichten. Spätere Ausgaben, wie z. B. die Renovierung des eigenen Heimes, ein Autokauf, Urlaubsreisen, etc. sollten auch im Ruhestand problemlos finanzierbar sein.



Empfehlung:

Gehen Sie bei der Planung von folgendem, positiven Szenario aus:

- Sie haben ein Leben lang gearbeitet,
- treten jetzt ihre Pension an,
- sind gesund und fit und
- haben ab jetzt = dem Pensionsantritt, mehr Zeit, das Leben zu genießen und damit auch mehr zu unternehmen.

1) Berechnung - Wie viel Geld brauche ich monatlich zum Leben in der Alterspension?

Kostenart	Fix	Var.	PA	Kosten monatlich	Kosten jährlich
1-A) Lebenshaltungskosten allgemein aus existenziellen Grundbedürfnissen					
Ausbildung Kinder					

Ausgehen / Fortgehen					
Diverses (Geschenke, etc.)					
Fernsehen					
Gesundheit / Ärzte / Körperpflege					
Haustiere					
Hobby / Freizeit					
Internetzugang					
KFZ-Kosten					
Kleidung					
Nahrungsmittel & Hygieneartikel					
Radio					
Telefon Festnetz					
Telefon Mobil					
Urlaub					

1-B) Betriebskosten Wohnbereich					
Kanal					
Müllabfuhr					
Strom					
Wasser					
Gesamtsumme					

2) Berechnung - Welche Kapitalreserven brauche ich in der Alterspension wofür?

Plan-(Fix-)Kosten zum Pensionsantritt und zusätzliche Aufwendungen, die sich im Alter ergeben können (Wohnungsumbau, Pflege und Betreuung, etc.)



Plan-(Fix-)Kosten zum Pensionsantritt

Kostenart	Fix	Var.	PA	Kosten monatlich	Kosten jährlich	Kosten einmalig
2-A) Alters-Pension - Plan-Kosten durch freiwillige, zusätzliche Aufwendungen, weil man z. B. mehr Freizeit hat, endlich das Lebens genießen möchte, mehr Reisen plant, sich zusätzliche Hobbys leisten möchte, etc.						
Freizeit-Aktivitäten (b)						
Hobbys						
Reisen						
Plan-Investitionen						
2-A) Zwischensumme						
2-B) Alters-Pension - Plan-Kosten durch unfreiwillige, zusätzliche Aufwendungen, meist aus gesundheitlichen Gründen,						
Altersgerechter Wohnungsumbau (a)						
Sanierungen						
Renovierungen						
Gesundheitskosten						

Operationskosten						
Zahnprothesen						
Haushaltshilfen						
Pflege und Betreuung						
2-B) Zwischensumme						
Endsumme						

7

Ergänzende Informationen:

a) Altersgerechter Wohnungsumbau = Sind meine Lebensumstände alterskonform? (Umbauten oder gar ein notwendiger Umzug können viel Geld verschlingen.)

b) Freizeit-Aktivitäten = Wie viel Geld brauche ich für meine Freizeit? Häufig wird vergessen, dass in der Pension für deutlich mehr Freizeit weniger Geld vorhanden ist.

Index:

Kürzel	Details	Auswahl
F	= fixe Kosten	
V	= variable Kosten	
PA	= Pensionsalter	= Ja = diese Kosten werde ich im Pensionsalter vermutlich auch noch haben

Hinweis: Versicherungsprämien, Sparformen u. Betriebskosten Wohnbereich sind meist bereits in der Wirtschaftsanalyse erfasst und werden automatisch dazugerechnet.

Die grundsätzlich sehr erfreuliche Ausgangslage:

Wir werden immer älter, daher wird auch der Zeitraum der genutzten Pensionszeit länger, damit steigt auch der Kapitalbedarf.

Wer also

- ✓ seine Lebensqualität-sichern,
- ✓ eine Pensionslücke oder
- ✓ folglich Altersarmut vermeiden will,

braucht ein gutes, intelligentes, systematisches Konzept für die Alters-Vorsorge, das so bald als möglich umgesetzt werden muss, der gerade hier gilt die Devise: „Zeit bringt Geld beim Ansparen“.

Stand: 2025-04-22