

# Budgetplanung für Ihre Pensionierung

Stellen Sie mit dieser einfachen Planungshilfe Ihre Lebenshaltungskosten nach der Pensionierung Ihren heutigen gegenüber. So sehen Sie auf einen Blick, wie sich Ihr finanzieller Bedarf verändert und worauf Sie bei der Budgetplanung für Ihren dritten Lebensabschnitt achten müssen.

	Heutige Situation	Situation nach Pensionierung
<b>Wohnkosten (Mietwohnung)</b>		
	Miete inkl. Nebenkosten	
<b>Wohnkosten (Eigentum)</b>		
	Hypothekenzins	
	Amortisation	
	Unterhalt/Reparaturen/Erneuerungsfonds	
	Heizkosten (Öl, Gas usw.)/Elektrizität	
	Gebäudeversicherung/Liegenschaftssteuer	
	Wasser/Abwasser/Kehricht	
	Garten	
<b>Versicherungen/Vorsorge</b>		
	Krankenkasse/Selbstbehalte/Franchise	
	Arzt/Zahnarzt/Medikamente	
	Privathaftpflicht/Hausrat/Unfall	
	Säule 3a	
	Sonstige Versicherungen	
<b>Fahrtspesen</b>		
	Bahn-/Tram-/Busabonnemente	
	Velo/Mofa	

## Motorfahrzeuge

---

Steuern (Strassenverkehrsamt)

---

Versicherungen (Haftpflicht/Kasko)

---

Unterhalt/Service/Club/Benzin

---

Garage/Parkplatz

---

Amortisation/Leasing

## Verschiedenes (Freizeit und Konsum)

---

Telefon/Handy/Radio/TV

---

Zeitungen/Zeitschriften

---

Vereins-/Verbandsbeiträge

---

Schule/Ausbildung/Weiterbildung

---

Musik/Sport

---

Ausgang (Oper, Theater, Kino, Diners usw.)

---

Ferien/Reisen

---

Sonstige Freizeitaktivitäten

## Haushalt

---

Essen/Getränke

---

Nebenkosten  
(Wasch-/Putzmittel, Körperpflege usw.)

---

Auswärtige Verpflegung

---

Haushaltshilfe/Kinderbetreuung

---

Haustiere

## Persönliche Auslagen

---

Kleider/Wäsche/Schuhe

---

Coiffeur/Optiker

---

Geschenke/Spenden

---

Alimente/Taschengeld (Kinder)

## Rückstellungen

---

Unvorhergesehenes

## Steuern

---

Bund/Kanton/Gemeinde/Kirche

## Total Ausgaben

---

Total Ausgaben

## Kontaktieren Sie uns

Für ein persönliches Gespräch stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Rufen Sie uns unter der Telefonnummer 0844 200 111\* an, Mo.–Fr., 8.00–20.00 Uhr.

Besuchen Sie uns für weitere Informationen auf:

**[credit-suisse.com/finanzplanung](https://www.credit-suisse.com/finanzplanung)**

\* Telefongespräche können aufgezeichnet werden.



**CREDIT SUISSE (Schweiz) AG**

Postfach 100

CH-8070 Zürich

**credit-suisse.com**

Die steuerliche Behandlung hängt von den individuellen Umständen des einzelnen Kunden ab und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Dieses Dokument beinhaltet keine steuerliche Beratung jeglicher Art. Steuerbezogene allgemeine Informationen, die in diesen Unterlagen enthalten sind, sind kein Ersatz für eine umfassende persönliche Steuerberatung. Ziehen Sie einen professionellen Steuerberater zu Rate, wenn Sie dies für notwendig erachten.

Die bereitgestellten Informationen dienen Werbezwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar, basieren nicht auf andere Weise auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers und sind auch nicht das Ergebnis einer objektiven oder unabhängigen Finanzanalyse. Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich und stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Abschluss einer Finanztransaktion dar. Diese Informationen wurden von der Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundenen Unternehmen (nachfolgend "CS") mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen repräsentieren die Sicht der CS zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Sie stammen aus Quellen, die für zuverlässig erachtet werden. Die CS gibt keine Gewähr hinsichtlich des Inhalts und der Vollständigkeit der Informationen und lehnt, sofern rechtlich möglich, jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft. Die Informationen in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger. Weder die vorliegenden Informationen noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder in den Vereinigten Staaten von Amerika verteilt oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Ohne schriftliche Genehmigung der CS dürfen diese Informationen weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden. Ihre personenbezogenen Daten werden in Übereinstimmung mit der Datenschutzerklärung der Credit Suisse verarbeitet, die an Ihrem Wohnsitz über die offizielle Website der Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com> abrufbar ist. Die Credit Suisse Group AG und ihre Tochtergesellschaften nutzen unter Umständen Ihre grundlegenden personenbezogenen Daten (z. B. Kontaktangaben wie Name und E-Mail-Adresse), um Ihnen Marketingunterlagen in Zusammenhang mit ihren Produkten und Dienstleistungen bereitzustellen. Falls Sie solche Unterlagen nicht mehr erhalten möchten, wenden Sie sich bitte jederzeit an Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater.  
Copyright © 2020 Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten.