



"Pensionsanspruchs- u. Vorsorge-Check"



Wie sieht`s aus mit Ihrem gesetzlichen Pensionsanspruch und Ihrer privaten Pensionsvorsorge für`s Alter?

www.vorsorgeplan.at/service-pensionsanspruchs-und-vorsorge-check

(Kapital-)Bedarfs-Check zum geplanten Pensionstritt

Eine der Kernfragen in der Alters-Vorsorge lautet:

„Wieviel Kapital werde ich wohl im Zeitraum meiner Pension brauchen (und wie kann ich das am besten feststellen)?“



Kapital-Bedarfs-Check zum Pensionsantritt

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

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.

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

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.

3

Der „Fixkosten-Check“ = Fragen, die sie sich stellen und beantworten sollten:



(WFRA-Analyse-Fragen)

- ✓ Wieviel Geld brauche ich aktuell, welche Fix-Kosten habe ich? (= Haushaltsbudget-Planung)
- ✓ Welche dieser Kosten werde ich unter jetziger Sicht in der Pension auch noch haben? (Checkliste)
- ✓ Welche Kosten könnten in der Pension noch dazu kommen, die ich jetzt noch nicht habe? (Checkliste)
- ✓ Kann ich mir auch eine Pflege leisten, wenn sie nötig werden sollte? (Kurzinfo zu den Pflegekosten)

Zur Beantwortung all dieser wesentlichen Fragen können Sie unsere

- Checkliste A) „**Plan-(Fix-)Kosten in der Alterspension**“ nutzen.
 - (Kapital-)Bedarfs-Check zum geplanten Pensionsantritt - Berechnung der Lebenshaltungskosten monatlich / jährlich und
 - der Plankosten in der Alterspension durch
 - a) freiwillige /
 - b) unfreiwillige, zusätzliche Aufwendungen

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



Plan-(Fix-)Kosten zum Pensionsantritt

Nutzen Sie dazu unsere Checkliste „[Plan-\(Fix-\)Kosten in der Alterspension](#)“

Wenn Sie Ihre „[Plan-\(Fix-\)Kosten in der Alterspension](#)“ festgestellt haben dann können Sie jetzt Ihr **Plan-Einkommen auf monatlicher Basis** berechnen:



Die realitätsnahe Einkommens-Plan-Rechnung auf Monatsbasis:

Fragestellung	Infoquelle, Lösungsansatz	Bereich	Betrag
1) Einkommenssituation			
Wie hoch ist mein aktuelles, monatliches Netto-Einkommen?	Lohn-/Gehaltsabrechnung	Aktives Einkommen	
Wie hoch wird meine durchschnittliche monatliche, staatliche Pension sein?	Pensionskontoauszug, www.pensionskontorechner.at	Staatliche Pension	
Wie hoch wird meine „ <u>Einkommens-/Pensionslücke</u> “ ungefähr sein?	Pensionskontoauszug, www.pensionskontorechner.at	Existenzielles Risiko	
Sehe ich die Gefahr einer „ <u>Altersarmut</u> “ für mich?		Existenzielles Risiko	
Zwischensumme			?
2) Ausgabensituation – Plan-Fixkosten allgemein			

Meine monatlichen Plan-Fixkosten - regulär – aus existenziellen Grundbedürfnissen wie Nahrung, Kleidung, Wohnung, Transport, etc. zum geplanten Pensionsantritt laut Haushaltsbudget-Planung	Fixkosten-Check mit den Plan-Fixkosten zum Pensionsantritt www.vorsorgeplan.at/13894.0.html (Checkliste)	Fixkosten-Aufstellung	
Zwischensumme			?
3) Ausgabensituation – Plan-Kosten , die sich im Alter noch zusätzlich ergeben können durch freiwillige, zusätzliche Aufwendungen , weil man z. B. mehr Freizeit hat, endlich das Leben genießen möchte, mehr Reisen plant, sich zusätzliche Hobbys leisten möchte, etc.			
	(Checkliste)	Kosten-Aufstellung	?
Zwischensumme			?
4) Ausgabensituation – Plan-Kosten , die sich im Alter noch zusätzlich ergeben können durch unfreiwillige, zusätzliche Aufwendungen , meist aus gesundheitlichen Gründen, wie z. B. Altersgerechter Wohnungsumbau, Gesundheitskosten, Operationskosten, Zahnprothesen, Haushaltshilfen, Pflege und Betreuung, etc.			
	(Checkliste)	Kosten-Aufstellung	?

Zwischensumme			?
5) Kapitalreserven und Vorsorge			
Welchen Betrag brauche ich monatlich aus einer Kapitalreserve, um die Einkommenslücke zu schließen?			
Endsumme			?

A) Welche Erkenntnisse haben Sie aus der Berechnung gewonnen?



Erkenntnisse haben

Allgemeine Erkenntnisse aus unserem Mandantenkreis:

- Die Fixkosten (Lebenshaltungs-Kosten) verringern sich kaum mit dem Pensionsantritt, sofern man sich hinsichtlich Wohnraum nicht verkleinert.
- Der Kapitalbedarf nimmt aufgrund von mehr Freizeit und dem berechtigten Ansinnen, jetzt das Leben auch mehr zu genießen, meist zu.
- Mit zunehmenden Alter steigt der Kostenaufwand im Gesundheitsbereich.
- Eine eigene Pflegebedürftigkeit bzw. ein Pflegeaufwand für einen nahen Angehörigen führt meist zu umfangreichen Mehrkosten.

B) Welcher Aktivitätenplan ergibt sich nun für mich aus den Erkenntnissen, die ich bis dato hinsichtlich meiner Alters-Vorsorge gewonnen habe?

Was muss ich bis wann warum tun?



Mein Aktivitätenplan zur Erreichung meiner Lebens-Ziele

Details, Anbieter- u. Produktinfos gibt es gerne in einer persönlichen Beratung:

Jetzt Online-/Video-Beratung(stermin) vereinbaren mit Gerhard Husch

unter Tel. +43-664-4011351,
per E-Mail unter gerhard.husch@amicas.at oder
online auf: <http://www.amicas.at/12964.0.html>



Mit herzlichen Grüßen und der Freude auf ein persönliches Wiedersehen!



Gerhard Husch

Flurgasse 12
A-4844 Regau

Mobil: 0043-664-4011351
E-Mail: gerhard.husch@amicas.at

Selbständiger Wirtschafts-, Vorsorge-,
Risiko- und Existenz-Sicherungs-Berater

Personal-Coach, um mit Ihnen, Ihr
persönliches Lebens-Glück systematisch
zu finden, durch konzeptionelle,
ganzheitliche Lebens- u. Vorsorgeplanung
mit Risiko- und Existenz-Sicherungs-
Beratung zur langfristigen Sicherung der
persönlichen Lebensqualität

Stand: 2025-04-22

10