

# Finanzfahrplan

vom **26.02.2019** für

**Thomas Muster (Geb.: 12.10.1976)**

**Elvira Muster (Geb.: 01.11.1977)**

erstellt durch den Berater:

Michael Müller, IHK: 577733-38j

Der Finanzfahrplan zeigt Ihnen, welche (existentiellen) Lücken in den Absicherungs- und Vorsorgebereichen existieren. Vorhandene Lücken werden auf Basis von juristischen und ökonomischen Anforderungen und Normen ermittelt.

Vorgabe der DIN-Norm 77230				Auf Basis der DIN-Norm abgeleitete Werte							
Nr.	≡	Sicherung des finanziellen Grundbedarfs (Stufe 1)	Person	Sollwert	Lücke	Zielerreichung	Vertrag	Angebot	J	N	Abweichung
01	VO	Kostenrisiko Krankheit (Grundschatz)	Elvira	Krankenvers.	ja	0 %					
02	VO	Kostenrisiko Krankheit (Grundschatz)	Emma	Krankenvers.	ja	0 %					
03	AB	Allgemeines Haftungsrisiko	Thomas	10.000.000 €	8.000.000 €	20 %					
04	AB	Allgemeines Haftungsrisiko	Elvira	10.000.000 €	8.000.000 €	20 %					
05	AB	Allgemeines Haftungsrisiko	Emma	10.000.000 €	8.000.000 €	20 %					
06	VO	Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit (Grundschatz)	Elvira	1.158 €	1.008 €	13 %					
07	VO	Arbeitskraftverlust Berufsunfähigkeit/ Dienstunfähigkeit ...	Elvira	1.158 €	1.008 €	13 %					
08	VO	Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit (Grundschatz)	Thomas	1.640 €	1.490 € [1.Tag]	9 %					
09	VO	Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit (Grundschatz)	Elvira	1.158 €	1.008 € [43.Tag]	13 %					
10	VO	Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit (Grundschatz)	Elvira	Pflegepflichtvers.	ja	0 %					
11	VO	Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit (Grundschatz)	Emma	Pflegepflichtvers.	ja	0 %					
12	VO	Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (Grundschatz)	Thomas	261.162 €	252.162 €	3 %					
13	VO	Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (Grundschatz)	Elvira	261.162 €	236.412 €	9 %					
14	AB	Haftungsrisiko Krafftfahrzeug (1)	Elvira	10.000.000 €	10.000.000 €	0 %					
15		• Kfz von Elvira	Elvira	10.000.000 €	10.000.000 €	0 %					
16	AB	Haftungsrisiko private Tierhaltung	Thomas	10 Mio € pro Tierart	Hunde 10 Mio €	0 %					
17	AB	Haftungsrisiko Haus-/Grundbesitz (2)	Thomas			60 %					
18		• Vermietete Wohnung - Studentenwohnheim	Thomas	10.000.000 €	0 €	100 %					
19		• Unser Traumhaus	Thomas	10.000.000 €	8.000.000 €	20 %					
20	AB	Haftungsrisiko Gewässerschäden (1)	Thomas	10.000.000 €	8.000.000 €	20 %					
21		• Unser Traumhaus	Thomas	10.000.000 €	8.000.000 €	20 %					
22	AB	Haftungsrisiko Photovoltaikanlage (1)	Thomas	10.000.000 €	8.000.000 €	20 %					
23		• Unser Traumhaus	Thomas	10.000.000 €	8.000.000 €	20 %					

Vorgabe der DIN-Norm 77230				Auf Basis der DIN-Norm abgeleitete Werte							
Nr.	≡	Sicherung des finanziellen Grundbedarfs (Stufe 1)	Person	Sollwert	Lücke	Zielerreichung	Vertrag	Angebot	J	N	Abweichung
24	VE	Kurzfr. drohende Zahlungsunfähigkeit	Elvira	3.474 €	3.474 €	0 %					
25	VO	Altersvorsorge (Grundschutz)	Elvira	1.560 €	498 €	62 %					
26	VO	Kostenrisiko Krankheit - Ausland	Thomas	[AL]	[AL]	0 %					
27	VO	Kostenrisiko Krankheit - Ausland	Elvira	[AL]	[AL]	0 %					
28	VO	Kostenrisiko Krankheit - Ausland	Emma	[AL]	[AL]	0 %					

Vorgabe der DIN-Norm 77230				Auf Basis der DIN-Norm abgeleitete Werte							
Nr.	≡	Erhaltung des Lebensstandards (Stufe 2)	Person	Sollwert	Lücke	Zielerreichung	Vertrag	Angebot	J	N	Abweichung
29	VO	Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit	Thomas	4.511 €	2.511 €	44 %					
30	VO	Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit	Elvira	1.160 €	1.160 €	0 %					
31	VO	Arbeitskraftverlust Berufsunfähigkeit/ Dienstunfähigkeit	Thomas	4.511 €	2.511 €	44 %					
32	VO	Arbeitskraftverlust Berufsunfähigkeit/ Dienstunfähigkeit	Elvira	1.160 €	1.160 €	0 %					
33	VO	Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit	Thomas	4.511 €	4.511 € [1.Tag]	0 %					
34	VO	Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit	Elvira	1.160 €	1.160 € [43.Tag]	0 %					
35	VO	Todesfallbedingte finanzielle Einbußen	Thomas	537.456 €	537.456 €	0 %					
36	VO	Todesfallbedingte finanzielle Einbußen	Elvira	261.360 €	245.610 €	6 %					
37	VE	Aufbau Liquiditätsreserve	Thomas	31.170 €	26.170 €	16 %					
38	VE	Aufbau Liquiditätsreserve	Elvira	9.600 €	9.600 €	0 %					
39	VO	Invalidität/EU/BU Kinder	Emma	1.158 €	1.158 €	0 %					
40	VO	Altersvorsorge	Thomas	6.717 €	3.594 €	79 %					
41	VO	Altersvorsorge	Elvira	1.954 €	813 €	54 %					
42	VO	Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit	Thomas	1.800 €	1.800 €	0 %					
43	VO	Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit	Elvira	1.800 €	1.800 €	0 %					
44	VO	Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit	Emma	1.800 €	1.800 €	0 %					
45	AB	Risiko Verlust/Beschäd. Hausrat (1)	Thomas	75.000 €	75.000 €	0 %					
46		• Unser Traumhaus	Thomas	75.000 €	75.000 €	0 %					
47	VE	Instandhaltung Immobilien (2)	Thomas			0 %					
48		• fremdgenutzt Vermietete Wohnung - Studentenwohnheim	Thomas	5.000 €	5.000 €	0 %					
49		• eigengenutzt Unser Traumhaus	Thomas	24.000 €	24.000 €	0 %					

Vorgabe der DIN-Norm 77230				Auf Basis der DIN-Norm abgeleitete Werte							
Nr.	≡	Erhaltung des Lebensstandards (Stufe 2)	Person	Sollwert	Lücke	Zielerreichung	Vertrag	Angebot	J	N	Abweichung
50	VO	Kostenrisiko Krankheit - Stationär	Elvira	[Stat]	[Stat]	0 %					
51	VO	Kostenrisiko Krankheit - Stationär	Emma	[Stat]	[Stat]	0 %					
52	VO	Folgekosten Unfall/Krankheit	Thomas	40.770 €	40.770 €	0 %					
53	VO	Folgekosten Unfall/Krankheit	Elvira	40.770 €	40.770 €	0 %					
54	VO	Folgekosten Unfall/Krankheit	Emma	40.770 €	40.770 €	0 %					
55	AB	Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung	Thomas	300.000 € [P, V, ME]	300.000 € [P, V, ME]	0 %					
56	AB	Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung	Elvira	300.000 € [P, V, ME, A]	300.000 € [P, V, ME, A]	0 %					
57	AB	Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung	Emma	300.000 € [P, V]	300.000 € [P, V]	0 %					
58	VE	Startkapital Ausbildung (1)	Thomas	02.06.2028: 33.975 €	33.975 €	0 %					
59		• Ausbildung Emma	Thomas	02.06.2028: 33.975 €	33.975 €	0 %					
60	VO	Kostenrisiko Krankheit - Amb./Zahn	Elvira	[Amb oder Zahn]	[Amb oder Zahn]	0 %					
61	VO	Kostenrisiko Krankheit - Amb./Zahn	Emma	[Amb oder Zahn]	[Amb oder Zahn]	0 %					
62	AB	Kostenrisiko Verlust/Beschäd. Fzg. (1)	Thomas	Versicherungsschutz bei Beschädigung/Verlust	Ja	0 %					
63		• Kfz von Thomas	Thomas	Versicherungsschutz bei Beschädigung/Verlust	Ja	0 %					
64	AB	Kostenrisiko Verlust/Beschäd. Fzg. (1)	Elvira	Versicherungsschutz bei Beschädigung/Verlust	Ja	0 %					
65		• Kfz von Elvira	Elvira	Versicherungsschutz bei Beschädigung/Verlust	Ja	0 %					

Vorgabe der DIN-Norm 77230				Auf Basis der DIN-Norm abgeleitete Werte							
Nr.	≡	Verbesserung des Lebensstandards (Stufe 3)	Person	Sollwert	Lücke	Zielerreichung	Vertrag	Angebot	J	N	Abweichung
66	VE	Individuelle Ziele (2)	Thomas			0 %					
67		• Ausbildung Luca	Thomas	01.09.2028: 50.000 €	50.000 €	0 %					
68		• Freier Vermögensaufbau	Thomas	01.01.2021: 100.000 €	100.000 €	0 %					

≡ 1 = Bedarfsstufe 1 - Sicherung des finanziellen Grundbedarfs    ≡ AB = Absicherung    Krankenversicherung    Stat = Stationäre Behandlung, Amb = Ambulante Behandlung, Zahn = Zahn-Zusatz, AL = Auslandsrankenversicherung  
 ≡ 2 = Bedarfsstufe 2 - Erhaltung des Lebensstandards    ≡ VO = Vorsorge    Wohngebäude    GNW = Versicherungswert nach gleitendem Neuwert UVV = Unterversicherungsverzicht  
 ≡ 3 = Bedarfsstufe 3 - Verbesserung des Lebensstandards    ≡ VE = Vermögensplanung    Rechtsschutz    P = Privat, A = Arbeit, ME = Mieter/Eigentümer, V = Verkehr  
 ➤ ≡ 2 = bitte beachten Sie die abschließende Behandlung dieses Finanzthemas in Bedarfsstufe 2

Wir wünschen, dass die aufgezeigten Lücken gemäß den oben dargestellten Angaben geschlossen werden.

Hierzu soll eine freie Liquidität von monatlich ..... € /einmalig ..... € eingesetzt werden.

Der Berater wird von uns beauftragt, entsprechende Produktangebote zur Umsetzung des Finanzfahrplans unter Berücksichtigung der freien Liquidität zu unterbreiten.

Darüber hinaus werden die bestehenden Verträge hinsichtlich der Fähigkeit zur Schließung der vorhandenen Lücken in den Absicherungs- und Vorsorgebereichen überprüft.

---

Ort, Datum

Unterschrift Thomas Muster

Unterschrift Elvira Muster

Unterschrift Michael Müller