

Rang	Finanzthema	Themenbereich	Personenkreis	Orientierungsgröße	Berechnung/Wert
1	Kostenrisiko Krankheit (Grundschutz)	Vorsorge	Alle Personen des Haushalts	Mindestsollwert	GKV, PKV, PKV mit Beihilfe, Freie Heilfürsorge
2	Allgemeines Haftungsrisiko	Absicherung	Alle Personen des Haushalts	Mindestsollwert	10 Mio. EUR Deckungssumme
3	Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit (Grundschutz)	Vorsorge	Erwerbstätige, Hausfrau/-mann	Mindestsollwert	Mindestbedarfsgröße = 1.178 EUR (privat vers. Angest.: zzgl. Mindestbeitrag GKV/SPV, Selbstständige zzgl. Beitrag Mindestbeitrag GKV/SPV + ½ Regelbeitrag GRV)
4	Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit (Grundschutz)	Vorsorge	Erwerbstätige, Hausfrau/-mann	Mindestsollwert	Mindestbedarfsgröße = 1.178 EUR (privat vers. Angest.: zzgl. Mindestbeitrag GKV/SPV, Selbstständige zzgl. Beitrag Mindestbeitrag GKV/SPV + ½ Regelbeitrag GRV)
5	Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit (Grundschutz)	Vorsorge	Erwerbstätige	Mindestsollwert	Mindestbedarfsgröße = 1.178 EUR (privat vers. Angest.: zzgl. Mindestbeitrag GKV/SPV, Selbstständige zzgl. Beitrag Mindestbeitrag GKV/SPV + ½ Regelbeitrag GRV)
6	Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit (Grundschutz)	Vorsorge	Alle Personen des Haushalts	Mindestsollwert	Pflegepflichtversicherung
7	Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (Grundschutz)	Vorsorge	Erwachsene (Partnerschaft u./o. mit Kind)	Mindestsollwert	5 x Mindestbedarfsgröße p. a. + 3 x Mindestbedarfsgröße je Kind p. a. + alle offenen Darlehen (für Konsum und selbstgenutzte Immobilie)
8	Haftungsrisiko Kraftfahrzeuge	Absicherung	Eigentümer/Halter Kfz	Mindestsollwert	10 Mio. EUR Deckungssumme
9	Haftungsrisiko private Tierhaltung	Absicherung	Halter Hund/Pferd	Mindestsollwert	10 Mio. EUR Deckungssumme
10	Haftungsrisiko Haus- und Grundbesitz	Absicherung	Eigentümer	Mindestsollwert	10 Mio. EUR Deckungssumme
11	Haftungsrisiko Bau und Sanierung	Absicherung	Bauherren	Mindestsollwert	10 Mio. EUR Deckungssumme
12	Haftungsrisiko Gewässerschäden (Heizöltank o.ä.)	Absicherung	Eigentümer	Mindestsollwert	10 Mio. EUR Deckungssumme
13	Haftungsrisiko Photovoltaikanlage	Absicherung	Eigentümer (Betreiber)	Mindestsollwert	10 Mio. EUR Deckungssumme
14	Haftungsrisiko Jagd	Absicherung	Jäger	Mindestsollwert	10 Mio. EUR Deckungssumme
15	Haftungsrisiko Luftfahrzeuge (inkl. ferngesteuerte Flugmodelle und Drohnen)	Absicherung	Eigentümer/Halter Flugzeuge ...	Mindestsollwert	10 Mio. EUR Deckungssumme
16	Haftungsrisiko aus besonderer Tätigkeit und Ehrenamt	Absicherung	Personen, die besondere Tätigkeiten und/oder Ehrenämter ausüben	Mindestsollwert	10 Mio. EUR Deckungssumme
17	Haftungsrisiko Wasserfahrzeuge (inkl. Lenkdrachen)	Absicherung	Eigentümer/Halter Boote ...	Mindestsollwert	10 Mio. EUR Deckungssumme
18	Verhinderung der kurzfristig drohenden Zahlungsunfähigkeit	Vermögensplanung	Erwachsene	Mindestsollwert	3 x Mindestbedarfsgröße = 3.534 EUR
19	Schuldenrisiko aus Dispositions- und Konsumentenkrediten	Vermögensplanung	Erwachsene	SCHWELLENWERT	10 x mtl. Nettogesamteinkommen
20	Altersvorsorge (Grundschutz)	Vorsorge	Erwachsene (erwerbstätig, Hausfrau/-mann)	Mindestsollwert	Mindestbedarfsgröße = 1.178 EUR (Hochrechnung zum Ruhestand mit Inflationsrate)
21	Risiko aus Verlust/Beschädigung einer Immobilie	Absicherung	Erwachsene mit Immobilieneigentum	SOLLWERT	Wohngebäudeversicherung mit Unterversicherungsverzicht
22	Kostenrisiko Krankheit Ausland	Vorsorge	Alle Personen mit Auslandsreisen	Mindestsollwert	KV (Voll/Zusatz) mit Einschluss Leistungen im Ausland

Rang	Finanzthema	Themenbereich	Personenkreis	Orientierungsgröße	Berechnung/Wert
23	Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit	Vorsorge	Erwerbstätige, Hausfrau/-mann	SOLLWERT	80 % mtl. Nettoerwerbseinkommen (privat vers. Angest.: zzgl. PKV-Beitrag, Selbstständige zzgl. Beitrag KV/Pflege + RV)
24	Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit	Vorsorge	Erwerbstätige, Hausfrau/-mann	SOLLWERT	80 % mtl. Nettoerwerbseinkommen (privat vers. Angest.: zzgl. PKV-Beitrag, Selbstständige zzgl. Beitrag KV/Pflege + RV)
25	Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit	Vorsorge	Erwerbstätige	SOLLWERT	80 % mtl. Nettoerwerbseinkommen (privat vers. Angest.: zzgl. PKV-Beitrag, Selbstständige zzgl. Beitrag KV/Pflege + RV)
26	Todesfallbedingte finanzielle Einbußen	Vorsorge	Erwachsene (Partnerschaft u./o. mit Kind)	SOLLWERT	5 x 80 % Nettoerwerbseinkommen p. a. + 3 x 80 % Nettoerwerbseinkommen p. a. pro Kind + alle offenen Darlehen (für Konsum und selbstgenutzte Immobilie)
27	Aufbau Liquiditätsreserve	Vermögensplanung	Erwachsene	SOLLWERT	6 x mtl. Nettogesamteinkommen, mind. Stufe 1 (3 x Mindestbedarfsgröße)
28	Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kindern	Vorsorge	Wirtschaftlich abhängige Kinder	SOLLWERT	Mindestbedarfsgröße = 1.178 EUR
29	Altersvorsorge	Vorsorge	Erwachsene (erwerbstätig, Hausfrau/-mann)	SOLLWERT	80 % mtl. Nettoerwerbseinkommen zzgl. 25 % Pauschale für Steuer und Sozialabgaben (Hochrechnung zum Ruhestand mit Inflationsrate)
30	Zinsänderungsrisiko bei Immobilienfinanzierungen	Vermögensplanung	Erwachsene mit lfd. Immobiliendarlehen	SCHWELLENWERT	24 x mtl. Nettogesamteinkommen
31	Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit	Vorsorge	Alle Personen des Haushalts	SOLLWERT	Durchschnittlicher Eigenanteil stationäre Pflegekosten i. H. v. 1.800 EUR
32	Risiko des Verlusts/der Beschädigung von Hausrat	Absicherung	Alle Personen, die einen Hausrat besitzen	SOLLWERT	650 EUR je qm Wohnfläche oder individuelle Ermittlung des Wertes
33	Instandhaltung Immobilien	Vermögensplanung	Erwachsene mit Immobilieneigentum	SOLLWERT	Immo-Alter bis 10 J. = 5 % d. Verkehrswerts; 10 bis 20 J. = 7,5 %; > 20 J. = 10 %
34	Kostenrisiko Krankheit aus stationären Zusatzleistungen	Vorsorge	Alle Personen des Haushalts	SOLLWERT	PKV (Voll/Zusatz) mit Einschluss Leistungen Stationär
35	Risiko von nicht gedeckten Folgekosten aus Unfall und Krankheit	Vorsorge	Alle Personen des Haushalts	SOLLWERT	6 x mtl. Nettogesamteinkommen, mindestens 20.000 EUR
36	Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung	Absicherung	Alle Personen mit entsprechendem Risiko	SOLLWERT	Versicherungssumme 300.000 EUR für Privat/Verkehr (alle Personen des Haushalts), Beruf, Wohnung/Grundstück
37	Schaffung von Startkapital für die Ausbildung	Vermögensplanung	Erwachsene mit Kindern (< 18 Jahre)	SOLLWERT	5 x mtl. Nettogesamteinkommen oder max. BAföG-Höchstsatz für 10 Semester (51.180 EUR), Hochrechnung zum 18 Lj. des Kindes
38	Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilie)	Vermögensplanung	Erwachsene mit Sachwerten (ohne Immobilie)	SOLLWERT	Voraussichtlicher Wiederbeschaffungswert des Sachgutes zum Anschaffungszeitpunkt
39	Kostenrisiko Krankheit aus ambulanten, zahnmed. und weiteren Zusatzleistungen	Vorsorge	Alle Personen des Haushalts	SOLLWERT	PKV (Voll/Zusatz) mit Einschluss Leistungen Ambulant und Zahn
40	Risiko des Verlusts/der Beschädigung von Fahrzeugen	Absicherung	Eigentümer/Halter Fahrzeuge: Land/Luft/Wasser	SOLLWERT	Finanzbedarf bei Verlust

Rang	Finanzthema	Themenbereich	Personenkreis	Orientierungsgröße	Berechnung/Wert
41	Schaffung von Eigenkapital für den Erwerb von eigengenutztem Wohneigentum	Vermögensplanung	Erwachsene ohne eigengenutzte Immobilie	ZIELWERT	Eigenkapitalaufbau Immobilie i. H. v. 20 % + 10 % für Erwerbsnebenkosten (Bezug: Zielwert der Immobilie)
42	Weitere individuelle Ziele	Vermögensplanung	Erwachsene mit weiteren Zielen (> Norm)	ZIELWERT	Kapitalwert des Ziels