

# E DIN 77230:2018-07 (D)

Erscheinungsdatum: 2018-06-08

## Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte

---

Inhalt	Seite
Vorwort .....	4
Einleitung .....	5
1 Anwendungsbereich.....	6
2 Normative Verweisungen .....	6
3 Begriffe .....	6
4 Methodischer Ansatz der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte .....	10
4.1 Typisierung .....	10
4.2 Ganzheitlicher Ansatz .....	11
4.3 Bedarfsstufen.....	11
4.4 Orientierungsgrößen .....	12
4.5 Herleitung der Rangfolge der Finanzthemen.....	12
4.6 Finanzthemen des typisierten Privathaushaltes .....	13
5 Rahmenparameter, Methoden und Annahmen .....	15
5.1 Erläuterung .....	15
5.2 Rahmenparameter.....	15
5.3 Einkommensarten und ihre Verwendung in den Detailregeln .....	19
5.4 Hochrechnung von Barvermögen, Kapitalanlagen und Ansprüchen aus der Altersvorsorge.....	22
6 Durchführung der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte .....	23
6.1 Einleitung.....	23
6.2 Aufnahme der notwendigen Haushaltsdaten sowie Erstellung der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung und der Vermögensbilanz (Prozessschritt 1).....	24
6.2.1 Aufnahme der notwendigen Haushaltsdaten.....	24
6.2.2 Erstellung der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung .....	37
6.2.3 Erstellung der Vermögensbilanz.....	37
6.3 Prüfung der Relevanz aller Finanzthemen aus der Übersicht (Prozessschritt 2).....	39
6.4 Berechnung und/oder Übernahme der Orientierungsgrößen für alle relevanten Finanzthemen auf der jeweiligen Bedarfsstufe (Prozessschritt 3).....	39
6.5 Zuordnung und/oder Berechnung der Istwerte für alle relevanten Finanzthemen auf der jeweiligen Bedarfsstufe (Prozessschritt 4).....	39
6.6 Gegenüberstellung von Istwerten und Orientierungsgrößen bei allen relevanten Finanzthemen (Prozessschritt 5).....	39
7 Ergebnisdarstellung .....	40
Anhang A (normativ) Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte.....	41
A.1 Kostenrisiko aus Krankheit .....	41
A.2 Haftungsrisiken .....	44
A.3 Risiko des Arbeitskraftverlustes wegen Erwerbs-, Berufs- und/oder Dienstunfähigkeit.....	51
A.4 Risiko des Arbeitskraftverlustes wegen Arbeitsunfähigkeit .....	55
A.5 Kostenrisiko wegen Pflegebedürftigkeit.....	58
A.6 Risiko finanzieller Einbußen im Todesfall.....	60
A.7 Risiko mangelnder Liquidität.....	62
A.8 Risiko der mangelnden Altersvorsorge .....	64
A.9 Risiken aus Verlust/Beschädigung einer Immobilie .....	67

A.10	Risiko aus Verschuldung mit Dispositions- und Konsumentenkrediten .....	68
A.11	Risiko der Zinsänderung bei Immobilienfinanzierungen.....	69
A.12	Risiko der Invalidität, Erwerbsunfähigkeit und/oder Berufsunfähigkeit von Kindern .....	70
A.13	Risiko aus dem Verlust/Beschädigung Hausrat.....	71
A.14	Kostenrisiko aus der Instandhaltung von Immobilien .....	72
A.15	Risiko von nicht gedeckten Folgekosten nach Unfall und Krankheit.....	73
A.16	Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung .....	73
A.17	Schaffung von Startkapital für die Ausbildung.....	75
A.18	Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilien) .....	76
A.19	Kostenrisiko aus Verlust/Beschädigung Fahrzeug.....	77
A.20	Schaffung von Eigenkapital zum Erwerb von eigengenutztem Wohneigentum .....	78
A.21	Weitere individuelle Ziele .....	79