

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 |