

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