

DIN 77230:2019-02 (D)

Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte

| Inhalt | Seite |
|---|-------|
| Vorwort | 4 |
| Einleitung | 5 |
| 1 Anwendungsbereich..... | 6 |
| 2 Normative Verweisungen | 6 |
| 3 Begriffe | 7 |
| 4 Methodischer Ansatz der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte | 11 |
| 4.1 Typisierung | 11 |
| 4.2 Ganzheitlicher Ansatz | 11 |
| 4.3 Bedarfsstufen..... | 12 |
| 4.4 Orientierungsgrößen | 12 |
| 4.5 Herleitung der Rangfolge der Finanzthemen..... | 13 |
| 4.6 Finanzthemen des typisierten Privathaushaltes | 13 |
| 5 Rahmenparameter, Methoden und Annahmen | 16 |
| 5.1 Erläuterung | 16 |
| 5.2 Rahmenparameter..... | 16 |
| 5.3 Einkommensarten und ihre Verwendung in den Detailregeln | 21 |
| 5.4 Hochrechnung von Barvermögen, Kapitalanlagen und Ansprüchen aus der Altersvorsorge..... | 23 |
| 6 Durchführung der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte | 24 |
| 6.1 Einleitung..... | 24 |
| 6.2 Aufnahme der notwendigen Haushaltsdaten sowie Erstellung der Einnahmen-Ausgaben- Rechnung und der Vermögensbilanz (Prozessschritt 1)..... | 25 |
| 6.2.1 Aufnahme der notwendigen Haushaltsdaten..... | 25 |
| 6.2.2 Erstellung der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung | 39 |
| 6.2.3 Erstellung der Vermögensbilanz..... | 39 |
| 6.3 Prüfung der Relevanz aller Finanzthemen aus der Übersicht (Prozessschritt 2)..... | 40 |
| 6.4 Berechnung und/oder Übernahme der Orientierungsgrößen für alle relevanten Finanzthemen auf der jeweiligen Bedarfsstufe (Prozessschritt 3)..... | 40 |
| 6.5 Zuordnung und/oder Berechnung der Istwerte für alle relevanten Finanzthemen auf der jeweiligen Bedarfsstufe (Prozessschritt 4)..... | 41 |
| 6.6 Gegenüberstellung von Istwerten und Orientierungsgrößen bei allen relevanten Finanzthemen (Prozessschritt 5)..... | 41 |
| 7 Ergebnisdarstellung | 42 |
| Anhang A (normativ) Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen der Basis- Finanzanalyse für Privathaushalte..... | 43 |
| A.1 Kostenrisiko Krankheit..... | 43 |
| A.2 Haftungsrisiken | 46 |
| A.3 Risiko des Arbeitskraftverlustes wegen Erwerbs-, Berufs- und/oder Dienstunfähigkeit..... | 52 |
| A.4 Risiko des Arbeitskraftverlustes wegen Arbeitsunfähigkeit | 56 |
| A.5 Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit..... | 58 |
| A.6 Risiko finanzieller Einbußen im Todesfall..... | 59 |
| A.7 Risiko mangelnder Liquidität..... | 61 |
| A.8 Schuldenrisiko aus Dispositions- und Konsumentenkrediten..... | 63 |
| A.9 Altersvorsorge..... | 64 |

| | | |
|-------------|---|-----------|
| A.10 | Risiko des Verlustes/der Beschädigung einer Immobilie | 67 |
| A.11 | Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kindern | 68 |
| A.12 | Zinsänderungsrisiko bei Immobilienfinanzierungen | 69 |
| A.13 | Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Hausrat | 70 |
| A.14 | Instandhaltung Immobilien | 71 |
| A.15 | Risiko von nicht gedeckten Folgekosten nach Unfall und Krankheit..... | 72 |
| A.16 | Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung | 73 |
| A.17 | Schaffung von Kapital für die Ausbildung der Kinder | 74 |
| A.18 | Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilien) | 75 |
| A.19 | Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Fahrzeugen..... | 76 |
| A.20 | Schaffung von Eigenkapital zum Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum | 77 |
| A.21 | Weitere individuelle Ziele | 78 |