

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