

E DIN 77230:2023-06 (D)

Erscheinungsdatum: 2023-05-05

Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte

| Inhalt | Seite |
|--|-------|
| Vorwort | 8 |
| Einleitung | 9 |
| 1 Anwendungsbereich..... | 10 |
| 2 Normative Verweisungen | 11 |
| 3 Begriffe | 11 |
| 4 Methodischer Ansatz der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte | 15 |
| 4.1 Typisierung | 15 |
| 4.2 Ganzheitlicher Ansatz und Analyse nach Clustern | 16 |
| 4.3 Bedarfsstufen..... | 16 |
| 4.4 Orientierungsgrößen | 17 |
| 4.5 Herleitung der Rangfolge der Finanzthemen..... | 17 |
| 4.6 Finanzthemen des typisierten Privathaushaltes | 18 |
| 4.7 Gruppierung der Finanzthemen in Clustern | 20 |
| 5 Rahmenparameter, Methoden und Annahmen | 25 |
| 5.1 Erläuterung | 25 |
| 5.2 Rahmenparameter..... | 25 |
| 5.3 Einkommensarten und ihre Verwendung in den Detailregeln | 30 |
| 5.4 Hochrechnung von Barvermögen, Kapitalanlagen und Ansprüchen aus der Altersvorsorge..... | 32 |
| 6 Durchführung der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte | 34 |
| 6.1 Einleitung..... | 34 |
| 6.2 Aufnahme der notwendigen Haushaltsdaten sowie Erstellung der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung und der Vermögensbilanz (Prozessschritt 1)..... | 35 |
| 6.2.1 Aufnahme der notwendigen Haushaltsdaten..... | 35 |
| 6.2.2 Erstellung der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung | 48 |
| 6.2.3 Erstellung der Vermögensbilanz..... | 48 |
| 6.3 Prüfung der Relevanz aller Finanzthemen aus der Übersicht (Prozessschritt 2)..... | 50 |
| 6.4 Berechnung und/oder Übernahme der Orientierungsgrößen für alle relevanten Finanzthemen auf der jeweiligen Bedarfsstufe (Prozessschritt 3)..... | 50 |
| 6.5 Zuordnung und/oder Berechnung der Istwerte für alle relevanten Finanzthemen auf der jeweiligen Bedarfsstufe (Prozessschritt 4)..... | 50 |
| 6.6 Gegenüberstellung von Istwerten und Orientierungsgrößen bei allen relevanten Finanzthemen (Prozessschritt 5)..... | 50 |
| 7 Ergebnisdarstellung | 51 |
| Anhang A (normativ) Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte..... | 53 |
| A.1 Kostenrisiko Krankheit..... | 53 |
| A.2 Haftungsrisiken | 57 |
| A.3 Risiko des Arbeitskraftverlustes wegen Erwerbs-, Berufs- und/oder Dienstunfähigkeit..... | 63 |
| A.4 Risiko des Arbeitskraftverlustes wegen Arbeitsunfähigkeit | 68 |
| A.5 Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit..... | 71 |
| A.6 Risiko finanzieller Einbußen im Todesfall..... | 72 |
| A.7 Risiko mangelnder Liquidität..... | 75 |
| A.8 Schuldenrisiko aus Dispositions- und Konsumentenkrediten..... | 76 |

| | | |
|--|---|------------|
| A.9 | Altersvorsorge..... | 77 |
| A.10 | Risiko des Verlustes/der Beschädigung einer Immobilie | 81 |
| A.11 | Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kindern | 82 |
| A.12 | Zinsänderungsrisiko bei Immobilienfinanzierungen | 83 |
| A.13 | Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Hausrat | 84 |
| A.14 | Instandhaltung Immobilien | 85 |
| A.15 | Risiko von nicht gedeckten Folgekosten nach Unfall und Krankheit..... | 86 |
| A.16 | Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung | 87 |
| A.17 | Schaffung von Kapital für die Ausbildung der Kinder..... | 89 |
| A.18 | Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilien) | 90 |
| A.19 | Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Fahrzeugen..... | 91 |
| A.20 | Schaffung von Eigenkapital zum Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum | 92 |
| A.21 | Weitere individuelle Ziele | 93 |
| Anhang B (normativ) Teilanalyse „Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen“ | | 95 |
| B.1 | Anforderungen an die Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen..... | 95 |
| B.2 | Prozess-Schritte..... | 96 |
| B.2.1 | Allgemeines..... | 96 |
| B.2.2 | F 0: Hinführung/Erfragung der Kenntnisse des Anlegers über Nachhaltigkeit..... | 98 |
| B.2.3 | F 1: Feststellung des allgemeinen Interesses an Nachhaltigkeit..... | 98 |
| B.2.4 | F 2: Abfrage möglicher inhaltlicher Schwerpunkte (Priorisierung positiver Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren)..... | 98 |
| B.2.5 | F 4: Abfrage der Intensität (Ausprägung) von Nachhaltigkeit in den Finanzprodukten, jeweils für E und S | 100 |
| B.2.6 | F 5: Abfrage der gewünschten Mindestanteile von Nachhaltigkeit in den Finanzprodukten jeweils für E und S..... | 100 |
| B.2.7 | F 6: Abfrage Transformation | 101 |
| B.2.8 | F 7: Abfrage Ausschluss Themen | 101 |
| B.3 | Ergebnisdarstellung | 101 |
| B.4 | Erläuterungen | 102 |
| B.4.1 | Allgemeine Erläuterung von Nachhaltigkeit u. a. anhand der SDGs | 102 |
| B.4.2 | Erläuterungen zu Taxonomie-Verordnung, Offenlegungsverordnung und PAIs | 103 |
| B.4.3 | Erläuterungen zu Nachhaltigkeitspräferenzen | 105 |
| B.4.4 | Erläuterungen zu Transformation..... | 105 |
| Anhang C (informativ) Beispiel Ergebnisdarstellung Themencluster „Haus und Wohnung“ | | 106 |
| C.1 | Vorspann aus Ergebnisdarstellung | 106 |
| Literaturhinweise | | 109 |

Bilder

| | | |
|----------|--|----|
| Bild B.1 | — Abfrageschema der Fragen F 0 bis F 7 | 97 |
|----------|--|----|

Tabellen

| | | |
|-----------|--|----|
| Tabelle 1 | — Übersicht der Finanzthemen des typisierten Privathaushaltes mit entsprechender Bedarfsstufe und Rangfolge | 18 |
| Tabelle 2 | — Rahmenparameter für die Anwendung dieses Dokuments..... | 26 |
| Tabelle 3 | — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Allgemeine Daten | 35 |
| Tabelle 4 | — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Einnahmen-Ausgaben-Rechnung..... | 36 |

| | |
|--|-----------|
| Tabelle 5 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Vermögensbilanz | 38 |
| Tabelle 6 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Dispositions-/Konsumentenkredite | 39 |
| Tabelle 7 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Krankenversicherung | 39 |
| Tabelle 8 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Allgemeine und weitere Haftungsrisiken (soweit nicht schon in anderen Bereichen) | 40 |
| Tabelle 9 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit, Beruf-/Dienstunfähigkeit, Arbeitsunfähigkeit, Pflegebedürftigkeit sowie Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kindern | 41 |
| Tabelle 10 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Altersvorsorge | 42 |
| Tabelle 11 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Fahrzeuge | 44 |
| Tabelle 12 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Immobilien | 44 |
| Tabelle 13 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Weitere Finanzthemen | 46 |
| Tabelle 14 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Ermittlung eines geschätzten Zukunftswertes für weitere Finanzthemen (ausgenommen Altersvorsorge) (Finanzthemen A.17, A.18, A.20, A.21) | 46 |
| Tabelle 15 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Zuordnung von Vermögenswerten | 47 |
| Tabelle 16 — Mindestanforderungen an die Einnahmen-Ausgaben-Rechnung | 48 |
| Tabelle 17 — Mindestanforderung für die Darstellung einer Vermögensbilanz | 49 |
| Tabelle 18 — Empfehlung für die Darstellung einer Vermögensbilanz | 49 |
| Tabelle A.1 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.1 | 53 |
| Tabelle A.2 — Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit (Grundschutz)“ | 53 |
| Tabelle A.3 — Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit Ausland“ | 53 |
| Tabelle A.4 — Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit aus stationären Zusatzleistungen“ | 54 |
| Tabelle A.5 — Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit aus ambulanten, zahnmedizinischen und weiteren Zusatzleistungen“ | 54 |
| Tabelle A.6 — Erläuterung zu den Finanzthemen „Kostenrisiko Krankheit (Grundschutz)“, „Kostenrisiko Krankheit Ausland“, „Kostenrisiko Krankheit aus stationären Zusatzleistungen“, „Kostenrisiko Krankheit aus ambulanten, zahnmedizinischen und weiteren Zusatzleistungen“ | 56 |
| Tabelle A.7 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.2A.7 | 57 |
| Tabelle A.8 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Allgemeines Haftungsrisiko“ | 57 |
| Tabelle A.9 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Kraftfahrzeuge“ | 58 |

| | | | |
|---------------------|----------|--|-----------|
| Tabelle A.10 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko private Tierhaltung“ | 59 |
| Tabelle A.11 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Haus- und Grundbesitz“ | 59 |
| Tabelle A.12 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Bau und Sanierung“ | 60 |
| Tabelle A.13 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Gewässerschäden (Heizöltank o. ä.)“ | 60 |
| Tabelle A.14 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Photovoltaik-Anlage“ | 61 |
| Tabelle A.15 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Jagd“ | 61 |
| Tabelle A.16 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Luftfahrzeuge (inkl. ferngesteuerte Flugmodelle und Drohnen)“ | 61 |
| Tabelle A.17 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko aus besonderer ausgeübter Tätigkeit und Ehrenamt“ | 62 |
| Tabelle A.18 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Wasserfahrzeuge“ | 63 |
| Tabelle A.19 | — | Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.3 | 63 |
| Tabelle A.20 | — | Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit (Grundschatz)“, „Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit (Grundschatz)“, „Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit “ und „Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit“ | 64 |
| Tabelle A.21 | — | Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.4 | 68 |
| Tabelle A.22 | — | Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit (Grundschatz)“ und „Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit“ | 69 |
| Tabelle A.23 | — | Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.5 | 71 |
| Tabelle A.24 | — | Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit (Grundschatz)“ und „Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit“ | 71 |
| Tabelle A.25 | — | Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.6 | 72 |
| Tabelle A.26 | — | Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (Grundschatz)“ und „Todesfallbedingte finanzielle Einbußen“ | 73 |
| Tabelle A.27 | — | Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.7 | 75 |
| Tabelle A.28 | — | Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Verhinderung der kurzfristig drohenden Zahlungsunfähigkeit“ und „Aufbau Liquiditätsreserve“ | 75 |
| Tabelle A.29 | — | Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.8 | 76 |

| | | | |
|--------------|---|---|----|
| Tabelle A.30 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Schuldenrisiko aus Dispositions- und Konsumentenkrediten“ | 76 |
| Tabelle A.31 | — | Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.9 | 77 |
| Tabelle A.32 | — | Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Altersvorsorge (Grundschutz)“ und „Altersvorsorge“ | 77 |
| Tabelle A.33 | — | Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.10 | 81 |
| Tabelle A.34 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Risiko des Verlustes/der Beschädigung einer Immobilie“ | 81 |
| Tabelle A.35 | — | Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.11 | 82 |
| Tabelle A.36 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kindern“ | 82 |
| Tabelle A.37 | — | Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.12 | 83 |
| Tabelle A.38 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Zinsänderungsrisiko bei Immobilienfinanzierungen“ | 83 |
| Tabelle A.39 | — | Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.13 | 84 |
| Tabelle A.40 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Hausrat“ | 84 |
| Tabelle A.41 | — | Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.14 | 85 |
| Tabelle A.42 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Instandhaltung Immobilien“ | 85 |
| Tabelle A.43 | — | Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.15 | 86 |
| Tabelle A.44 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Nicht gedeckte Folgekosten nach Unfall und Krankheit“ | 86 |
| Tabelle A.45 | — | Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.16 | 87 |
| Tabelle A.46 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung“ | 88 |
| Tabelle A.47 | — | Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.17 | 89 |
| Tabelle A.48 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Schaffung von Kapital für die Ausbildung der Kinder“ | 89 |
| Tabelle A.49 | — | Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.18 | 90 |
| Tabelle A.50 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilien)“ | 90 |
| Tabelle A.51 | — | Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.19 | 91 |
| Tabelle A.52 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Fahrzeugen“ | 91 |
| Tabelle A.53 | — | Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.20 | 92 |

| | | | |
|---------------------|----------|--|-----------|
| Tabelle A.54 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema | |
| | | „Schaffung von Eigenkapital zum Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum“ | 92 |
| Tabelle A.55 | — | Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.21 | 93 |
| Tabelle A.56 | — | Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Weitere individuelle Ziele“ | 93 |