# 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 Ausschlussthemen ... 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, Berufs-/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 (Grundschutz)“, „Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit (Grundschutz)“, „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 (Grundschutz)“ 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 (Grundschutz)“ 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 (Grundschutz)“ 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**