

DIN 77230:2023-12 (D)

Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte

| Inhalt | Seite |
|---|-------|
| Vorwort | 6 |
| Einleitung | 7 |
| 1 Anwendungsbereich | 8 |
| 2 Normative Verweisungen | 9 |
| 3 Begriffe | 9 |
| 4 Methodischer Ansatz der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte | 13 |
| 4.1 Typisierung | 13 |
| 4.2 Ganzheitlicher Ansatz und Analyse nach Clustern | 14 |
| 4.3 Bedarfsstufen | 14 |
| 4.4 Orientierungsgrößen | 15 |
| 4.5 Herleitung der Rangfolge der Finanzthemen | 15 |
| 4.6 Finanzthemen des typisierten Privathaushaltes | 16 |
| 4.7 Gruppierung der Finanzthemen in Clustern | 18 |
| 4.7.1 Allgemeines | 18 |
| 4.7.2 Krankheit und Pflege | 18 |
| 4.7.3 Haftung und Rechtsschutz | 18 |
| 4.7.4 Arbeitskraftverlust | 19 |
| 4.7.5 Partner und Kinder | 20 |
| 4.7.6 Liquidität und Vermögensbilanz | 20 |
| 4.7.7 Vorsorge für das Alter | 20 |
| 4.7.8 Haus und Wohnung | 20 |
| 4.7.9 Mobilität und Reisen | 21 |
| 4.7.10 Sparen und Vermögensbildung | 22 |
| 5 Rahmenparameter, Methoden und Annahmen | 22 |
| 5.1 Erläuterung | 22 |
| 5.2 Rahmenparameter | 23 |
| 5.3 Einkommensarten und ihre Verwendung in den Detailregeln | 27 |
| 5.4 Hochrechnung von Barvermögen, Kapitalanlagen und Ansprüchen aus der Altersvorsorge | 29 |
| 6 Durchführung der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte | 30 |
| 6.1 Einleitung | 30 |
| 6.2 Aufnahme der notwendigen Haushaltsdaten sowie Erstellung der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung und der Vermögensbilanz (Prozessschritt 1) | 31 |
| 6.2.1 Aufnahme der notwendigen Haushaltsdaten | 31 |
| 6.2.2 Erstellung der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung | 44 |
| 6.2.3 Erstellung der Vermögensbilanz | 45 |
| 6.3 Prüfung der Relevanz aller Finanzthemen aus der Übersicht (Prozessschritt 2) | 46 |
| 6.4 Berechnung und/oder Übernahme der Orientierungsgrößen für alle relevanten Finanzthemen auf der jeweiligen Bedarfsstufe (Prozessschritt 3) | 46 |
| 6.5 Zuordnung und/oder Berechnung der Istwerte für alle relevanten Finanzthemen auf der jeweiligen Bedarfsstufe (Prozessschritt 4) | 47 |
| 6.6 Gegenüberstellung von Istwerten und Orientierungsgrößen bei allen relevanten Finanzthemen (Prozessschritt 5) | 47 |
| 7 Ergebnisdarstellung | 47 |
| Anhang A (normativ) Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte | 49 |
| A.1 Kostenrisiko Krankheit | 49 |
| A.2 Haftungsrisiken | 52 |
| A.3 Risiko des Arbeitskraftverlustes wegen Erwerbs-, Berufs- und/oder Dienstunfähigkeit | 59 |
| A.4 Risiko des Arbeitskraftverlustes wegen Arbeitsunfähigkeit | 65 |
| A.5 Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit | 68 |

| | | |
|---|--|-----|
| A.6 | Risiko finanzieller Einbußen im Todesfall | 69 |
| A.7 | Risiko mangelnder Liquidität | 72 |
| A.8 | Schuldenrisiko aus Dispositions- und Konsumentenkrediten | 74 |
| A.9 | Altersvorsorge | 75 |
| A.10 | Risiko des Verlustes/der Beschädigung einer Immobilie | 79 |
| A.11 | Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kindern | 80 |
| A.12 | Zinsänderungsrisiko bei Immobilienfinanzierungen | 81 |
| A.13 | Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Hausrat | 82 |
| A.14 | Instandhaltung Immobilien | 83 |
| A.15 | Risiko von nicht gedeckten Folgekosten nach Unfall und Krankheit | 84 |
| A.16 | Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung | 85 |
| A.17 | Schaffung von Kapital für die Ausbildung der Kinder | 86 |
| A.18 | Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilien) | 87 |
| A.19 | Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Fahrzeugen | 88 |
| A.20 | Schaffung von Eigenkapital zum Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum | 89 |
| A.21 | Weitere individuelle Ziele | 90 |
| Anhang B (normativ) Teilanalyse „Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen“ | | 92 |
| B.1 | Anforderungen an die Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen | 92 |
| B.2 | Prozessschritte | 92 |
| B.2.1 | Allgemeines | 92 |
| B.2.2 | F 0: Hinführung/Erfragung der Kenntnisse des Anlegers über Nachhaltigkeit | 95 |
| B.2.3 | F 1: Feststellung des allgemeinen Interesses an Nachhaltigkeit | 95 |
| B.2.4 | F 2: Abfrage möglicher inhaltlicher Schwerpunkte (Priorisierung positiver Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren) | 95 |
| B.2.5 | F 4: Abfrage der Intensität (Ausprägung) von Nachhaltigkeit in den Finanzprodukten, jeweils für E und S | 97 |
| B.2.6 | F 5: Abfrage der gewünschten Mindestanteile von Nachhaltigkeit in den Finanzprodukten jeweils für E und S | 97 |
| B.2.7 | F 6: Abfrage Transformation | 97 |
| B.2.8 | F 7: Abfrage Ausschluss Themen | 98 |
| B.3 | Ergebnisdarstellung | 98 |
| B.4 | Erläuterungen | 99 |
| B.4.1 | Allgemeine Erläuterung von Nachhaltigkeit u. a. anhand der SDGs | 99 |
| B.4.2 | Erläuterungen zu Taxonomie-Verordnung, Offenlegungsverordnung und PAIs | 99 |
| B.4.3 | Erläuterungen zu Nachhaltigkeitspräferenzen | 101 |
| B.4.4 | Erläuterungen zu Transformation | 101 |
| Anhang C (informativ) Beispiel Ergebnisdarstellung Themencluster „Haus und Wohnung“ | | 103 |
| C.1 | Vorspann aus Ergebnisdarstellung | 103 |
| Literaturhinweise | | 106 |

Bilder

| | | |
|----------|--|----|
| Bild B.1 | — Abfrageschema der Fragen F 0 bis F 7 | 94 |
|----------|--|----|

Tabellen

| | | |
|-----------|--|----|
| Tabelle 1 | — Übersicht der Finanzthemen des typisierten Privathaushaltes mit entsprechender Bedarfsstufe und Rangfolge | 16 |
| Tabelle 2 | — Rahmenparameter für die Anwendung dieses Dokuments | 23 |
| Tabelle 3 | — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Allgemeine Daten | 32 |
| Tabelle 4 | — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Einnahmen-Ausgaben-Rechnung | 33 |
| Tabelle 5 | — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Vermögensbilanz | 35 |
| Tabelle 6 | — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Dispositions-/Konsumentenkredite | 36 |

| | |
|---|----|
| Tabelle 7 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Krankenversicherung | 36 |
| Tabelle 8 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Allgemeine und weitere Haftungsrisiken (soweit nicht schon in anderen Bereichen) | 37 |
| Tabelle 9 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit, Berufs-/Dienstunfähigkeit, Arbeitsunfähigkeit, Pflegebedürftigkeit sowie Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kindern | 38 |
| Tabelle 10 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Altersvorsorge | 39 |
| Tabelle 11 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Fahrzeuge | 40 |
| Tabelle 12 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Immobilien | 41 |
| Tabelle 13 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Weitere Finanzthemen | 42 |
| Tabelle 14 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Ermittlung eines geschätzten Zukunftswertes für weitere Finanzthemen (ausgenommen Altersvorsorge) (Finanzthemen Abschnitt A.17, Abschnitt A.18, Abschnitt A.20, Abschnitt A.21) | 43 |
| Tabelle 15 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Zuordnung von Vermögenswerten | 44 |
| Tabelle 16 — Mindestanforderungen an die Einnahmen-Ausgaben-Rechnung | 45 |
| Tabelle 17 — Mindestanforderung für die Darstellung einer Vermögensbilanz | 45 |
| Tabelle 18 — Empfehlung für die Darstellung einer Vermögensbilanz | 46 |
| Tabelle A.1 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.1 | 49 |
| Tabelle A.2 — Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit (Grundschutz)“ | 49 |
| Tabelle A.3 — Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit Ausland“ | 49 |
| Tabelle A.4 — Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit aus stationären Zusatzleistungen“ | 50 |
| Tabelle A.5 — Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit aus ambulanten, zahnmedizinischen und weiteren Zusatzleistungen“ | 50 |
| 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“ | 51 |
| Tabelle A.7 — Überblick über die in Abschnitt A.2 erläuterten Finanzthemen | 52 |
| Tabelle A.8 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Allgemeines Haftungsrisiko“ | 52 |
| Tabelle A.9 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Kraftfahrzeuge“ | 53 |
| Tabelle A.10 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko private Tierhaltung“ | 54 |
| Tabelle A.11 — Detailregeln zum Finanzthema „Haftungsrisiko Haus-und Grundbesitz“ | 54 |
| Tabelle A.12 — Detailregeln zum Finanzthema „Haftungsrisiko Bau und Sanierung“ | 55 |
| Tabelle A.13 — Detailregeln zum Finanzthema „Haftungsrisiko Gewässerschäden (Heizöltank o. ä.)“ | 55 |
| Tabelle A.14 — Detailregeln zum Finanzthema „Haftungsrisiko Photovoltaik-Anlage“ | 56 |
| Tabelle A.15 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Jagd“ | 56 |
| Tabelle A.16 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Luftfahrzeuge (einschließl. ferngesteuerte Flugmodelle und Drohnen)“ | 57 |
| Tabelle A.17 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko aus besonderer ausgeübter Tätigkeit und Ehrenamt“ | 58 |
| Tabelle A.18 — Detailregeln zum Finanzthema „Haftungsrisiko Wasserfahrzeuge“ | 58 |
| Tabelle A.19 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.3 | 59 |
| Tabelle A.20 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit (Grundschutz)“, „Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit (Grundschutz)“, „Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit“ und „Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit“ | 59 |
| Tabelle A.21 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.4 | 65 |
| Tabelle A.22 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit (Grundschutz)“ und „Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit“ | 66 |
| Tabelle A.23 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.5 | 68 |
| Tabelle A.24 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit (Grundschutz)“ und „Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit“ | 68 |

| | |
|---|----|
| Tabelle A.25 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.6 | 70 |
| Tabelle A.26 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (Grundschatz)“ und „Todesfallbedingte finanzielle Einbußen“ | 70 |
| Tabelle A.27 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.7 | 72 |
| Tabelle A.28 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Verhinderung der kurzfristig drohenden Zahlungsunfähigkeit“ und „Aufbau Liquiditätsreserve“ | 73 |
| Tabelle A.29 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.8 | 74 |
| Tabelle A.30 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Schuldenrisiko aus Dispositions- und Konsumentenkrediten“ | 74 |
| Tabelle A.31 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.9 | 75 |
| Tabelle A.32 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Altersvorsorge (Grundschatz)“ und „Altersvorsorge“ | 75 |
| Tabelle A.33 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.10 | 79 |
| Tabelle A.34 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Risiko des Verlustes/der Beschädigung einer Immobilie“ | 79 |
| Tabelle A.35 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.11 | 80 |
| Tabelle A.36 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kindern“ | 80 |
| Tabelle A.37 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.12 | 81 |
| Tabelle A.38 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Zinsänderungsrisiko bei Immobilienfinanzierungen“ | 81 |
| Tabelle A.39 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.13 | 82 |
| Tabelle A.40 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Hausrat“ | 82 |
| Tabelle A.41 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.14 | 83 |
| Tabelle A.42 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Instandhaltung Immobilien“ | 83 |
| Tabelle A.43 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.15 | 84 |
| Tabelle A.44 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Nicht gedeckte Folgekosten nach Unfall und Krankheit“ | 84 |
| Tabelle A.45 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.16 | 85 |
| Tabelle A.46 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung“ | 85 |
| Tabelle A.47 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.17 | 86 |
| Tabelle A.48 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Schaffung von Kapital für die Ausbildung der Kinder“ | 87 |
| Tabelle A.49 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.18 | 87 |
| Tabelle A.50 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilien)“ | 88 |
| Tabelle A.51 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.19 | 88 |
| Tabelle A.52 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Fahrzeugen“ | 89 |
| Tabelle A.53 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.20 | 89 |
| Tabelle A.54 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Schaffung von Eigenkapital zum Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum“ | 90 |
| Tabelle A.55 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.21 | 90 |
| Tabelle A.56 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Weitere individuelle Ziele“ . | 91 |