

Inhalt	Seite
Vorwort . . . . .	6
Einleitung . . . . .	7
1 Anwendungsbereich . . . . .	8
2 Normative Verweisungen . . . . .	8
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 . . . . .	14
4.5 Herleitung der Rangfolge der Finanzthemen . . . . .	15
4.6 Finanzthemen des typisierten Privathaushaltes . . . . .	16
4.7 Gruppierung der Finanzthemen in Clustern . . . . .	17
4.7.1 Allgemeines . . . . .	17
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 . . . . .	19
4.7.6 Liquidität und Vermögensbilanz . . . . .	19
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 . . . . .	21
5 Rahmenparameter, Methoden und Annahmen . . . . .	22
5.1 Erläuterung . . . . .	22
5.2 Rahmenparameter . . . . .	22
5.3 Einkommensarten und ihre Verwendung in den Detailregeln . . . . .	26
5.4 Hochrechnung von Barvermögen, Kapitalanlagen und Ansprüchen aus der Altersvorsorge . . . . .	28
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 . . . . .	44
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) . . . . .	46
6.6 Gegenüberstellung von Istwerten und Orientierungsgrößen bei allen relevanten Finanzthemen (Prozessschritt 5) . . . . .	46
7 Ergebnisdarstellung . . . . .	46
Anhang A (normativ) Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte . . . . .	48
A.1 Kostenrisiko Krankheit . . . . .	48
A.2 Haftungsrisiken . . . . .	51
A.3 Risiko des Arbeitskraftverlustes wegen Erwerbs-, Berufs- und/oder Dienstunfähigkeit . . . . .	58
A.4 Risiko des Arbeitskraftverlustes wegen Arbeitsunfähigkeit . . . . .	62
A.5 Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit . . . . .	64

A.6	Risiko finanzieller Einbußen im Todesfall . . . . .	65
A.7	Risiko mangelnder Liquidität . . . . .	68
A.8	Schuldenrisiko aus Dispositions- und Konsumentenkrediten . . . . .	69
A.9	Altersvorsorge . . . . .	70
A.10	Risiko des Verlustes/der Beschädigung einer Immobilie . . . . .	72
A.11	Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kindern . . . . .	73
A.12	Zinsänderungsrisiko bei Immobilienfinanzierungen . . . . .	74
A.13	Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Hausrat . . . . .	75
A.14	Instandhaltung Immobilien . . . . .	76
A.15	Risiko von nicht gedeckten Folgekosten nach Unfall und Krankheit . . . . .	77
A.16	Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung . . . . .	78
A.17	Schaffung von Kapital für die Ausbildung der Kinder . . . . .	79
A.18	Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilien) . . . . .	80
A.19	Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Fahrzeugen . . . . .	81
A.20	Schaffung von Eigenkapital zum Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum . . . . .	82
A.21	Weitere individuelle Ziele . . . . .	83
Anhang B (informativ) Beispiel Ergebnisdarstellung Themencluster „Haus und Wohnung“ . . . . .		85
B.1	Vorspann aus Ergebnisdarstellung . . . . .	85
Literaturhinweise . . . . .		88

## 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 . . . . .	31
Tabelle 4	Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Einnahmen-Ausgaben-Rechnung . . . . .	33
Tabelle 5	Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Vermögensbilanz . . . . .	34
Tabelle 6	Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Dispositions-/Konsumentenkredite . . . . .	35
Tabelle 7	Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Krankenversicherung . . . . .	35
Tabelle 8	Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Allgemeine und weitere Haftungsrisiken (soweit nicht schon in anderen Bereichen) . . . . .	36
Tabelle 9	Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit, Berufs-/Dienstunfähigkeit, Arbeitsunfähigkeit, Pflegebedürftigkeit sowie Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kindern . . . . .	37
Tabelle 10	Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Altersvorsorge . . . . .	38
Tabelle 11	Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Fahrzeuge . . . . .	40
Tabelle 12	Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Immobilien . . . . .	40
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) . . . . .	42
Tabelle 15	Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Zuordnung von Vermögenswerten . . . . .	43
Tabelle 16	Mindestanforderungen an die Einnahmen-Ausgaben-Rechnung . . . . .	44
Tabelle 17	Mindestanforderung für die Darstellung einer Vermögensbilanz . . . . .	45
Tabelle 18	Empfehlung für die Darstellung einer Vermögensbilanz . . . . .	45
Tabelle A.1	Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.1 . . . . .	48
Tabelle A.2	Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit (Grundschutz)“ . . . . .	48
Tabelle A.3	Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit Ausland“ . . . . .	48
Tabelle A.4	Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit aus stationären Zusatzleistungen“ . . . . .	49
Tabelle A.5	Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit aus ambulanten, zahnmedizinischen und weiteren Zusatzleistungen“ . . . . .	49
Tabelle A.6	Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko aus tierärztlicher Versorgung“ . . . . .	50

Tabelle A.7 — Erläuterung zu den Finanzthemen „Kostenrisiko Krankheit (Grundschatz)“, „Kostenrisiko Krankheit Ausland“, „Kostenrisiko Krankheit aus stationären Zusatzleistungen“, „Kostenrisiko Krankheit aus ambulanten, zahnmedizinischen und weiteren Zusatzleistungen“ und „Kostenrisiko aus tierärztlicher Versorgung“ . . . . .	51
Tabelle A.8 — Überblick über die in Abschnitt A.2 erläuterten Finanzthemen . . . . .	51
Tabelle A.9 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Allgemeines Haftungsrisiko“ .	52
Tabelle A.10 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Kraftfahrzeuge“ . . . . .	53
Tabelle A.11 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko private Tierhaltung“ . . . . .	53
Tabelle A.12 — Detailregeln zum Finanzthema „Haftungsrisiko Haus- und Grundbesitz“ . . . . .	54
Tabelle A.13 — Detailregeln zum Finanzthema „Haftungsrisiko Bau und Sanierung“ . . . . .	54
Tabelle A.14 — Detailregeln zum Finanzthema „Haftungsrisiko Gewässerschäden (Heizöltank o. ä.)“ . . . . .	55
Tabelle A.15 — Detailregeln zum Finanzthema „Haftungsrisiko Photovoltaik-Anlage“ . . . . .	55
Tabelle A.16 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Jagd“ . . . . .	56
Tabelle A.17 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Luftfahrzeuge (einschließl. ferngesteuerte Flugmodelle und Drohnen)“ .	56
Tabelle A.18 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko aus besonderer ausgeübter Tätigkeit und Ehrenamt“ . . . . .	57
Tabelle A.19 — Detailregeln zum Finanzthema „Haftungsrisiko Wasserfahrzeuge“ . . . . .	57
Tabelle A.20 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.3 . . . . .	58
Tabelle A.21 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit (Grundschatz)“, „Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit (Grundschatz)“, „Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit“ und „Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit“ . . . . .	58
Tabelle A.22 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.4 . . . . .	62
Tabelle A.23 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit (Grundschatz)“ und „Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit“ . . . . .	63
Tabelle A.24 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.5 . . . . .	64
Tabelle A.25 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit (Grundschatz)“ und „Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit“	65
Tabelle A.26 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.6 . . . . .	66
Tabelle A.27 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (Grundschatz)“ und „Todesfallbedingte finanzielle Einbußen“ . . . . .	66
Tabelle A.28 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.7 . . . . .	68
Tabelle A.29 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Verhinderung der kurzfristig drohenden Zahlungsunfähigkeit“ und „Aufbau Liquiditätsreserve“ . . . . .	68
Tabelle A.30 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.8 . . . . .	69
Tabelle A.31 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Schuldenrisiko aus Dispositions- und Konsumentenkrediten“ . . . . .	70
Tabelle A.32 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.9 . . . . .	70
Tabelle A.33 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Altersvorsorge (Grundschatz)“ und „Altersvorsorge“ . . . . .	71
Tabelle A.34 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.10 . . . . .	72
Tabelle A.35 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Risiko des Verlustes/der Beschädigung einer Immobilie“ . . . . .	73
Tabelle A.36 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.11 . . . . .	73
Tabelle A.37 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kindern“ . . . . .	74
Tabelle A.38 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.12 . . . . .	74
Tabelle A.39 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Zinsänderungsrisiko bei Immobilienfinanzierungen“ . . . . .	75
Tabelle A.40 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.13 . . . . .	75

<b>Tabelle A.41 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Hausrat“ . . . . .</b>	<b>76</b>
<b>Tabelle A.42 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.14 . . . . .</b>	<b>76</b>
<b>Tabelle A.43 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Instandhaltung Immobilien“</b>	<b>77</b>
<b>Tabelle A.44 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.15 . . . . .</b>	<b>77</b>
<b>Tabelle A.45 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Nicht gedeckte Folgekosten nach Unfall und Krankheit“ . . . . .</b>	<b>78</b>
<b>Tabelle A.46 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.16 . . . . .</b>	<b>78</b>
<b>Tabelle A.47 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung“ . . . . .</b>	<b>79</b>
<b>Tabelle A.48 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.17 . . . . .</b>	<b>80</b>
<b>Tabelle A.49 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Schaffung von Kapital für die Ausbildung der Kinder“ . . . . .</b>	<b>80</b>
<b>Tabelle A.50 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.18 . . . . .</b>	<b>80</b>
<b>Tabelle A.51 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilien)“ . . . . .</b>	<b>81</b>
<b>Tabelle A.52 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.19 . . . . .</b>	<b>81</b>
<b>Tabelle A.53 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Fahrzeugen“ . . . . .</b>	<b>82</b>
<b>Tabelle A.54 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.20 . . . . .</b>	<b>82</b>
<b>Tabelle A.55 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Schaffung von Eigenkapital zum Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum“ . . . . .</b>	<b>83</b>
<b>Tabelle A.56 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.21 . . . . .</b>	<b>83</b>
<b>Tabelle A.57 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Weitere individuelle Ziele“ .</b>	<b>84</b>