

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

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