

# DIN SPEC 77222:2014-04 (D)

## Standardisierte Finanzanalyse für den Privathaushalt

---

Inhalt	Seite
Vorwort .....	4
Einleitung .....	6
1 Anwendungsbereich .....	7
2 Normative Verweisungen .....	7
3 Begriffe .....	7
4 Methodischer Ansatz der standardisierten Finanzanalyse für Privathaushalte .....	8
5 Rahmenparameter, Methoden und Annahmen .....	10
5.1 Einleitung .....	10
5.2 Rahmenparameter .....	10
5.3 Hochrechnung von Geld- und Kapitalanlagen .....	11
5.4 Hochrechnung von Altersvorsorgeprodukten .....	11
5.5 Annahmen zum Einkommen .....	11
6 Durchführung der standardisierten Finanzanalyse für den Privathaushalt .....	12
6.1 Einleitung .....	12
6.2 Aufnahme der relevanten Haushaltsdaten sowie Identifizierung finanzieller Risiken und Festlegung von Sparzielen (Schritt 1) .....	13
6.3 Prüfung der Relevanz des Themas und Zuordnung der Priorität (Schritt 2) .....	14
6.4 Festlegung der notwendigen Absicherungs-, Vorsorge- und Vermögensplanungsmaßnahmen (Schritt 3) .....	15
6.5 Berechnung der Zielerreichungsgrade (Schritt 4) .....	15
6.6 Empfehlung der passenden Produktklassen (Schritt 5) .....	16
7 Ergebnisdarstellung .....	16
Anhang A (normativ) Detailregeln und Erläuterungen zu den Themen der standardisierten Finanzanalyse für den Privathaushalt .....	17
A.1 Sach-/Vermögensrisiko .....	17
A.1.1 Haftpflicht .....	17
A.1.2 Wohngebäude .....	19
A.1.3 Hausrat .....	20
A.1.4 Rechtsschutz .....	21
A.2 Vorsorge (Personen) .....	22
A.2.1 Krankheit .....	22
A.2.2 Arbeitsunfähigkeit .....	24
A.2.3 Berufsunfähigkeit .....	25
A.2.4 Berufsunfähigkeit – Ausweidlösungen .....	26
A.2.5 Unfall .....	27
A.2.6 Kinderinvalidität .....	28
A.2.7 Hinterbliebenenvorsorge .....	29
A.2.8 Pflege .....	31
A.2.9 Altersvorsorge .....	32
A.3 Vermögensplanung .....	34
A.3.1 Entschuldung Dispo-/Konsumentencredit .....	34
A.3.2 Liquiditätsermittlung .....	35
A.3.3 Liquiditätsreserve .....	36
A.3.4 Saldo Vermögen und Verbindlichkeiten (Stichtag) .....	37
A.3.5 Zielsparprozesse .....	38
A.3.6 Vermögensstrukturierung .....	44
Anhang B (normativ) Altersvorsorge – Verfahren zur Ermittlung der Versorgungslücke .....	50

<b>B.1</b>	<b>Einleitung.....</b>	<b>50</b>
<b>B.2</b>	<b>Verfahren zur Lücken-Berechnung.....</b>	<b>51</b>
	<b>Literaturhinweise .....</b>	<b>52</b>