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 Vermögensplanungs-maßnahmen (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 – Ausweichlösungen 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-/Konsumentenkredit 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.1 Einleitung....50
B.2 Verfahren zur Lücken-Berechnung....51

Literaturhinweise....52