E DIN 77230:2018-07 (D)

Erscheinungsdatum: 2018-06-08

Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte

Inhalt

Seite

Vorwort 4

Einleitung 5

1 Anwendungsbereich 6

2 Normative Verweisungen 6

3 Begriffe 6

4 Methodischer Ansatz der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte 10
4.1 Typisierung 10
4.2 Ganzheitlicher Ansatz 11
4.3 Bedarfsstufen 11
4.4 Orientierungsgrößen 12
4.5 Herleitung der Rangfolge der Finanzthemen 12
4.6 Finanzthemen des typisierten Privathaushaltes 13

5 Rahmenparameter, Methoden und Annahmen 15
5.1 Erläuterung 15
5.2 Rahmenparameter 15
5.3 Einkommensarten und ihre Verwendung in den Detailregeln 19
5.4 Hochrechnung von Barvermögen, Kapitalanlagen und Ansprüchen aus der Altersvorsorge 22

6 Durchführung der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte 23
6.1 Einleitung 23
6.2 Aufnahme der notwendigen Haushaltsdaten sowie Erstellung der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung und der Vermögensbilanz (Prozessschritt 1) 24
6.2.1 Aufnahme der notwendigen Haushaltsdaten 24
6.2.2 Erstellung der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung 37
6.2.3 Erstellung der Vermögensbilanz 37
6.3 Prüfung der Relevanz aller Finanzthemen aus der Übersicht (Prozessschritt 2) 39
6.4 Berechnung und/oder Übernahme der Orientierungsgrößen für alle relevanten Finanzthemen auf der jeweiligen Bedarfsstufe (Prozessschritt 3) 39
6.5 Zuordnung und/oder Berechnung der Istwerte für alle relevanten Finanzthemen auf der jeweiligen Bedarfsstufe (Prozessschritt 4) 39
6.6 Gegenüberstellung von Istwerten und Orientierungsgrößen bei allen relevanten Finanzthemen (Prozessschritt 5) 39

7 Ergebnisdarstellung 40

Anhang A (normativ) Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte 41
A.1 Kostenrisiko aus Krankheit 41
A.2 Haftungsrisiken 44
A.3 Risiko des Arbeitskraftverlustes wegen Erwerbs-, Berufs- und/oder Dienstunfähigkeit 51
A.4 Risiko des Arbeitskraftverlustes wegen Arbeitsunfähigkeit 55
A.5 Kostenrisiko wegen Pflegebedürftigkeit 58
A.6 Risiko finanzieller Einbußen im Todesfall 60
A.7 Risiko mangelnder Liquidität 62
A.8 Risiko der mangelnden Altersvorsorge 64
A.9 Risiken aus Verlust/Beschädigung einer Immobilie 67

A.10 Risiko aus Verschuldung mit Dispositions- und Konsumentenkrediten 68
A.11 Risiko der Zinsänderung bei Immobilienfinanzierungen 69
A.12 Risiko der Invalidität, Erwerbsunfähigkeit und/oder Berufsunfähigkeit von Kindern 70
A.13 Risiko aus dem Verlust/Beschädigung Hausrat 71
A.14 Kostenrisiko aus der Instandhaltung von Immobilien 72
A.15 Risiko von nicht gedeckten Folgekosten nach Unfall und Krankheit 73
A.16 Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung 73
A.17 Schaffung von Startkapital für die Ausbildung 75
A.18 Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilien) 76
A.19 Kostenrisiko aus Verlust/Beschädigung Fahrzeug 77
A.20 Schaffung von Eigenkapital zum Erwerb von eigengenutztem Wohneigentum 78
A.21 Weitere individuelle Ziele 79