

DIN 77230:2023-12 (D)

Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte

Inhalt	Seite
Vorwort	6
Einleitung	7
1 Anwendungsbereich	8
2 Normative Verweisungen	9
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	15
4.5 Herleitung der Rangfolge der Finanzthemen	15
4.6 Finanzthemen des typisierten Privathaushaltes	16
4.7 Gruppierung der Finanzthemen in Clustern	18
4.7.1 Allgemeines	18
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	20
4.7.6 Liquidität und Vermögensbilanz	20
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	22
5 Rahmenparameter, Methoden und Annahmen	22
5.1 Erläuterung	22
5.2 Rahmenparameter	23
5.3 Einkommensarten und ihre Verwendung in den Detailregeln	27
5.4 Hochrechnung von Barvermögen, Kapitalanlagen und Ansprüchen aus der Altersvorsorge	29
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	45
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)	47
6.6 Gegenüberstellung von Istwerten und Orientierungsgrößen bei allen relevanten Finanzthemen (Prozessschritt 5)	47
7 Ergebnisdarstellung	47
Anhang A (normativ) Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte	49
A.1 Kostenrisiko Krankheit	49
A.2 Haftungsrisiken	52
A.3 Risiko des Arbeitskraftverlustes wegen Erwerbs-, Berufs- und/oder Dienstunfähigkeit	59
A.4 Risiko des Arbeitskraftverlustes wegen Arbeitsunfähigkeit	65
A.5 Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit	68

A.6	Risiko finanzieller Einbußen im Todesfall	69
A.7	Risiko mangelnder Liquidität	72
A.8	Schuldenrisiko aus Dispositions- und Konsumentenkrediten	74
A.9	Altersvorsorge	75
A.10	Risiko des Verlustes/der Beschädigung einer Immobilie	79
A.11	Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kindern	80
A.12	Zinsänderungsrisiko bei Immobilienfinanzierungen	81
A.13	Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Hausrat	82
A.14	Instandhaltung Immobilien	83
A.15	Risiko von nicht gedeckten Folgekosten nach Unfall und Krankheit	84
A.16	Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung	85
A.17	Schaffung von Kapital für die Ausbildung der Kinder	86
A.18	Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilien)	87
A.19	Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Fahrzeugen	88
A.20	Schaffung von Eigenkapital zum Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum	89
A.21	Weitere individuelle Ziele	90
Anhang B (normativ) Teilanalyse „Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen“		92
B.1	Anforderungen an die Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen	92
B.2	Prozessschritte	92
B.2.1	Allgemeines	92
B.2.2	F 0: Hinführung/Erfragung der Kenntnisse des Anlegers über Nachhaltigkeit	95
B.2.3	F 1: Feststellung des allgemeinen Interesses an Nachhaltigkeit	95
B.2.4	F 2: Abfrage möglicher inhaltlicher Schwerpunkte (Priorisierung positiver Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren)	95
B.2.5	F 4: Abfrage der Intensität (Ausprägung) von Nachhaltigkeit in den Finanzprodukten, jeweils für E und S	97
B.2.6	F 5: Abfrage der gewünschten Mindestanteile von Nachhaltigkeit in den Finanzprodukten jeweils für E und S	97
B.2.7	F 6: Abfrage Transformation	97
B.2.8	F 7: Abfrage Ausschluss Themen	98
B.3	Ergebnisdarstellung	98
B.4	Erläuterungen	99
B.4.1	Allgemeine Erläuterung von Nachhaltigkeit u. a. anhand der SDGs	99
B.4.2	Erläuterungen zu Taxonomie-Verordnung, Offenlegungsverordnung und PAIs	99
B.4.3	Erläuterungen zu Nachhaltigkeitspräferenzen	101
B.4.4	Erläuterungen zu Transformation	101
Anhang C (informativ) Beispiel Ergebnisdarstellung Themencluster „Haus und Wohnung“		103
C.1	Vorspann aus Ergebnisdarstellung	103
Literaturhinweise		106

Bilder

Bild B.1 — Abfrageschema der Fragen F 0 bis F 7	94
---	----

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	32
Tabelle 4 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Einnahmen-Ausgaben-Rechnung	33
Tabelle 5 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Vermögensbilanz	35
Tabelle 6 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Dispositions-/Konsumentenkredite	36

Tabelle 7 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Krankenversicherung	36
Tabelle 8 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Allgemeine und weitere Haftungsrisiken (soweit nicht schon in anderen Bereichen)	37
Tabelle 9 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit, Berufs-/Dienstunfähigkeit, Arbeitsunfähigkeit, Pflegebedürftigkeit sowie Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kindern	38
Tabelle 10 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Altersvorsorge	39
Tabelle 11 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Fahrzeuge	40
Tabelle 12 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Immobilien	41
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)	43
Tabelle 15 — Übersicht zu notwendigen Haushaltsdaten — Zuordnung von Vermögenswerten	44
Tabelle 16 — Mindestanforderungen an die Einnahmen-Ausgaben-Rechnung	45
Tabelle 17 — Mindestanforderung für die Darstellung einer Vermögensbilanz	45
Tabelle 18 — Empfehlung für die Darstellung einer Vermögensbilanz	46
Tabelle A.1 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.1	49
Tabelle A.2 — Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit (Grundschutz)“	49
Tabelle A.3 — Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit Ausland“	49
Tabelle A.4 — Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit aus stationären Zusatzleistungen“	50
Tabelle A.5 — Detailregeln zum Finanzthema „Kostenrisiko Krankheit aus ambulanten, zahnmedizinischen und weiteren Zusatzleistungen“	50
Tabelle A.6 — Erläuterung zu den Finanzthemen „Kostenrisiko Krankheit (Grundschutz)“, „Kostenrisiko Krankheit Ausland“, „Kostenrisiko Krankheit aus stationären Zusatzleistungen“, „Kostenrisiko Krankheit aus ambulanten, zahnmedizinischen und weiteren Zusatzleistungen“	51
Tabelle A.7 — Überblick über die in Abschnitt A.2 erläuterten Finanzthemen	52
Tabelle A.8 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Allgemeines Haftungsrisiko“	52
Tabelle A.9 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Kraftfahrzeuge“	53
Tabelle A.10 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko private Tierhaltung“	54
Tabelle A.11 — Detailregeln zum Finanzthema „Haftungsrisiko Haus- und Grundbesitz“	54
Tabelle A.12 — Detailregeln zum Finanzthema „Haftungsrisiko Bau und Sanierung“	55
Tabelle A.13 — Detailregeln zum Finanzthema „Haftungsrisiko Gewässerschäden (Heizöltank o. ä.)“	55
Tabelle A.14 — Detailregeln zum Finanzthema „Haftungsrisiko Photovoltaik-Anlage“	56
Tabelle A.15 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Jagd“	56
Tabelle A.16 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko Luftfahrzeuge (einschließl. ferngesteuerte Flugmodelle und Drohnen)“	57
Tabelle A.17 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Haftungsrisiko aus besonderer ausgeübter Tätigkeit und Ehrenamt“	58
Tabelle A.18 — Detailregeln zum Finanzthema „Haftungsrisiko Wasserfahrzeuge“	58
Tabelle A.19 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.3	59
Tabelle A.20 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit (Grundschutz)“, „Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit (Grundschutz)“, „Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit“ und „Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit“	59
Tabelle A.21 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.4	65
Tabelle A.22 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit (Grundschutz)“ und „Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit“	66
Tabelle A.23 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.5	68
Tabelle A.24 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit (Grundschutz)“ und „Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit“	68

Tabelle A.25 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.6	70
Tabelle A.26 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (Grundschatz)“ und „Todesfallbedingte finanzielle Einbußen“	70
Tabelle A.27 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.7	72
Tabelle A.28 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Verhinderung der kurzfristig drohenden Zahlungsunfähigkeit“ und „Aufbau Liquiditätsreserve“	73
Tabelle A.29 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.8	74
Tabelle A.30 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Schuldenrisiko aus Dispositions- und Konsumentenkrediten“	74
Tabelle A.31 — Überblick über die erläuterten Finanzthemen in Abschnitt A.9	75
Tabelle A.32 — Detailregeln und Erläuterungen zu den Finanzthemen „Altersvorsorge (Grundschatz)“ und „Altersvorsorge“	75
Tabelle A.33 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.10	79
Tabelle A.34 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Risiko des Verlustes/der Beschädigung einer Immobilie“	79
Tabelle A.35 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.11	80
Tabelle A.36 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kindern“	80
Tabelle A.37 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.12	81
Tabelle A.38 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Zinsänderungsrisiko bei Immobilienfinanzierungen“	81
Tabelle A.39 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.13	82
Tabelle A.40 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Hausrat“	82
Tabelle A.41 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.14	83
Tabelle A.42 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Instandhaltung Immobilien“	83
Tabelle A.43 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.15	84
Tabelle A.44 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Nicht gedeckte Folgekosten nach Unfall und Krankheit“	84
Tabelle A.45 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.16	85
Tabelle A.46 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung“	85
Tabelle A.47 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.17	86
Tabelle A.48 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Schaffung von Kapital für die Ausbildung der Kinder“	87
Tabelle A.49 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.18	87
Tabelle A.50 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilien)“	88
Tabelle A.51 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.19	88
Tabelle A.52 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Fahrzeugen“	89
Tabelle A.53 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.20	89
Tabelle A.54 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Schaffung von Eigenkapital zum Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum“	90
Tabelle A.55 — Überblick über das erläuterte Finanzthema in Abschnitt A.21	90
Tabelle A.56 — Detailregeln und Erläuterungen zum Finanzthema „Weitere individuelle Ziele“ .	91