

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 – 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