

## Kundenreport – Standardisierte Finanzanalyse nach DIN-Norm 77230

Die DIN-Norm 77230 legt das Verfahren zur Durchführung einer Finanzanalyse für einen Privathaushalt fest. Sie verfolgt einen ganzheitlichen Ansatz und umfasst die Bereiche Absicherung (z. B. Haftungsrisiken, Risiko aus dem Verlust/Beschädigung von Hausrat...), Vorsorge (z. B. Kostenrisiko Krankheit, Arbeitskraftverlust, Altersvorsorge...) und Vermögensplanung (z. B. Aufbau Liquiditätsreserve, Schaffung von Eigenkapital für eine eigengenutzte Immobilie, Ausbildungssparen Kinder, Verschuldung...).

Ergebnis der Finanzanalyse ist ein transparenter Überblick über die finanzielle Situation. Darüber hinaus liefert die Finanzanalyse eine objektive und verständliche Grundlage für eine darauf aufbauende Finanzberatung.

Erstellt am: 13.10.2023

Für:

Geboren am: 13.10.1978

### Basisdaten

#### Persönliches und Familie

Familienstand: verheiratet, ein Kind  
Wohnsituation: zur Miete, 110 m<sup>2</sup>

#### Beruf und Einkommen

Erwerbssituation: Angestellte, Besondere Tätigkeit: Angestellte mit besond. Aufgaben/Betriebsbeauftragte  
Nettoehalt / Privatentn.: 2.400 € (Nettoerwerbseinkommen nach DIN: 2.400 €)  
Krankenversicherung: gesetzlich  
Gesamtausgaben: 2.100 €

#### Risiken und Hobbies

Halter von Hunden/Pferden: Ja  
Vorhandene Fahrzeuge: Kraftfahrzeug  
Sonstige vorhandene Risiken: keine

#### Vermögen und Sparen

Verbindlichkeiten: Konsumentenkredit: 4.900 €  
Investitionsziel: kein Investitionsziel  
(Ersatz-)Investitionsziel: kein Investitionsziel  
Eigene Immobilie: geplant (Kaufpreis: 560.000 €, Datum: 13.10.2030)

## Einnahmen-Ausgaben-Rechnung

### EINNAHMEN

Netto Gehalt / Privatentn. / Nettorenteneinnahmen  
Sonstige Einnahmen

2.400 €  
0 €

### AUSGABEN

Gesamtausgaben Konsum/Wohnen/Sonstiges

2.100 €

Gesamteinnahmen

2.400 €

Gesamtausgaben

2.100 €

**= Überschuss (+)/Unterdeckung (-)**

300 €

## Vermögensbilanz

### AKTIVA

Verkehrswert der Immobilie  
Weitere Vermögenswerte

-  
270.000 €

### PASSIVA

Verbindlichkeiten eigengenutzte Immobilie  
Konsumentenkredite  
In Anspruch genommener Dispositionskredit  
Sonstige Darlehen

-  
4.900 €  
0 €  
41.000 €

Bruttovermögen

270.000 €

Summe Verbindlichkeiten

45.900 €

**Nettovermögen**

224.100 €

## Übersicht Ihrer persönlichen Finanzthemen




### Bitte beachten Sie

Die Basis-Finanzanalyse beschränkt sich auf eine rein quantitative, typisierte Betrachtung und umfasst keine qualitativen Aspekte (z. B. aus Versicherungsbedingungen) sowie ggf. notwendige Vollmachterteilungen (z. B. Betreuungsvollmachten, Bankvollmachten, Sorgerechtsverfügungen). Ebenso werden bei der vorliegenden Analyse beim Abgleich der Orientierungsgrößen mit den Istwerten auf der Seite der Istwerte mögliche Ansprüche aus der Grundsicherung (z. B. Arbeitslosengeld II) nicht berücksichtigt. Eine weiterführende Betrachtung ist unabdingbar, um zu einer individuell passenden, für den Privathaushalt wirtschaftlich sinnvollen Lösung zu gelangen.

### Ein paar Informationen zum besseren Verständnis Ihrer Übersicht

Die folgende Übersicht zeigt Ihnen, welche **Finanzthemen** für Sie relevant sind und in welcher **Reihenfolge** Sie diese bearbeiten sollten.

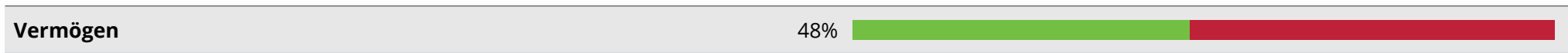
Die DIN 77230 ordnet die Finanzthemen in drei Bedarfsstufen ein. Die auf Stufe 1 sichern Ihren "finanziellen Grundbedarf", die auf Stufe 2 dienen der „Erhaltung Ihres Lebensstandards“, die auf Stufe 3 sind zur „Verbesserung Ihres Lebensstandards“ gedacht. Aus Vereinfachungsgründen werden hier die Bedarfsstufen durch die Darstellung von Prioritäten (**Prio**) ersetzt:

-  "sehr wichtig" (Finanzthemen, die in Stufe 1 oder in Stufe 1 und 2 vorkommen)
-  "wichtig" (Finanzthemen, die nur in Stufe 2 vorkommen)
-  "sinnvoll" (Finanzthemen, die nur in Stufe 3 vorkommen)

Die **Orientierungsgrößen** gemäß DIN-Norm 77230 werden den von Ihnen eingegebenen vorhandenen Leistungen (**Istwerte**) gegenübergestellt. Über die Vorgaben der DIN-Norm hinausgehend zeigt Ihnen die Tabelle die **Lücken** in den jeweiligen Finanzthemen, die **Zielerreichungsgrade** auf Basis Ihrer Istwerte sowie zum Abschluss Ihren persönlichen Finanzscore.

Absicherung				55%			
Prio	Finanzthema	Rangfolge	Ihre Orientierungsgröße	Istwert	Lücke	Zielerreichung	Beratung
!	Allgemeines Haftungsrisiko	2	Deckungssumme 10.000.000 €	10.000.000 €	0 €	100 %	✓
!	Haftungsrisiko Kraftfahrzeuge	8	Deckungssumme 10.000.000 €	10.000.000 €	0 €	100 %	✓
!	Haftungsrisiko private Tierhaltung	9	Deckungssumme 10.000.000 €	0 €	10.000.000 €	0 %	!
!	Haftungsrisiko Besondere Tätigkeit und Ehrenamt	10	Deckungssumme 10.000.000 €	0 €	10.000.000 €	0 %	!
!	Risiko Verlust/Beschädigung Hausrat	22	71.500 € (650 € pro qm Wohnfläche)	60.000 €	11.500 €	84 %	!
!	Kostenrisiko Rechtsdurchsetzung	25	Deckungssumme 300.000 €	0 €	300.000 €	0 %	!
!	Kostenrisiko aus Verlust / Beschädigung Fahrzeug	28	Versicherungsschutz bei Beschädigung oder Verlust	vorhanden (Kfz)	-	100 %	✓

Vorsorge				63%			
Prio	Finanzthema	Rangfolge	Ihre Orientierungsgröße	Istwert	Lücke	Zielerreichung	Beratung
!	Kostenrisiko Krankheit / Pflegebedürftigkeit (Grundschatz)	1 6	gesetzl. oder private Krankenversicherung gesetzl. Pflegepflichtversicherung	gesetzliche KV inkl. Pflegevers.	-	100 %	✓
!	Risiko Erwerbsunfähigkeit	3 14	Mindestens 1.512 € Optimal 1.920 € (80% des Nettoeinkommens)	1.500 €	420 €	78 %	!
!	Risiko Berufs-/Dienstunfähigkeit	4 15	Mindestens 1.512 € Optimal 1.920 € (80% des Nettoeinkommens)	1.500 €	420 €	78 %	!
!	Risiko Arbeitsunfähigkeit	5 16	Mindestens 1.512 € Optimal 1.920 € (80% des Nettoeinkommens)	1.898 €	22 €	99 %	!
!	Todesfallbedingte Einbußen	7 17	Mindestens 150.052 € Optimal 189.220 € (80% des jährl. Einkommens)	140.000 €	49.220 €	74 %	!
!	Altersvorsorge	12 20	Mindestens 2.291 € (inkl. Inflation) Optimal 3.637 € (80% des Nettoeink. inkl. Inflation)	1.300 €	2.337 €	36 %	!
!	Kostenrisiko Krankheit - Ausland	13	Absicherung: Krankheitsfall im Ausland	vorhanden	-	100 %	✓
!	Invaldität / Erwerbsunfähigkeit / Berufsunfähigkeit von Kindern	19	Mindestsollwert 1.512 €	0 €	1.512 €	0 %	!
!	Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit	21	Mindestsollwert 1.800 €	0 €	1.800 €	0 %	!
!	Kostenrisiko Krankheit - Stationär	23	Absicherung: Stationär	-	Stationär	33 %	!
!	Kostenrisiko Krankheit - Ambulant / Zahn	27	Absicherung: Ambulant / Zahn	Zahn	Ambulant		
!	Folgekosten Unfall / Krankheit	24	Mindestsollwert 20.000 €	20.000 €	0 €	100 %	✓

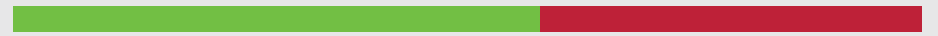


Prio	Finanzthema	Rangfolge	Ihre Orientierungsgröße	Istwert	Lücke	Zielerreichung	Beratung
🛡️	Aufbau Liquiditätsreserve	11	Mindestens 4.536 €	5.000 €	9.400 €	35 %	⚠️
		18	Optimal 14.400 € (6-faches Nettoeinkommen)				
⚠️	Startkapital Ausbildung	26	Zielkapital pro Kind 12.000 €	6.500 €	5.500 €	54 %	⚠️
⚠️	Eigenkapital Erwerb eigengenutztes Wohneigentum	29	Zielkapital 168.000 €	90.000 €	78.000 €	54 %	⚠️

## Auf einen Blick: Das Fazit

### Persönlicher Finanzscore

58%



Der Finanzscore fasst alle Zielerreichungsgrade der relevanten Finanzthemen in einer Maßzahl zusammen. Somit kann die gesamte Absicherungs- und Vorsorgesituation übersichtlich bewertet werden.

## Nächste Schritte

Die DIN 77230 stellt Regeln für die relevanten Finanzthemen aufgrund der persönlichen Situation auf. Es werden Sollwerte pro Finanzthema festgelegt. Im Rahmen der Eingaben kann erfasst werden, ob ein Vertrag vorhanden ist, der diesen Bedarf deckt (Istwert). Verträge sollten darüber hinaus inhaltlich überprüft werden, dies ist nicht Bestandteil der DIN 77230. Inhaltliche Punkte können z.B. die versicherten Personen/Tiere eines Vertrages, Einschlüsse aufgrund der persönlichen Situation (Haftpflichtversicherungen) betreffen.

Der Finanzscore stellt einen Durchschnittswert über alle Finanzthemen dar. Daher sollten die einzelnen Finanzthemen detailliert betrachtet werden.

Es werden in dieser Finanzanalyse alle Finanzthemen nach DIN 77230 betrachtet, aber gegenüber der vollständigen Analyse nach DIN-Norm 77230 gibt es vereinfachende Einschränkungen.

**Es wird ein Beratungstermin zur vollständigen Analyse nach DIN 77230 mit der Software FINOSO zur Umsetzung der Finanzanalyse empfohlen.**

### Ihr Berater: Paul Präsentation

0251-70017-100  
d.moeller@finoso.de

## Erläuterungen

Die Finanzanalyse wurde erstellt auf Basis der DIN 77230. In folgenden Punkten gibt es Vereinfachungen:

- Die Orientierungswerte entsprechen grundsätzlich der DIN 77230 (Ausnahme: Es wird bei Themen mit mehreren möglichen Risiken i. d. R. nur ein kumuliertes Risiko ausgewiesen.).
- Eine Zuordnung von Kapital zu einzelnen Anlagezielen ist nicht möglich.
- Es erfolgt keine Hochrechnung von Barvermögen, Kapitalanlagen und Ansprüchen aus der Altersvorsorge.

Die dieser Analyse zugrunde liegenden Rahmenparameter finden Sie unter <https://defino.de/initiativen/standards-und-normen/din-77230/rahmenparameter77230>.