

## Kundenreport – Standardisierte Finanzanalyse in Anlehnung an 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 21.10.2019

Für

### Basisdaten

Persönliches und Familie	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geboren am 01.01.1990, ledig, 2 Kinder</li> <li>Wohnsituation: Eigentum</li> <li>Halter eines Kfz: Ja</li> <li>Halter von Hunden/Pferden: Ja</li> </ul>
Beruf und Einkommen	<ul style="list-style-type: none"> <li>Angestellter</li> <li>Nettoerwerbseinkommen: 5.600 EUR, Gesamtausgaben: 1.500 EUR</li> <li>gesetzlich krankenversichert</li> </ul>
Vermögen und Sparen	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vermögensbilanz ist positiv</li> <li>Investitionsziel: 15.000 EUR zum 22.10.2024</li> <li>eigene Immobilie: geplant (Kaufpreis: 445.000 EUR, Datum: 21.10.2025)</li> </ul>

### Persönlicher Finanzscore

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

Ein Finanzscore von 100% heißt, dass alle Themen ausreichend abgesichert sind.  
Ist der Finanzscore geringer, dann besteht in wichtigen Finanzthemen noch Absicherungsbedarf.






36%



## Übersicht der Finanzthemen

Die folgende Übersicht zeigt Ihnen, welche Finanzthemen für Sie relevant sind. Die Orientierungsgrößen gemäß DIN-Norm 77230 werden den Ist-Werten gegenübergestellt. Es werden nur ausgewählte Themen aus der DIN 77230 dargestellt.

Absicherung			55%				
			Ihre Orientierungsgröße	Lücke	Zielerreichung	Beratung erwünscht	
🚨	Sehr wichtig	Allgemeines Haftungsrisiko	Deckungssumme 10.000.000 €	0 €	100 %	✅	
🚨	Sehr wichtig	Haftungsrisiko Kraftfahrzeuge	Deckungssumme 10.000.000 €	10.000.000 €	0 %	⚠️	
🚨	Sehr wichtig	Haftungsrisiko private Tierhaltung	Deckungssumme 10.000.000 €	10.000.000 €	0 %	⚠️	
🚨	Sehr wichtig	Haftungsrisiko Haus- und Grundbesitz	Deckungssumme 10.000.000 €	5.000.000 €	50 %	⚠️	
🚨	Sehr wichtig	Risiko Verlust/Beschädigung Immobilie	Gleitende Neuwertversicherung	-	100 %	✅	
🚨	Wichtig	Risiko Verlust/Beschädigung Hausrat	130.000 € (650 € pro qm Wohnfläche)	30.000 €	77 %	⚠️	
Vorsorge			42%				
			Ihre Orientierungsgröße	Lücke	Zielerreichung	Beratung erwünscht	
🚨	Sehr wichtig	Kostenrisiko Krankheit – Ausland	Absicherung: Krankheitsfall im Ausland	-	100 %	✅	
🚨	Wichtig	Kostenrisiko Krankheit - Stationär/Ambulant/Zahn	Absicherung: Stationär/Ambulant/Zahn	Ambulant/Zahn	33 %	⚠️	
🚨	Sehr wichtig	Risiko Berufs-/Dienstunfähigkeit	4.480 € (80% des Nettoeinkommens)	3.380 €	25 %	⚠️	
🚨	Sehr wichtig	Risiko Arbeitsunfähigkeit	4.480 € (80% des Nettoeinkommens)	1.925 €	57 %	⚠️	
🚨	Sehr wichtig	Altersvorsorge	6.993 € (80% des Nettoeinkommens)	5.547 €	21 %	⚠️	
🚨	Sehr wichtig	Todesfallbedingte Einbußen		491.360 €	17 %	⚠️	
Vermögen			12%				

			<b>Ihre Orientierungsgröße</b>	<b>Lücke</b>	<b>Zielerreichung</b>	<b>Beratung erwünscht</b>
	Sehr wichtig	Aufbau Liquiditätsreserve	33.600 € (6-faches Nettoeinkommen)	33.600 €	0 %	
	Wichtig	Startkapital Ausbildung	Zielkapital pro Kind 28.000 €	28.000 €	0 %	
	Sinnvoll	Eigenkapital Erwerb eigengenutztes Wohneigentum	Zielkapital 133.500 €	122.500 €	8 %	
	Sinnvoll	Individuelle Sparziele	Zielkapital 15.000 €	9.000 €	40 %	

## 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. 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 nicht alle Finanzthemen nach DIN 77230 betrachtet, mit der Software FINOSO können Finanzberater eine vollständige Analyse nach der DIN 77230 erstellen.

**Es wird ein Beratungstermin zur Umsetzung der Finanzanalyse empfohlen.**

**Ihr Berater: Paul Präsentation**

0251-70017-100

d.moeller@finoso.de

Die Finanzanalyse in Anlehnung an die DIN 77230 wird auf Basis der erfassten Daten erstellt. Die Software übernimmt keine Prüfung der Daten auf Richtigkeit und Vollständigkeit vor. Die Finanzanalyse orientiert sich an der DIN 77230. Es werden nicht alle Finanzthemen nach der DIN 77230 behandelt, weiterhin werden die Zielgrößen pauschalierter betrachtet.