

Fallstudien zur DIN 77230

EINLEITUNG

Die Gesellschaft für Qualitätsentwicklung in der Finanzberatung mbH (QIDF) ist eine unabhängige Unternehmensberatung und ein Weiterbildungsunternehmen in der Finanzbranche.







Die QIDF bietet ein breitgefächertes Dienstleistungsangebot – von Status-Quo-Analysen über Entwicklungs- und Konzeptions-Workshops bis hin zu wirksamen und individuellen Trainingskonzepten.

Getrieben durch die Vorgaben des Verbraucherschutzes sowie die immer stärker zunehmenden regulatorischen Vorschriften, ist es unser Antrieb, durch wirkungsvolle Konzepte gemäß unserem Anspruch „Einfach – aber wirkungsvoll“ einen Einklang von höheren Vertriebsergebnissen und einer langfristigen Ausrichtung – durch ethisch einwandfreie Kundenberatungen – zu erzielen.





Aus diesem Grunde haben wir in der Funktion des stellvertretenden Obmanns im Ausschuss zur DIN 77230 die Entwicklung aktiv begleitet bzw. mit vorangetrieben.

FALLSTUDIE 1 (Familie)



Grundlegende Situation

Der Haushalt () umfasst Person 1 ( 30 Jahre) und ihren Partner ( 35 Jahre). Beide sind verheiratet und haben 2 Kinder ( 2 und  6 Jahre) sowie einen Hund () .






Berufliche Situation





Person 1 ist Beamter auf Lebenszeit ( 3.000 € netto) und der Partner hat einen Mini-Job ( 450 € netto), da er sich um die Kinder ( ) kümmert.














Wohnsituation

Der Haushalt () lebt aktuell zur Miete (100 qm), wünscht sich aber in 5 Jahren Wohneigentum ( geplanter Kaufpreis 350.000 €).

































Wichtiger finanzieller Hintergrund

Der Haushalt () verfügt über 2 Autos ( ), bei denen die Familie davon ausgeht, dass diese in 3 Jahren ( in Höhe von 20.000 €) und in 5 Jahren ( in Höhe von 12.000 €) ersetzt werden müssten.

Der Haushalt () hat für ein Auto () noch einen Restkredit über 12.000 € und Elektronik () über 5.000 € finanziert und wünscht eine Weltreise im kommenden Sommer () im Wert von 5.000 € zu machen.

Rangfolge	Finanzthemen der DIN Norm 77230	Was wird empfohlen?
1	Kostenrisiko Krankheit (Grundschutz)	Krankenversicherung 
2	Allgemeines Haftungsrisiko	Haftpflichtversicherung 10 Mio. € 
3	Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit (Grundschutz)	1.158 €  und 1.158 € 
4	Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit (Grundschutz)	1.158 €  und 1.158 € 
5	Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit (Grundschutz)	--- (als Beamter) 1.158 € 
6	Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit (Grundschutz)	Pflegepflichtversicherung 
7	Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (Grundschutz) (*)	169.586 €  und 169.856 € 
8	Haftungsrisiko Kraftfahrzeuge	Haftpflichtversicherung 10 Mio. € 
9	Haftungsrisiko private Tierhaltung	Haftpflichtversicherung 10 Mio. € 
10	Haftungsrisiko Haus- und Grundbesitz	--- (Kein Haus- und Grundbesitz)
11	Haftungsrisiko Bau und Sanierung	--- (Kein Haus- und Grundbesitz bzw. Bau geplant)
12	Haftungsrisiko Gewässerschäden (Heizöltank etc.)	--- (Kein Haus- und Grundbesitz)
13	Haftungsrisiko Photovoltaikanlage	--- (Keine Photovoltaikanlage)
14	Haftungsrisiko Jagd	--- (Kein Jäger)
15	Haftungsrisiko Luftfahrzeuge (inkl. Flugmodelle, Drohnen etc.)	--- (Kein Luftfahrzeug)
16	Haftungsrisiko aus besonderer ausgeübter Tätigkeit und Ehrenamt	--- (Keine besondere ausgeübte Tätigkeit / kein Ehrenamt)
17	Haftungsrisiko Wasserfahrzeuge	--- (Kein Wasserfahrzeug)
18	Verhinderung der kurzfristig drohenden Zahlungsunfähigkeit (*)	Liquiditätsreserve 6.948 € 
19	Schuldenrisiko aus Dispositions- und Konsumentenkredit	--- (Restschulden [17.000 €] < 10 x mtl. Nettogesamteinkommen [34.500])



20	Altersvorsorge (Grundschutz) (*)	1.867 €  und 1.751 € 
21	Risiko des Verlustes/der Beschädigung einer Immobilie	--- (Kein Haus- und Grundbesitz)
22	Kostenrisiko Krankheit Ausland	Auslandskrankenversicherung    
23	Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit	2.400 €  und 1.158 € 
24	Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit	2.400 €  und 1.158 € 
25	Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit	--- (als Beamter) 1.158 € 
26	Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (*)	333.800 €  und 169.856 € 
27	Aufbau Liquiditätsreserve (*)	Liquiditätsreserve 20.700 € 
28	Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kinder	1.158 €  und 1.158 € 
29	Altersvorsorge (*)	4.838 €  und 1.751 € 
30	Zinsänderungsrisiko bei Immobilienfinanzierungen	--- (Kein Haus- und Grundbesitz)
31	Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit	1.800 €  und 1.800 €  1.800 €  und 1.800 € 
32	Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Hausrat	Hausratversicherung 65.000 €  (auf Basis des pauschalisierten Wertes von 650 € je qm)
33	Instandhaltung Immobilien	--- (Kein Haus- und Grundbesitz)
34	Kostenrisiko Krankheit aus stationären Zusatzleistungen	Krankenzusatzversicherung     (stationär)
35	Risiko v. nicht gedeckten Folgekosten nach Unfall/Krankheit (*)	Notwendiges Kapital 20.700 €  (bei Absicherung über Versicherungen    

36	Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung	Modul Privat (300.000 €)	
		Modul Beruf (300.000 €)	
		Modul Verkehr (300.000 €)	
		Modul Wohnung (300.000 €)	
37	Schaffung von Kapital für die Ausbildung der Kinder (*)	Notwendiges Kapital 17.250 € (zum 18. Lebensjahr)	
		Notwendiges Kapital 17.250 € (zum 18. Lebensjahr)	
38	Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilien)	Notwendiges Kapital 20.000 € (in 5 Jahren)	
		Notwendiges Kapital 12.000 € (in 3 Jahren)	
39	Kostenrisiko aus ambulanten, zahnmedizinischen und weiteren Zusatzleistungen	Krankenzusatzversicherung (ambulant, Zahn und weitere)	
40	Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Fahrzeugen	Wiederbeschaffung gesichert	
		Wiederbeschaffung gesichert	
41	Schaffung von Eigenkapital zum Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum	Notwendiges Kapital 105.000 (in 5 Jahren)	
42	Weitere individuelle Ziele	Notwendiges Kapital 5.000 (nächstes Jahr für Weltreise)	























Erläuterungen zu / /

= für die jeweils dargestellte Person zu erfüllen, wobei teilweise auch eine Absicherung über den Haushalt insgesamt möglich ist (bspw. Haftpflichtversicherung)

= für jeden Vermögenswert (bspw. Auto, Immobilie), jedes Vorhaben (bspw. Schaffung von Eigentum, Weltreise) bzw. Hobbies/Tier zu erfüllen

= vom Haushalt insgesamt einmal zu erfüllen (bspw. Hausratversicherung je Wohnung bzw. Liquiditätsreserve)

Hinweise zu Rechenwerten mit (*)

Rangfolge	Finanzthemen der DIN Norm 77230	Rechenhinweise
7	Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (Grundschatz) (*)	<p> 1.158 x 12 Monate x (5 Jahre + 2 x 3 Jahre) + Kredite (12.000 € + 5.000 €) = 169.586 €</p> <p> 1.158 x 12 Monate x (5 Jahre + 2 x 3 Jahre) + Kredite (12.000 € + 5.000 €) = 169.586 € 5 Jahre Grundversorgung + 3 Jahre für jedes Kind</p>
18	Verhinderung der kurzfristig drohenden Zahlungsunfähigkeit (*)	 und  Liquiditätsreserve je 3 x 1.158 €
20	Altersvorsorge (Grundschatz) (*)	<p> 1.158 € hochgerechnet mit 1,3 % Inflation für 37 Jahre = 1.867 €</p> <p> 1.158 € hochgerechnet mit 1,3 % Inflation für 32 Jahre = 1.751 €</p>
26	Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (*)	<p> 2.400 x 12 Monate x (5 Jahre + 2 x 3 Jahre) + Kredite (12.000 € + 5.000 €) = 333.800 €</p> <p> entsprechend Grundschatz (169.586 €), da Gehalt geringer als Mindestbedarfseinkommen</p>
27	Aufbau Liquiditätsreserve (*)	 und  Liquiditätsreserve je 6 x 3.450 € (Summe Nettogesamteinkommen)
29	Altersvorsorge (*)	<p> 3.000 € hochgerechnet mit 1,3 % Inflation für 37 Jahre = 4.838 €</p> <p> entsprechend Grundschatz (1.751 €), da Gehalt geringer als Mindestbedarfseinkommen</p>
35	Risiko v. nicht gedeckten Folgekosten nach Unfall/Krankheit (*)	    Notwendiges Kapital = 6 x mtl. Nettogesamteinkommen, mindestens 20.000 €
37	Schaffung von Kapital für die Ausbildung der Kinder (*)	 und  Notwendiges Kapital = 5 x mtl. Nettogesamteinkommen
41	Schaffung v. Eigenkap. Erwerb v. selbstgenutztem Wohneigentum	    Notwendiges Kapital = 20 % des erwarteten Kaufpreises + 10 % für Nebenkosten