

Fallstudien zur DIN 77230

EINLEITUNG


Die Gesellschaft für Qualitätsentwicklung in der Finanzberatung mbH (im Folgenden: „QIDF“) ist eine unabhängige Unternehmensberatung.

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 mit vorangetrieben.

FALLSTUDIE 3 (Single im Testfall „Beste Bank vor Ort“)


Grundlegende Situation

Der Haushalt () umfasst Person 1 ( 27 Jahre).

Berufliche Situation








Person 1 ist Angestellter ( 2.000 € netto).













Wohnsituation






Der Haushalt () lebt aktuell zur Miete (50 qm) und plant keinen Erwerb von Wohneigentum.

Wichtiger finanzieller Hintergrund





Der Haushalt () verfügt über kein Auto (.





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 € 
4	Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit (Grundschutz)	1.158 € 
5	Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit (Grundschutz)	1.158 € 
6	Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit (Grundschutz)	Pflegepflichtversicherung 
7	Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (Grundschutz) (*)	--- (Kein Partner bzw. keine wirtschaftlich abhängigen Kinder)
8	Haftungsrisiko Kraftfahrzeuge	--- (Kein Kraftfahrzeug)
9	Haftungsrisiko private Tierhaltung	--- (Kein Hund / Pferd)
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 3.474 € 
19	Schuldenrisiko aus Dispositions- und Konsumentenkredit	--- (Restschulden [0 €] < 10 x mtl. Nettogesamteinkommen [20.000])


20	Altersvorsorge (Grundschutz) (*)	1.941 € 
21	Risiko des Verlustes/der Beschädigung einer Immobilie	--- (Kein Haus- und Grundbesitz)
22	Kostenrisiko Krankheit Ausland	Auslandskrankenversicherung 
23	Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit	1.600 € 
24	Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit	1.600 € 
25	Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit	1.600 € 
26	Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (*)	--- (Kein Partner bzw. keine wirtschaftlich abhängigen Kinder)
27	Aufbau Liquiditätsreserve (*)	Liquiditätsreserve 12.000 € 
28	Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kinder	--- (Keine wirtschaftlich abhängigen Kinder)
29	Altersvorsorge (*)	3.352 € 
30	Zinsänderungsrisiko bei Immobilienfinanzierungen	--- (Kein Haus- und Grundbesitz)
31	Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit	1.800 € 
32	Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Hausrat	Hausratversicherung 32.500 €  (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 20.000 €  (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 (*)	--- (Keine wirtschaftlich abhängigen Kinder)
38	Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilien)	--- (Keine relevanten Sachwerte)
39	Kostenrisiko Krankheit aus ambulanten, zahnmedizinische und weitere Zusatzleistungen	Krankenzusatzversicherung  (ambulant, Zahn und weitere)
40	Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Fahrzeugen	--- (Keine relevanten Fahrzeuge)
41	Schaffung von Eigenkapital zum Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum	--- (Kein Erwerb von Wohneigentum geplant)
42	Weitere individuelle Ziele	--- (Keine weiteren Ziele)





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) (*)	Nicht relevant
18	Verhinderung der kurzfristig drohenden Zahlungsunfähigkeit (*)	Nicht relevant
20	Altersvorsorge (Grundschatz) (*)	 1.158 € hochgerechnet mit 1,3 % Inflation für 40 Jahre = 1.941 €
26	Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (*)	Nicht relevant
27	Aufbau Liquiditätsreserve (*)	 Liquiditätsreserve je 6 x 2.000 € (Summe Nettogesamteinkommen)
29	Altersvorsorge (*)	 2.000 € hochgerechnet mit 1,3 % Inflation für 40 Jahre = 3.352 €
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 (*)	Nicht relevant
41	Schaffung v. Eigenkap. Erwerb v. selbstgenutztem Wohneigentum	Nicht relevant