

## **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 4 (Single im Testfall „Beste Bank vor Ort – Private Banking“)

### Grundlegende Situation

Der Haushalt () umfasst Person 1 ( 37 Jahre).

### Berufliche Situation

Person 1 ist Angestellter ( 2.500 € 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) (*)	1.706 € 
21	Risiko des Verlustes/der Beschädigung einer Immobilie	--- (Kein Haus- und Grundbesitz)
22	Kostenrisiko Krankheit Ausland	Auslandskrankenversicherung 
23	Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit	2.000 € 
24	Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit	2.000 € 
25	Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit	2.000 € 
26	Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (*)	--- (Kein Partner bzw. keine wirtschaftlich abhängigen Kinder)
27	Aufbau Liquiditätsreserve (*)	Liquiditätsreserve 15.000 € 
28	Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kinder	--- (Keine wirtschaftlich abhängigen Kinder)
29	Altersvorsorge (*)	3.683 € 
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	Geldanlage 450.000 € 

### 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 30 Jahre = 1.706 €
26	Todesfallbedingte finanzielle Einbußen (*)	Nicht relevant
27	Aufbau Liquiditätsreserve (*)	 Liquiditätsreserve je 6 x 2.500 € (Summe Nettogesamteinkommen)
29	Altersvorsorge (*)	 2.500 € hochgerechnet mit 1,3 % Inflation für 30 Jahre = 3.683 €
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. Eigenkapital Erwerb v. selbstgenutztem Wohneigentum	Nicht relevant