

## **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) (*)        | ---<br>(Kein Partner bzw. keine wirtschaftlich abhängigen Kinder)   |
| 8         | Haftungsrisiko Kraftfahrzeuge                                   | ---<br>(Kein Kraftfahrzeug)   |
| 9         | Haftungsrisiko private Tierhaltung                              | ---<br>(Kein Hund / Pferd)  |
| 10        | Haftungsrisiko Haus- und Grundbesitz                            | ---<br>(Kein Haus- und Grundbesitz)   |
| 11        | Haftungsrisiko Bau und Sanierung                                | ---<br>(Kein Haus- und Grundbesitz bzw. Bau geplant)  |
| 12        | Haftungsrisiko Gewässerschäden (Heizöltank etc.)                | ---<br>(Kein Haus- und Grundbesitz)   |
| 13        | Haftungsrisiko Photovoltaikanlage                               | ---<br>(Keine Photovoltaikanlage)   |
| 14        | Haftungsrisiko Jagd   | ---<br>(Kein Jäger)   |
| 15        | Haftungsrisiko Luftfahrzeuge (inkl. Flugmodelle, Drohnen etc.)  | ---<br>(Kein Luftfahrzeug)  |
| 16        | Haftungsrisiko aus besonderer ausgeübter Tätigkeit und Ehrenamt | ---<br>(Keine besondere ausgeübte Tätigkeit / kein Ehrenamt)  |
| 17        | Haftungsrisiko Wasserfahrzeuge                                  | ---<br>(Kein Wasserfahrzeug)  |
| 18        | Verhinderung der kurzfristig drohenden Zahlungsunfähigkeit (*)  | Liquiditätsreserve 3.474 €       |
| 19        | Schuldenrisiko aus Dispositions- und Konsumentenkredit          | ---<br>(Restschulden [0 €] < 10 x mtl. Nettogesamteinkommen [20.000])   |








|    |   |  |
|----|---|--|
| 20 | Altersvorsorge (Grundschutz) (*)                                | 1.706 €   |
| 21 | Risiko des Verlustes/der Beschädigung einer Immobilie           | ---<br>(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 (*)                      | ---<br>(Kein Partner bzw. keine wirtschaftlich abhängigen Kinder)  |
| 27 | Aufbau Liquiditätsreserve (*)                                   | Liquiditätsreserve 15.000 €    |
| 28 | Invalidität/Erwerbsunfähigkeit/Berufsunfähigkeit von Kinder     | ---<br>(Keine wirtschaftlich abhängigen Kinder)  |
| 29 | Altersvorsorge (*)  | 3.683 €   |
| 30 | Zinsänderungsrisiko bei Immobilienfinanzierungen                | ---<br>(Kein Haus- und Grundbesitz)  |
| 31 | Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit                                | 1.800 €   |
| 32 | Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Hausrat               | Hausratversicherung 32.500 € <br>(auf Basis des pauschalisierten Wertes von 650 € je qm)  |
| 33 | Instandhaltung Immobilien                                       | ---<br>(Kein Haus- und Grundbesitz)  |
| 34 | Kostenrisiko Krankheit aus stationären Zusatzleistungen         | Krankenzusatzversicherung <br>(stationär)   |
| 35 | Risiko v. nicht gedeckten Folgekosten nach Unfall/Krankheit (*) | Notwendiges Kapital 20.000 € <br>(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 (*)                              | ---<br>(Keine wirtschaftlich abhängigen Kinder)   |
| 38 | Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilien)                          | ---<br>(Keine relevanten Sachwerte)   |
| 39 | Kostenrisiko Krankheit aus ambulanten, zahnmedizinische und weitere Zusatzleistungen | Krankenzusatzversicherung <br>(ambulant, Zahn und weitere) |
| 40 | Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Fahrzeugen                                 | ---<br>(Keine relevanten Fahrzeuge)   |
|    |  |   |
| 41 | Schaffung von Eigenkapital zum Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum               | ---<br>(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 €<br>(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   |