

## RAHMENPARAMETER UND VERGLEICHSRENDITEN FÜR DIN SPEC 77222

Im Rahmen der standardisierten Finanzanalyse werden finanzmathematische Hochrechnungen durchgeführt, um Vorsorgebedarf und Lücken in der Zukunft zu erkennen. Für einheitliche Ergebnisse ist die Festlegung von Rahmenparametern (z.B. für Inflationsrate, Einkommenssteigerung etc.) erforderlich.

Insbesondere bei langfristigen Betrachtungen und Analysen (z.B. für die Altersvorsorge) haben diese Parameter einen bedeutenden Einfluss auf die Ergebnisse. Da derartige Parameter langfristig nicht vorausgesagt werden können, werden sie vergangenheitsorientiert auf Basis der letzten 20 Jahre ermittelt.

Im Auftrag des Deutschen Instituts für Normung (DIN) überprüft DEFINO Gesellschaft für Finanznorm als Initiator der DIN SPEC 77222 die Werte jährlich und veröffentlicht sie an dieser Stelle.

Für die Durchführung der standardisierten Finanzanalyse für den Privathaushalt nach DIN SPEC 77222 sind immer die jeweils aktuellen Rahmenparameter zu verwenden.

**Tabelle: Rahmendaten für die Anwendung der DIN SPEC 77222**

Rahmenparameter, durchschnittliche langfristige Entwicklung	Mittelwert	Quelle
Inflation	1,9 % p.a.	Statistisches Bundesamt
Einkommen	1,9 % p.a.	Statista GmbH
Gesetzliche Renten (Deutsche Rentenversicherung), Entwicklung Wert West	1,3 % p.a.	Deutsche Rentenversicherung
Pensionen (Beamte)	2,0 % p.a.	Deutscher Beamtenbund
Renten aus berufsständischen Versorgungswerken	2,0 % p.a.	Mittelwert aus den Jahresmitteilungen der Versorgungswerke
Mieten (keine Unterscheidung Ost/West)	1,0 % p.a.	Statistisches Bundesamt
Private oder betriebliche Renten (Überschussbeteiligung inkl. Garantiezins) (Stand 01.07.2013)	3,5 % p.a.	Assekurata

**Tabelle: Renditen der Vergleichsindices**

Rahmenparameter, durchschnittliche langfristige Entwicklung	Durchschnitts-Rendite	Volatilität
EURIBOR, Referenzzinssatz für 3 Monatsgelder, Basis letzte 5 Jahre	1,0 % je Jahr	Keine
REXP, Deutscher Rentenindex (Performance), Basis 20 Jahre	5,6 % je Jahr	3,7 %
EURO STOXX 50, Performance, Basis 20 Jahre (Stand 01.07.2013)	6,5 % je Jahr	22,8 %

Werte zum 01. Juli 2013

**Teil A - Grundregeln:**  
3.2 Rahmenparameter  
Tabelle: Seite 15

**Teil B - Detailregeln:**  
3.5. Zielsparprozesse  
Tabelle Seite 35

3.6 Vermögensstrukturierung  
Seite 42, 43