DEFINO REPORT

Standardisierte Finanzanalyse für den Privathaushalt
nach DIN SPEC 77222
für Lukas Muster und Leonie Muster zum 04.12.2015

Musterdokument

Ihr/e Berater/in
Klaus B. Rater
Musterstrasse 1
99999 Musterstadt

Telefon	+49 (999) 999 999 9
E-Mail	info@b-rater.de
IHK-Nummer	D-YZ99-X99Y9-99
DEFINO-Zertifikat	FB-AVV-9999-999

DEFINO – Deutsche Finanz Norm

Sehr geehrter Herr Muster, sehr geehrte Frau Muster,

mit der Entscheidung für eine Finanzanalyse nach DEFINO Deutsche Finanz Norm® haben Sie einen wichtigen Schritt in Richtung Ihrer finanziellen Sicherheit getan. Das DEFINO-Regelwerk entspricht den Richtlinien des DIN Standards für die „Finanzanalyse für den Privathaushalt (DIN SPEC 77222).

Basis für die DEFINO-Analyse ist die Erfassung Ihrer finanziellen Ausgangssituation. Für Sie als Verbraucher heißt es, wichtige und richtige Entscheidungen zu treffen. Dabei geht es um Ihre persönlichen Ziele und Wünsche, aber auch um grundlegende Erfordernisse, die man auf den ersten Blick nicht sieht, wie z. B. die Schließung von existentiellen Absicherungslücken und die Sicherung von Vermögensbeständen.

DEFINO Deutsche Finanz Norm liefert hier Ergebnisse, die wissenschaftlich abgesichert, auf den Bedarf des Privathaushaltes zugeschnitten sind und dem DIN Standard 77222 folgen. Die Empfehlungen, die Ihnen DEFINO gibt, basieren auf allgemein gültigen Regeln und berücksichtigen wichtige Verbraucherschutzkriterien.

In Ihrer DEFINO-Analyse werden die Finanzthemen nach Bedürfnisstufen gegliedert, mit objektiven Zielgrößen und klaren Prioritäten versehen. Die Produktauswahl bzw. Produktfindung ist nicht Bestandteil der Finanznorm. Berater, die mit DEFINO arbeiten und entsprechend zertifiziert sind, legen großen Wert auf Übersicht.

Sie binden ihre Kunden in Entscheidungen ein und informieren sie. Mit DEFINO haben Sie als Verbraucher ein Instrument an Ihrer Seite, das Ihnen Ihre Finanzen verständlich und klar präsentiert. Damit Sie mitreden können.

Die **DEFINO Basis-Information** liefert Ihnen die Grundlagen dazu. Hier erhalten Sie alle wichtigen Informationen zu den Finanzthemen aus den Bereichen Absicherung, Vorsorge und Vermögensplanung sowie zu Kennzahlen und dem Finanzscore.

Der **DEFINO Report** beinhaltet Ihre persönliche und individuelle Finanzanalyse.

Ihr zertifizierter DEFINO-Berater
Klaus B. Rater

Gemeinsam mit der Deutschen Finanz Norm gehen Sie den Weg zur finanziellen Sicherheit und Unabhängigkeit!

Musterdokument

1. Personendaten **4**
2. Finanzen **5**
3. Wohnsituation **6**
4. Kraftfahrzeuge, Hobbies und Tiere **7**
5. Ziele und Wünsche **8**
6. Ruhestand **9**
7. Vermögensstruktur **11**
8. Persönlicher Finanzscore **13**
9. Analyse-Ergebnis (Überblick) **14**
10. Haftung **18**

Musterdokument

1. Personendaten

	Lukas Muster	Leonie Muster
Geburtsdatum	15.03.1980	08.10.1982
Familienstand	verheiratet	verheiratet
Anschrift	Mustergasse 12, 99999 Musterstadt	Mustergasse 12, 99999 Musterstadt
Telefon beruflich		
Telefon privat		
Mobil		
E-Mail		

Im Haushalt lebende Kinder	Name	Geburtsdatum	Alter	Krankenvers.	Invaliditätsvers. möglich
	Maria Muster	07.08.2001	14 Jahr(e)	GKV pflichtv.	nicht möglich
	Moritz Muster	04.02.2007	8 Jahr(e)	GKV pflichtv.	möglich

Für Kinder unter 25 Jahren wird generell angenommen, dass sie im Haushalt der Eltern leben, ledige Schüler sind und noch keine Ausbildung abgeschlossen haben. Sollte das bei den hier genannten Kindern nicht zutreffen, ist für das Kind eine eigenständige Beratung erforderlich.

Muster

2. Finanzen

	Lukas Muster	Leonie Muster
Tätigkeitsstatus	angestellt	selbständig
Ausgeübter Beruf	Bankkaufmann	Unternehmensberaterin
Nettoerwerbseinkommen	2.703 € monatlich	3.000 € monatlich
Art der Krankenversicherung	Gesetzlich pflichtversichert	Privat krankenversichert
Berufsunfähigkeitsversicherung	möglich	möglich
Hinterbliebenenvorsorge notwendig?	Automatisch -> Ja	Automatisch -> Ja

	Lukas Muster	Leonie Muster
In Anspruch genommener Dispokredit	0 €	0 €
Freie Liquidität / Unterdeckung (-)	0 € monatlich (durchschnittlich)	

Muster

3. Wohnsituation

Wohnsituation	Familie Muster
Wohnungsart	zur Miete
Wohnfläche	120 m²

Musterdokument

4. Kraftfahrzeuge, Hobbies und Tiere

Kraftfahrzeuge	Lukas Muster	Leonie Muster
Halter eines Kraftfahrzeugs	Ja	Nein

Besondere Hobbies	Lukas Muster	Leonie Muster
Luftsport (eigene Luftfahrzeuge)	Nein	Nein
Wassersport (eigene Wasserfahrzeuge)	Nein	Nein
Jagdsport	Nein	Nein

Tiere	
Anzahl Hunde	1
Anzahl Pferde	0

Muster kostenfrei

5. Ziele und Wünsche

Lukas Muster	Ersatzinv.*	Zeitpunkt	Zielkapital	Vorhanden	Sparrate	Zielerreichung	Ergebnis zum Zielzeitpunkt
Neues kfz	Ja	15.01.2017	20.000 €	12.000 €	150 €	71%	Unter Annahme einer Nettorendite (Balance) von 3,53% (Brutto 4,80%) haben Sie zum Zielzeitpunkt 14.253 € angespart. Um das angestrebte Zielkapital zu erreichen, ist eine zusätzliche mtl. Rate von 470 € erforderlich.

* Ersatzinvestitionen

Musterdokument

6. Ruhestand

	Lukas Muster	Leonie Muster
Rentenbeginn (Alter)	67	67
Rentenberechnung bis (Alter)	92	92
Gesetzliches Versorgungssystem	Deutsche Rentenversicherung	keine gesetzliche Versorgung
Erwartete gesetzliche Altersrente *	900 € monatlich	0 € monatlich
Gesetzliche Erwerbsminderungsrente (voll)	0 € monatlich	0 € monatlich
Gesetzliche Berufsunfähigkeitsrente	0 € monatlich	0 € monatlich
Geschätzter Steuersatz im Alter	20,0%	20,0%

*** Laut Renteninformation der DRV, dem Versorgungswerk etc.**

Musterdokument

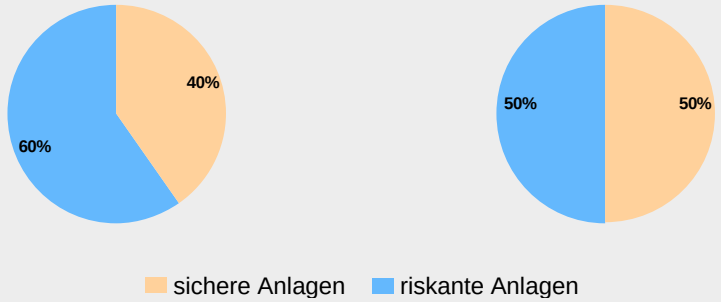
Präferenzen für Aufbau der Altersvorsorge	Lukas Muster	Leonie Muster
Steuerförderung in Ansparphase	extrem wichtig	unwichtig
Steuerentlastung in Rentenphase	unwichtig	extrem wichtig
Kapitalabfindung zum Ruhestand	weniger wichtig	sehr wichtig
Verfügbarkeit vor Rentenbeginn	unwichtig	unwichtig
Freie Vererbbarkeit im Todesfall	extrem wichtig	extrem wichtig
Flexible Zuzahlungen	wichtig	sehr wichtig
Lebenslange Rentenzahlungen	extrem wichtig	extrem wichtig

Produktklassen-Eignung	Lukas Muster		Leonie Muster	
	weniger geeignet	besser geeignet	weniger geeignet	besser geeignet
Basis-Rente				
Riester-Rente				
bAV/Direktversicherung				
private Rentenversicherung				
Investment-Sparplan				

Muster Kunde

7. Vermögensstruktur

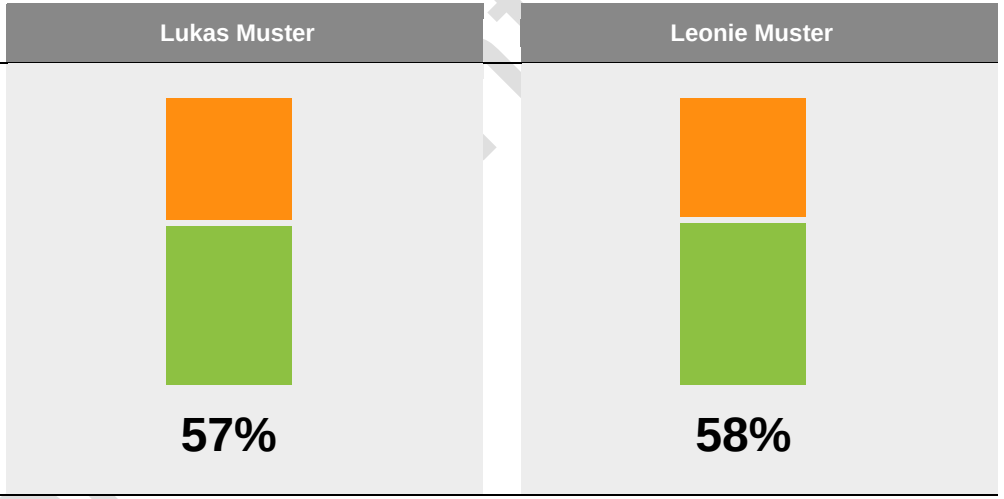
	Lukas Muster		Leonie Muster
Welcher Risikotyp sind Sie?	ausgewogener Anleger		
Eigengenutzte Immobilie in Struktur	Ja		
Haushaltsbetrachtung gewünscht?	Ja		
Vorhandene Vermögenswerte			
Geldmarkt	15.000 €		
Zinsanlagen	10.000 €		
Immobilien	0 €		
…davon eigengenutzt	0 €		
…davon fremdgenutzt	0 €		
Summe „sichere“ Anlagen	**25.000 €**		
Aktien	17.000 €		
Beteiligungen	20.000 €		
Rohstoffe	0 €		
Derivate (Sonstige)	0 €		
Summe „riskante“ Anlagen	**37.000 €**		
Bruttovermögen	**62.000 €**		
Vorhandene Verbindlichkeiten			
Immobiliendarlehen	0 €		
…davon eigengenutzte Immobilie(n)	0 €		
…davon fremdgenutzte Immobilie(n)	0 €		
Sonstige Darlehen/Kredite	0 €		
Verbindlichkeiten	**0 €**		
Nettovermögen	**62.000 €**		

	Lukas Muster	
	Ist-Struktur	empfohlene Struktur
		
Bewertung	Die vorhandene Risikostruktur des Vermögens passt nicht zum ausgewählten Risikotyp. Mit 60% „riskanten“ Assetanteilen ist die Empfehlung von maximal 50% überschritten.	
Empfehlung	Verringern Sie wenn möglich den Anteil „riskanter“ Assetanteile Ihrer Vermögenswerte durch Umschichtung, so dass die Struktur zu Ihrem Risikotyp passt. Eine Diversifizierung von Produkten innerhalb einer Anlageklasse ist zu empfehlen. Dabei können Regionen, Branchen und Trends berücksichtigt werden. Ferner besteht bei einer Produktdiversifikation die Möglichkeit einer Risikoreduktion bzw. einer Erhöhung der Ertragschancen.	

Musterdo

8. Persönlicher Finanzscore

Der Finanzscore ist das aggregierte Ergebnis der DEFINO-Analyse über die 3 Beratungsbereiche und die 3 Bedürfnisstufen. Er bewertet mit einer prozentualen Maßzahl die finanzielle Qualität Ihrer privaten Absicherung, der Vorsorge und des Vermögensaufbaus in der aktuellen Lebenssituation.



Der Finanzscore ist eine allgemeingültige Maßzahl, aus der keine konkreten Handlungsempfehlungen abgeleitet werden können. Dazu ist eine detaillierte und individuelle Analyse erforderlich.

Zielerreichung Lücke

Finanzscore 0-25%

Wesentliche Lücken in den existenziellen Bereichen der Absicherung (Sach- / Vermögenswerte) und der Vorsorge (Berufsunfähigkeit, Altersvorsorge, Gesundheit etc.). Es besteht akuter Handlungsbedarf zur Schließung dieser Lücken.

Finanzscore 26-50 %

Existenzielle Risiken im Absicherungs- und Vorsorgebereich sind bereits ganz oder teilweise gedeckt, weiterer Handlungsbedarf zur Schließung bestehender Lücken.
In der Regel grundlegender Bedarf im Bereich Vermögensplanung (Liquiditätsreserve, Kapital für Ersatzbeschaffungen und Entschuldung).

Finanzscore 51-75 %

Die existenziellen Risiken im Bereich Absicherung sind in der Regel gedeckt und eine einkommensgerechte Vorsorge ist weitestgehend gegeben. Es besteht ggf. weiterer Bedarf beim Vermögensaufbau, insbesondere bei Zielsparprozessen.

Finanzscore 76-100 %

Die Bereiche Absicherung und Vorsorge sind in der Regel umfassend und bedarfsgerecht aufgebaut, ggf. Optimierungspotenziale im Bereich Vermögensplanung und Strukturierung.

Liquidität

Der Haushalt hat einen positiven Liquiditätssaldo von 0 €. Die Einnahmen der nächsten 12 Monate sind höher als die Ausgaben.

Vermögen/Verbindlichkeiten

Der Haushalt hat ein positives Netto-Gesamtvermögen von 62.000 €. Aktuell sind die Netto-Vermögenswerte höher als die Verbindlichkeiten.

9. Analyse-Ergebnis (Überblick)

Die DEFINO Basis-Analyse zeigt Ihnen auf einen Blick, welche Lücken in den Absicherungs- und Vorsorgebereichen existieren. Vorhandene Lücken werden auf Basis von juristischen und ökonomischen Anforderungen und Normen ermittelt und mit einer entsprechenden Priorität versehen (siehe DEFINO Basis-Information).

Bedeutung der Prioritäten:

- Priorität 1: unbedingt erforderlich
- Priorität 2: dringend erforderlich
- Priorität 3: erforderlich
- Priorität 4: nachrangig erforderlich
- Priorität 5: Kundenwunsch, optional

Gesamtscore je Bedürfnisstufe	Stufe 1 Finanzielle Grundbedürfnisse	Stufe 2 Erhaltung Lebensstandard	Stufe 3 Verbesserung Lebensstandard
Lukas Muster	75%	36%	Nicht relevant
Leonie Muster	73%	44%	Nicht relevant

Finanzielle Grundbedürfnisse	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Lücke	Empfehlung	Aktion	An-gebot
Privathaftpflicht	Lukas M.	83%	1.1	3.000.000 €	500.000 €	Privathaftpflicht (Familien-Tarif)	Vertrag prüfen	X
Privathaftpflicht	Leonie M.	83%	1.1	3.000.000 €	500.000 €	Privathaftpflicht (Familien-Tarif über Kunden)		
KFZ-Haftpflicht	Lukas M.	100%	1.1	100.000.000 €	0 €		Vertrag in Ordnung	
Tierhalterhaftpflicht	Lukas M.	50%	1.1	3.000.000 pro Tierart	Hund(e) 1.500.000			
- 1 Hund(e)	Lukas M.	50%	1.1	3.000.000 €	1.500.000 €	Tierhalterhaftpflicht		
Krankheit Grundschutz (GKV, PKV)	Lukas M.	100%	1.2	Krankenvers.	Nein		Vertrag in Ordnung	
Krankheit Grundschutz (GKV, PKV)	Leonie M.	100%	1.2	Krankenvers.	Nein			
Krankheit Grundschutz (GKV, PKV)	Maria	100%	1.2	Krankenvers.	Nein			
Krankheit Grundschutz (GKV, PKV)	Moritz	100%	1.2	Krankenvers.	Nein			
Berufsunfähigkeit	Lukas M.	87%	1.3	1.892 €	0 [aktuell]	SBU / BUZ i.V.m. AV	Informationen fehlen	
Berufsunfähigkeit	Leonie M.	48%	1.3	2.100 €	1.100 €	SBU / BUZ i.V.m. AV		
Arbeitsunfähigkeit	Lukas M.	100%	1.4	1.892 [43.Tag]	-135 €			

Finanzielle Grundbedürfnisse	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Lücke	Empfehlung	Aktion	An-gebot
Arbeitsunfähigkeit	Leonie M.	100%	1.4	2.100 [22.Tag]	0 €			
Hinterbliebenenvorsorge	Lukas M.	0%	1.5	132.000 €	132.000 €	Risiko-Lebensversicherung		X
Hinterbliebenenvorsorge	Leonie M.	0%	1.5	132.000 €	132.000 €	Risiko-Lebensversicherung		
Dispo-Entschuldung	Lukas M.	100%	2.2	Dispo>1.000 € vermeiden	0 €			
Dispo-Entschuldung	Leonie M.	100%	2.2	Dispo>1.000 € vermeiden	0 €			
Altersvorsorge	Lukas M.	87%	2.3	1.610 €	54 €	Lücke gemäß AV-Präferenzen schließen	Vertrag prüfen	
Altersvorsorge	Leonie M.	60%	2.3	1.659 €	459 €	Lücke gemäß AV-Präferenzen schließen		
Liquiditätsermittlung	Lukas M.	100%	2.4	Einnahmen > Ausgaben	0 €			
Liquiditätsreserve	Lukas M.	50%	2.5	2.000 €	1.000 €	kurzfristig verfügbare Geldanlage		
Vermögen und Verbindlichkeiten	Lukas M.	100%	3.1	Vermögen > Verbindlichkeiten	-62.000 €			
Krankheit (Ausland)	Lukas M.	0%	3.2	[AL]	[AL]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung		X
Krankheit (Ausland)	Leonie M.	100%	3.2	[AL]	[-]			
Krankheit (Ausland)	Maria	0%	3.2	[AL]	[AL]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung		
Krankheit (Ausland)	Moritz	0%	3.2	[AL]	[AL]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung		
Hausrat	Lukas M.	77%	3.3	78.000 €	18.000 €	Hausratversicherung	Vertrag optimieren	X
Erhaltung Lebensstandard	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Lücke	Empfehlung	Aktion	An-gebot
Berufsunfähigkeit	Lukas M.	77%	1.1	2.162 €	270 [aktuell]	SBU / BUZ i.V.m. AV	Informationen fehlen	
Berufsunfähigkeit	Leonie M.	42%	1.1	2.400 €	1.400 €	SBU / BUZ i.V.m. AV		
Arbeitsunfähigkeit	Lukas M.	75%	1.2	2.703 [43.Tag]	676 €	KT-Versicherung		
Arbeitsunfähigkeit	Leonie M.	70%	1.2	3.000 [22.Tag]	900 €	KT-Versicherung		

Finanzielle Grundbedürfnisse	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Lücke	Empfehlung	Aktion	An-gebot
Altersvorsorge	Lukas M.	33%	2	4.205 €	2.648 €	Lücke gemäß AV-Präferenzen schließen	Vertrag prüfen	
Altersvorsorge	Leonie M.	21%	2	4.865 €	3.665 €	Lücke gemäß AV-Präferenzen schließen		
Liquiditätsreserve	Lukas M.	18%	3.1	5.703 €	4.703 €	kurzfristig verfügbare Geldanlage		
Pflege	Lukas M.	50%	3.2			Pflegezusatz-Versicherung		
- Stationär Pflegestufe 1	Lukas M.	58%	3.2	1.763 €	740 €			
- Stationär Pflegestufe 2	Lukas M.	57%	3.2	2.239 €	960 €			
- Stationär Pflegestufe 3	Lukas M.	55%	3.2	2.810 €	1.260 €			
- Ambulant Pflegestufe 1	Lukas M.	46%	3.2	980 €	530 €			
- Ambulant Pflegestufe 2	Lukas M.	46%	3.2	2.370 €	1.270 €			
- Ambulant Pflegestufe 3	Lukas M.	40%	3.2	3.870 €	2.320 €			
Pflege	Leonie M.	50%	3.2			Pflegezusatz-Versicherung		
- Stationär Pflegestufe 1	Leonie M.	58%	3.2	1.763 €	740 €			
- Stationär Pflegestufe 2	Leonie M.	57%	3.2	2.239 €	960 €			
- Stationär Pflegestufe 3	Leonie M.	55%	3.2	2.810 €	1.260 €			
- Ambulant Pflegestufe 1	Leonie M.	46%	3.2	980 €	530 €			
- Ambulant Pflegestufe 2	Leonie M.	46%	3.2	2.370 €	1.270 €			
- Ambulant Pflegestufe 3	Leonie M.	40%	3.2	3.870 €	2.320 €			
Unfall	Maria	0%	3.3	500.000 €	500.000 €	Unfallversicherung		
Invalidität für Kinder	Moritz	0%	3.3	1.000 €	1.000 €	Invaliditätsversicherung		
Krankheit (ambul., stat.)	Lukas M.	0%	4.1	[Stat, Amb]	[Stat, Amb]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung		
Krankheit (ambul., stat.)	Leonie M.	100%	4.1	[Stat, Amb]	[-]			
Krankheit (ambul., stat.)	Maria	0%	4.1	[Stat, Amb]	[Stat, Amb]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung		
Krankheit (ambul., stat.)	Moritz	0%	4.1	[Stat, Amb]	[Stat, Amb]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung		

Finanzielle Grundbedürfnisse	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Lücke	Empfehlung	Aktion	An-gebot
Zielsparen Ersatzinvestitionen	Lukas M.	71%	4.2	20.000 €	5.747 €			
- Neues kfz	Lukas M.	71%	4.2	20.000 €	5.747 €	Investmentfonds, KIID-Stufe 4 / Banksparprodukt		
Hinterbliebenenvorsorge	Lukas M.	0%	4.4	286.000 €	286.000 €	Risiko-Lebensversicherung		X
Hinterbliebenenvorsorge	Leonie M.	0%	4.4	317.000 €	317.000 €	Risiko-Lebensversicherung		
Verkehrsrechtsschutz	Lukas M.	0%	4.5	300.000 [V]	300.000 [V]	Rechtsschutz (Familientarif)		
Unfall	Lukas M.	0%	4.6	500.000 €	500.000 €	Unfallversicherung		
Unfall	Leonie M.	0%	4.6	500.000 €	500.000 €	Unfallversicherung		
Rechtsschutz	Lukas M.	0%	4.7	300.000 [P,A,ME]	300.000 [P,A,ME]	Rechtsschutz (Familientarif)		
Rechtsschutz	Leonie M.	0%	4.7	300.000 [P,ME]	300.000 [P,ME]	Rechtsschutz (Familientarif über Kunden)		
Krankheit (Zahn)	Lukas M.	0%	4.8	[Zahn]	[Zahn]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung		
Krankheit (Zahn)	Leonie M.	100%	4.8	[Zahn]	[-]			
Krankheit (Zahn)	Maria	0%	4.8	[Zahn]	[Zahn]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung		
Krankheit (Zahn)	Moritz	0%	4.8	[Zahn]	[Zahn]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung		
Vermögensstruktur	Lukas M.	90%	4.9	max. 50% "riskant"	10%	Anteil riskanter Anlageklassen verringern!		

Zielerreichung Lücke

Krankenversicherung: Stat = Stationäre Behandlung, Amb = Ambulante Behandlung, Zahn = Zahn-Zusatz, AL = Auslandskrankenvers.
Wohngebäude: F = Feuer, E = Elementarschäden, L = Leitungswasser, SH = Sturm / Hagel
Rechtsschutz: P = Privat, A = Arbeit, ME = Mieter / Eigentümer, V = Verkehrs, VM = Vermieter

Muste

10. Haftung

Der DEFINO Report wird auf Basis Ihrer Angaben und Daten erstellt. Der DEFINO Berater nimmt keine Prüfung dieser Daten auf Richtigkeit und Vollständigkeit vor. Prognosen, insbesondere Altersvorsorgeberechnungen und Analysen im Bereich Vermögensplanung, werden mit finanz-mathematischen Methoden berechnet.

Die tatsächliche Entwicklung der Verhältnisse kann zu Abweichungen von der Prognose führen. Dies gilt einerseits natürlich für Änderungen Ihrer persönlichen Lebenssituation, andererseits aber auch für die Entwicklung der Wirtschaftslage und der rechtlichen Rahmenbedingungen (z.B. im Steuerrecht, bei der Sozialgesetzgebung, etc.).

Wir empfehlen Ihnen daher, Ihren DEFINO Report regelmäßig überprüfen und anpassen zu lassen. Es erfolgt keine Rechts- und / oder Steuerberatung; diese Tätigkeiten sind dem DEFINO Berater nicht gestattet. Wir raten Ihnen daher, sich insoweit an einen Steuerberater und / oder Rechtsanwalt zu wenden.

Musterdokument