

Zusammenfassung der Finanzthemen zur Basis-Finanzanalyse für den Privathaushalt nach DIN-Norm 77230



für:

**Frau Klara Klamm
Hauptstr. 112
69469 Weinheim**

Die Auswertung wurde erstellt von:
AKG-Assekuranz-Kontor GmbH
Herr Mike Richter
Rheinlandstr. 24
42549 Velbert

Telefon: 02051-324300
Telefax:
E-Mail: mike.richter@akg-vfm.de
Internet: www.akg-vfm.de
Datum: Dienstag, 05. November 2024

1.1 Personendaten / Analysedaten

| | |
|------------------------------------|--|
| Analyseangaben | Stichtag: 05.11.2024 |
| Klara Klamm (Kunde) | |
| Daten der | - Geburtsdatum: 01.04.1984 (40J, 7M) |
| Haushaltsverantwortlichen | - Familienstand: ledig |
| Angaben zu Beruf / Finanzen | <ul style="list-style-type: none"> - Beruf: Angestellter im öffentlichen Dienst, Krankenschwester - Bundesland (Beschäftigungsort): Hessen - Krankenversicherung: GKV (14,6% + 1,7% = 16,3 %, kinderlos ab 23 Jahre: Ja) - monatliche Netto-Einnahmen: 2.517 € - Nettoerwerbseinkommen: 2.056 € - Nettovermögenseinkommen aus Kapitalanlagen: 62 € - Nettoeinkommen aus Vermietung-Verpachtung: 399 € - Zugesagte Dispositions kreditlinie: 5.000 € - in Anspruch genommene Dispokredite: 3.000 € |
| Risiken | <ul style="list-style-type: none"> - Halter eines Kraftfahrzeuges: Ja - Halter/Nutzer eines Wasserfahrzeuges: Ja - Halter eines Luftfahrzeuges: Nein - Jagdausübung: Nein - Ehrenamt, besondere Tätigkeit: Ja - Haus und Grundbesitz: Ja - Öltank: Nein - Photovoltaikanlage: Nein |
| Angaben zum Ruhestand | <ul style="list-style-type: none"> - Rentenbeginn mit 67J, 0M (in 04.2051) - Berechnung bis 90J (in 04.2074) |

**Themenauswahl
(Bedarfsfeld-Analyse)**

- ganzheitliche Analyse

1.2 Wohnsituation

Anzahl Immobilien (Häuser, Wohnungen) / Grundstücke 2 / 0

| Objektart | Eigentumsverhältnis | Eigentümer / Mieter | Anschrift | Wohnfläche | Baujahr / Jahr der letzten Sanierung | Besonderheiten | Wert |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------------------|-----------------|--------------------------------------|--|--|
| Eigentumswohnung Fremdgenutzt | Eigentum | Klara Klamm | Amorbach | | 1975 | Mieteinnahmen: 532,00 € | Verkehrswert: 100.000 € Gebäudewert: 0 € |
| Mietwohnung | Miete | Klara Klamm | Hauptstr. 112, 69469 Weinheim | 50 qm (Wohnung) | - | Miete: 650,00 € Nebenkosten: 200,00 € | - |
| Summe | | | | | | | Verkehrswert: 100.000 € |

1.3 Fahrzeuge

| Fahrzeugtyp | Eigentümer / Halter | Beschreibung | Ersatzbeschaffung notwendig | Wiederbeschaffung abgesichert | aktueller Wert |
|------------------------|---------------------|---------------------------------|--|-------------------------------|----------------|
| KFZ | Klara Klamm | VW Golf Diesel | Zielkapital: 15.000 € Zielzeitpunkt: in 11.2025 | Ja | 1.500 € |
| Wasserfahrzeug | Klara Klamm | Kite-Surfen (Nutzung im Urlaub) | - | keine Angabe | - |
| Sonstiges Landfahrzeug | Klara Klamm | E-Bike | - | Ja | 2.500 € |
| | | | | | 4.000 € |

1.4 Sachversicherungen (PHV, KFZ, Hausrat, Wohngebäude, Rechtsschutz, ...)

| Gesellschaft | Sparte | Versicherungsnehmer | Versicherte Personen / Objekte | Beitrag | Leistungen |
|--------------|--|---------------------|--|--|--|
| | Haus- und Grundbesitzerhaftpflicht | Klara Klamm | Eigentumswohnung, Amorbach, (Haus und Grund) | - | Deckungssumme: 10 Mio. € |
| Bemerkung: | Beitrag in den Wohnnebenkosten enthalten | | | | |
| | Hausratversicherung | Klara Klamm | Mietwohnung, 69469 Weinheim, Hauptstr. 112 Wohnung 1 (Wohnung) | 180,00 € jährl. 01.01.2024 - 01.03.2083 | Versicherungssumme: 40.000 €, Wohnfläche: 50,00 qm, Unterversicherungsverzicht |
| | KFZ-Versicherung | Klara Klamm | VW Golf Diesel (KFZ) | 570,00 € jährl. 01.01.2023 - 01.03.2083 | Deckungssumme: 50 Mio. € |
| | Privathaftpflicht | Klara Klamm | Klara Klamm | 110,00 € jährl. 01.01.2024 - 01.03.2083 | Deckungssumme: 10 Mio. € |
| | Wohngebäudeversicherung | Klara Klamm | Eigentumswohnung, Amorbach, (Immobilie) | - | Versicherungssumme nach gleitendem Neuwert |
| Bemerkung: | Beitrag in Wohnnebenkosten enthalten | | | | |
| Ø | | | | 71,67 € mtl. | |

1.5 Personenversicherungen (KV, Pflege, BU, Risikoleben, Unfall ...)

| Gesellschaft | Sparte | Versicherungsnehmer | Versicherte Personen | Beitrag | Leistungen |
|--------------|-------------------------|---------------------|----------------------|--|---|
| | Erwerbsunfähigkeit (EU) | Klara Klamm | Klara Klamm | 30,00 € mtl. 01.01.2024 - 01.03.2083 | Garantierende EU/BU 500 €, Versicherungs-/Leistungsdauer 65J / 65J |

1.5 Personenversicherungen (KV, Pflege, BU, Risikoleben, Unfall ...) (Fortsetzung)

| Gesellschaft | Sparte | Versicherungsnehmer | Versicherte Personen | Beitrag | Leistungen |
|--------------|---------------------------|---------------------|----------------------|--|--|
| | Krankenzusatzversicherung | Klara Klamm | Klara Klamm | 80,00 € mtl. 01.01.2024 - 01.03.2083 | KT 10 € ab 43 Tage), Zahnzusatz, Stationär, Ausland |
| | Unfallversicherung | Klara Klamm | Klara Klamm | 30,00 € mtl. 01.01.2024 - 01.03.2083 | Deckung 24-Stunden, Grundsumme 100.000 € |
| Ø | | | | 140,00 € mtl. | |

1.6 Altersvorsorgen (gesetzliche, betriebliche, private)

| Gesellschaft | Sparte | Versicherungsnehmer | Versicherte Personen | Beitrag | Leistungen |
|--|---|---------------------|----------------------|---|--|
|  Deutsche Rentenversicherung | Gesetzliche Altersrente | Klara Klamm | | - | Rente bei 0% 950,00 €, Rente bei 1% 1.238,00 €, Rente bei 2% 1.608,00 €, Erwerbsminderungsrente: 750,00 €, 04.2051 - 04.2074 |
| | Riesterrente (privat) | Klara Klamm | | 150,00 € mtl. 01.01.2024 - 01.03.2051 | Auszahlung: 159 €, ZW mtl., 04.2051 - 04.2074 , aktueller Wert / Rückkaufswert: 5.000 €, aktueller Wert (Summe Einzahlungen + Rendite): 1.500 € |
| Versorgungsanstalt des Bundes und der Länder (VBL) | Zusatzversorgung Öffentlicher Dienst | Klara Klamm | | - | Auszahlung: 250 €, ZW mtl., 04.2051 - 04.2074 |
| | | | | Ø 150,00 € mtl. | Σ aktueller Wert / Rückkaufwert: 5.000 € |

1.7 Geldanlagen

| Gesellschaft | Sparte | Kontoinhaber | Beitrag | Wert |
|---|----------|---|---------|---------------------------|
|  | Sparbuch | Klara Klamm | - | aktueller Wert: 125.000 € |
| Bemerkung: | | Zuordnung zu Finanzthema: Liquiditätsreserve, Klara Klamm | | |
| | | | | Σ 125.000 € |

1.8 Darlehen (Immobilien- und Konsumentenkredite)

| Darlehensgeber | Darlehensstyp | Darlehensnehmer | Darlehen zum Zeitpunkt | Darlehensstand zum 05.11.2024 | Annuität | Sollzins (Dauer) |
|----------------|--|-----------------|------------------------|-------------------------------|-------------|------------------------------|
| Möbelhaus | Konsumentenkredit, Wohnzimmereinrichtung | Klara Klamm | 1.200 € (01.11.2024) | 1.200 € | 50 € | 0,00 % (10J, bis 01.11.2032) |
| | | | | 1.200 € | 50 € | |

1.9 Sparziele und Wünsche

| Beschreibung | Zuordnung | Ersatzinvestion | Zeitpunkt | Zielwert |
|-------------------------|-------------|-----------------|-----------|-----------|
| Eigentumswhg. Darmstadt | Klara Klamm | Nein | 11.2027 | 180.000 € |
| VW Golf Diesel | Klara Klamm | Ja | 11.2025 | 15.000 € |

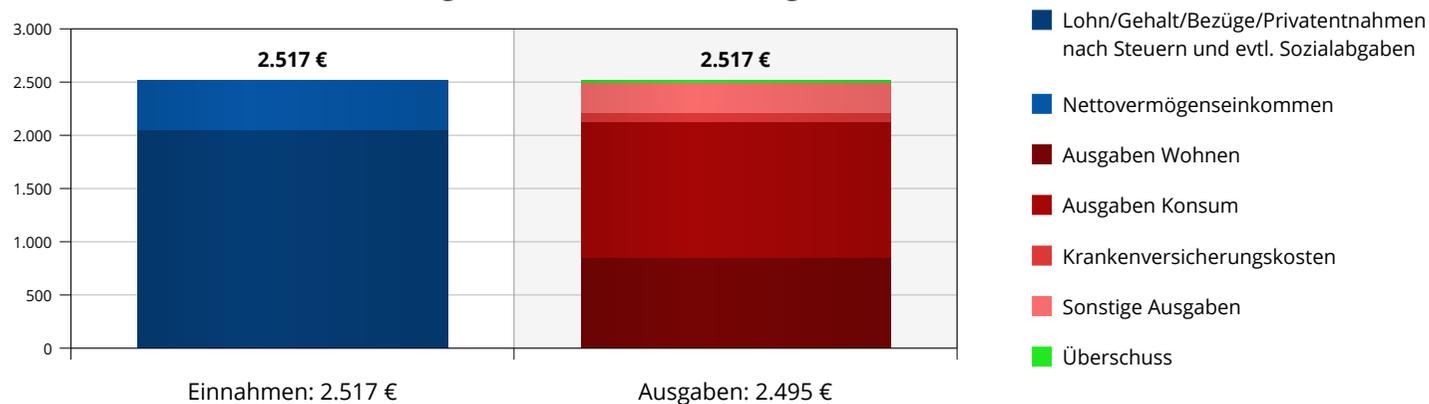
1.10 Einnahmen-Ausgaben

| | |
|---|-------------------|
| Nettoerwerbseinkommen | 2.056,00 € |
| Liquiditätsergebnis Vermietung & Verpachtung | 399,00 € |
| Liquiditätsergebnis Vermietung & Verpachtung im Ruhestand | 0,00 € |
| Nettovermögenseinkommen | 62,00 € |
| Nettovermögenseinkommen aus eigenem Betrieb | 0,00 € |
| Sonstige Nettovermögenseinkommen | 0,00 € |
| Nettorenteneinkommen | 0,00 € |
| Sonstige Nettoeinkommen | 0,00 € |
| Summe Nettoeinkommen | 2.517,00 € |
| | |
| Wohnen (Miete / Eigenheimfinanzierung) | 650,00 € |
| Nebenkosten Wohnen (inkl. Strom, Wasser, ...) | 200,00 € |
| Summe Ausgaben Wohnen | 850,00 € |
| Lebenshaltungskosten Selbst (Lebensmittel, Kleidung, Gesundheit, ...) | 1.000,00 € |
| Lebenshaltungskosten Kinder | 0,00 € |
| Mobilität (KFZ, Fahrkarten, KFZ-Versicherung, ...) | 48,00 € |
| Urlaub | 233,33 € |
| Hobbys | 0,00 € |
| Summe Ausgaben Konsum | 1.281,33 € |
| Ausgaben Krankenversicherung | |
| Zusätzliche Krankenversicherungskosten | 80,00 € |
| Ansparraten kurz- bis mittelfristig | 0,00 € |
| Ansparraten Altersvorsorge | 150,00 € |
| Sonstige Raten für Darlehen oder Belastungen | 50,00 € |
| Sachversicherungen | 24,00 € |
| Personenversicherungen | 60,00 € |
| Bewirtschaftungskosten Fremdgenutzte Immobilie | 0,00 € |
| Unterhaltsverpflichtung (en) | 0,00 € |
| Sonstige regelmäßigen Ausgaben | 0,00 € |
| Summe Sonstige Ausgaben | 284,00 € |
| Summe Ausgaben | 2.495,33 € |
| | |
| Summe Einnahmen | 2.517,00 € |
| Summe Ausgaben | 2.495,33 € |
| Saldo | 21,67 € |

2.1 Einnahmen-Ausgaben-Haushaltsrechnung

| Einnahmen | | Ausgaben | |
|---|----------------|--|----------------|
| Lohn/Gehalt/Bezüge/Privatentnahmen nach Steuern und evtl. Sozialabgaben | 2.056 € | Ausgaben Wohnen | 850 € |
| Nettovermögenseinkommen | 461 € | Ausgaben Konsum | 1.281 € |
| | | Krankenversicherungskosten sofern diese nicht in den Einkommensarten berücksichtigt sind | 80 € |
| | | Sonstige Ausgaben | 284 € |
| Summe Einnahmen | 2.517 € | Summe Ausgaben | 2.495 € |
| | | Überschuss | 22 € |

Einnahmen-Ausgaben-Haushaltsrechnung



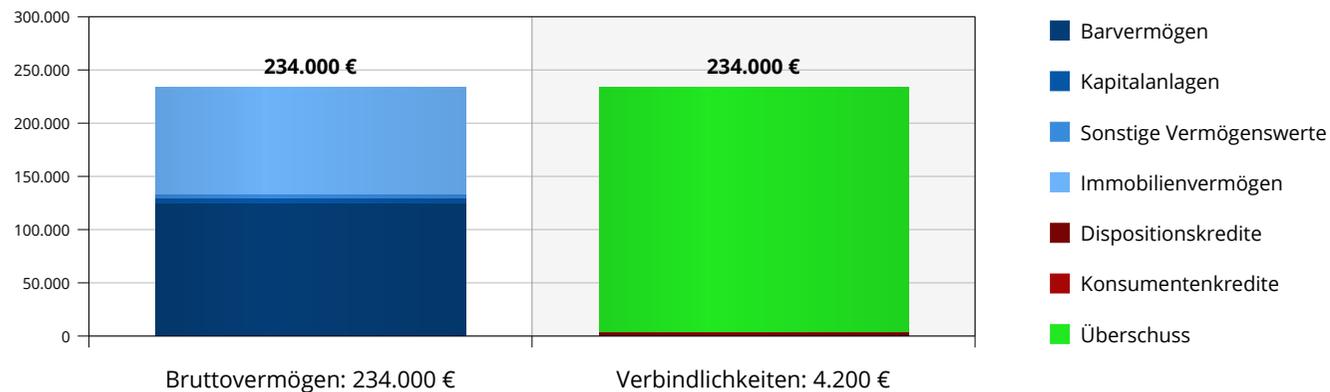
2.2 Vermögensbilanz

| Aktiva | | | Passiva | | |
|-------------------------|------------------|----------------|--------------------------------|----------------|----------------|
| Bezeichnung | Wert | in % | Bezeichnung | Wert | in % |
| Barvermögen | 125.000 € | 53,42 % | Dispositionskredite | 3.000 € | 71,43 % |
| Kapitalanlagen | 5.000 € | 2,14 % | Konsumentenkredite | 1.200 € | 28,57 % |
| Immobilienvermögen | 100.000 € | 42,74 % | | | |
| Sonstige Vermögenswerte | 4.000 € | 1,71 % | | | |
| Bruttovermögen | 234.000 € | 100,00% | Summe Verbindlichkeiten | 4.200 € | 100,00% |

Nettovermögen 229.800 €

Die Struktur aus Vermögenswerten und Verbindlichkeiten muss regelmäßig an die Anlageziele, das persönliche Risikoprofil und die Fristigkeiten angepasst werden.

Vermögensbilanz



2.3 Kurzfassung Finanzanalyse nach DIN-Norm 77230

Legende: AB = Absicherung, VO = Vorsorge, VP = Vermögensplanung

| # | Finanzthema / Themenbereich | Betrifft | Orientierungsgröße | Istwert | Lücke | Zielerreichung |
|--|--|--|---|--------------------------------|--------------------------------|---|
| Bedarfsstufe 1: Sicherung des finanziellen Grundbedarfs | | | | | | |
| 1 | Kostenrisiko Krankheit (Grundschatz) | VO K&P Klara Klamm (Kunde) | Absicherung im Krankheitsfall | Absicherung vorhanden: GKV | keine | 100 %  |
| 2 | Allgemeines Haftungsrisiko | AB H&R Klara Klamm (Kunde) | 10 Mio. € (Pers., Sach, Verm.) | 10 Mio. € (Pers., Sach, Verm.) | keine | 100 %  |
| 3 | Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit (Grundschatz) | VO AKV Klara Klamm (Kunde) | 1.564 € mtl. | 1.336 € mtl. | 228 € mtl. | 85 %  |
| 4 | Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit (Grundschatz) | VO AKV Klara Klamm (Kunde) | 1.564 € mtl. | 836 € mtl. | 728 € mtl. | 53 %  |
| 5 | Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit (Grundschatz) | VO AKV Klara Klamm (Kunde) | 1.564 € mtl. | 2.373 € mtl. | keine | 100 %  |
| 6 | Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit (Grundschatz) | VO K&P Klara Klamm (Kunde) | Leistungsumfang der gesetzl. Pflegepflichtvers. | Absicherung vorhanden: GKV | keine | 100 %  |
| 7 | Haftungsrisiko Kraftfahrzeuge | AB H&R, M&R Klara Klamm (Kunde) KFZ VW Golf Diesel | 10 Mio. € (Pers., Sach, Verm.) | 50 Mio. € (Pers., Sach, Verm.) | keine | 100 %  |
| 8 | Haftungsrisiko Haus- und Grundbesitz | AB H&R, H&W Klara Klamm (Kunde) Eigentumswohnung in Amorbach | 10 Mio. € (Pers., Sach, Verm.) | 10 Mio. € (Pers., Sach, Verm.) | keine | 100 %  |
| 9 | Haftungsrisiko aus besonderer ausgeübter Tätigkeit und Ehrenamt | AB H&R Klara Klamm (Kunde) Angestellter im Öffentlichen Dienst / Beamter | 10 Mio. € (Pers., Sach, Verm.) | nicht erfasst | 10 Mio. € (Pers., Sach, Verm.) | -  |

2.3 Kurzfassung Finanzanalyse nach DIN-Norm 77230 (Fortsetzung)

| # | Finanzthema / Themenbereich | | Betrifft | Orientierungsgröße | Istwert | Lücke | Zielerreichung | |
|--|--|----|-------------|--|--|--|---|---|
| 10 | Haftungsrisiko Wasserfahrzeuge | AB | H&R, M&R | Klara Klamm (Kunde) Wasserfahrzeug Kite-Surfen (Nutzung im Urlaub) | 10 Mio. € (Pers., Sach, Verm.) | nicht erfasst | 10 Mio. € (Pers., Sach, Verm.) | -  |
| 11 | Verhinderung der kurzfristig drohenden Zahlungsunfähigkeit | VP | L&V | Klara Klamm (Kunde) | 4.691 € | 127.000 € | keine | 100 %  |
| 12 | Altersvorsorge (Grundschutz) | VO | AV, S&V | Klara Klamm (Kunde) | 2.851 € mtl. | 1.764 € mtl. | 1.087 € mtl. | 62 %  |
| 13 | Risiko des Verlustes/der Beschädigung einer Immobilie | AB | H&W | Klara Klamm (Kunde) Eigentumswohnung in Amorbach | Versicherungswert nach gleitendem Neuwert, Unterversicherungsverzichts- klausel | Unterversicherungsverzichts- klausel: Nein Versicherungswert mit gleitendem Neuwert: Ja | Unterversicherungsverzichts- klausel | 50 %  |
| 14 | Kostenrisiko Krankheit Ausland | VO | K&P, M&R | Klara Klamm (Kunde) | Absicherung Krankheitsfall (Ausland) | Absicherung vorhanden: Ja | keine | 100 %  |
| Bedarfsstufe 2: Erhaltung des Lebensstandards | | | | | | | | |
| 15 | Arbeitskraftverlust Erwerbsunfähigkeit | VO | AKV | Klara Klamm (Kunde) | 1.645 € mtl. | 875 € mtl. | 770 € mtl. | 53 %  |
| 16 | Arbeitskraftverlust Berufs-/Dienstunfähigkeit | VO | AKV | Klara Klamm (Kunde) | 1.645 € mtl. | 375 € mtl. | 1.270 € mtl. | 23 %  |
| 17 | Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit | VO | AKV | Klara Klamm (Kunde) | 1.645 € mtl. | 1.912 € mtl. | keine | 100 %  |
| 18 | Aufbau Liquiditätsreserve | VP | L&V | Klara Klamm (Kunde) | 15.102 € | 127.000 € | keine | 100 %  |

2.3 Kurzfassung Finanzanalyse nach DIN-Norm 77230 (Fortsetzung)

| # | Finanzthema / Themenbereich | | Betrifft | Orientierungsgröße | Istwert | Lücke | Zielerreichung |
|----|--|----|---------------|---|---|---|---|
| 19 | Altersvorsorge | VO | AV, S&V | Klara Klamm (Kunde) | 3.749 € mtl. | 1.764 € mtl. | 1.985 € mtl. 47 % |
| 20 | Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit | VO | K&P | Klara Klamm (Kunde) | 1.800 € mtl. | nicht erfasst | 1.800 € mtl. - |
| 21 | Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Hausrat | AB | H&W | Klara Klamm (Kunde) Mietwohnung in Hauptstr. 112, 69469 Weinheim | 32.500 € (SW) | 40.000 € | keine 100 % |
| 22 | Instandhaltung Immobilien | VP | H&W, S&V | Klara Klamm (Kunde) Eigentumswohnung in Amorbach | 10.000 € | nicht erfasst | 10.000 € - |
| 23 | Kostenrisiko Krankheit aus stationären Zusatzleistungen | VO | K&P | Klara Klamm (Kunde) | Absicherung Kostenrisiko Krankheit (stationär) | Absicherung vorhanden: Ja | keine 100 % |
| 24 | Risiko von nicht gedeckten Folgekosten nach Unfall und Krankheit | VO | K&P | Klara Klamm (Kunde) | 20.000 € | 100.000 € | keine 100 % |
| 25 | Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung | AB | H&R, M&R, H&W | Klara Klamm (Kunde) | 300.000 € [Privat, Arbeit/Beruf, Wohnung/Grundstück, Verkehr] | Absicherung vorhanden: Nein | Privat: 300.000 €, Arbeit/Beruf: 300.000 €, Wohnung/Grundstück: 300.000 €, Verkehr: 300.000 € - |
| 26 | Wesentliche Ersatzinvestitionen Sachwerte (ohne Immobilien) | VP | M&R, H&W, S&V | Klara Klamm (Kunde) VW Golf Diesel (in 05.11.2025, noch 1J = 12 Monate) | 15.000 € | nicht erfasst | 15.000 € - |
| 27 | Kostenrisiko Krankheit aus ambulanten, zahnmedizinischen und weiteren Zusatzleistungen | VO | K&P | Klara Klamm (Kunde) | Absicherung Kostenrisiko Krankheit (ambulant, zahn) | Ambulante Zusatzleistungen: nein Zahn-Zusatzleistungen: Ja | Ambulante Zusatzleistungen 50 % |
| 28 | Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Fahrzeugen | AB | M&R | Klara Klamm (Kunde) KFZ (VW Golf Diesel) | Versicherungsschutz gegen Beschädigung, Verlust | Absicherung vorhanden: Ja | keine 100 % |
| | | | | Klara Klamm (Kunde) Sonstiges Landfahrzeug (E-Bike) | Versicherungsschutz gegen Beschädigung, Verlust | Absicherung vorhanden: Ja | keine 100 % |

Bedarfsstufe 3: Verbesserung des Lebensstandards

2.3 Kurzfassung Finanzanalyse nach DIN-Norm 77230 (Fortsetzung)

| # | Finanzthema / Themenbereich | | Betrifft | Orientierungsgröße | Istwert | Lücke | Zielerreichung | |
|----|-----------------------------|----|---------------|--|-----------|---------------|----------------|---|
| 29 | Weitere individuelle Ziele | VP | M&R, H&W, S&V | Klara Klamm (Kunde) Eigentumswhg. Darmstadt (in 01.11.2027, noch 3J = 36 Monate) | 180.000 € | nicht erfasst | 180.000 € | -  |

Legende Themenbereiche

AB = Absicherung

VO = Vorsorge

VP = Vermögensplanung

Legende Themencluster

P&K = Partner*in und ggf. Kinder

M&R = Mobilität und Reisen

H&W = Haus und Wohnung

L&V = Liquidität und Vermögensbilanz

AV = Vorsorge für das Alter

S&V = Sparen und Vermögensbildung

K&P = Krankheit und Pflege

H&R = Haftung und Rechtsschutz / Vermögensschutz

AKV = Arbeitskraftverlust

3.1 Rahmenparameter

Allgemein

| Rahmenparameter | Wert | Berechnungsmethode |
|---|---------|--|
| Inflation (geometrisches Mittel aus den Werten der letzten 10 Jahre mit Stichtag 1. Januar) | 2,3% | Statistisches Bundesamt (Verbraucherpreisindex Deutschland - Jahresdurchschnitte - Verbraucherpreisindex gesamt) |
| Mindestlohn | 12,41 € | Wert pro Stunde per 01.11.2024 |
| Quelle: Grundlage: § 1 MiLoG | | |
| Mindestbedarfsgröße für Bedarfsstufe 1 | 1.564 € | Mindestlohn 12,41 € / h x 8h x 21 Arbeitstage - 25% Steuern |

Hochrechnung von Barvermögen und Kapitalanlagen

| Rahmenparameter | Wert | Berechnungsmethode |
|---|---------|--|
| Hochrechnung von Barvermögen und Kapitalanlagen in der Renditeklasse 1 mit der Nettorendite | 1% | Der festgelegte Wert muss bei Hochrechnungen für die Altersvorsorge und kann bei allen anderen Hochrechnungen mit einer Spannbreite von +/- 1% angegeben werden. Jahreswert per 01.01.2024 |
| Quelle: Festlegung durch den Arbeitsausschuss | | |
| Hochrechnung von Barvermögen und Kapitalanlagen in der Renditeklasse 2 mit der Nettorendite | 4,5% | Der festgelegte Wert muss bei Hochrechnungen für die Altersvorsorge und kann bei allen anderen Hochrechnungen mit einer Spannbreite von +/- 2% angegeben werden. Jahreswert per 01.01.2024 |
| Quelle: Festlegung durch den Arbeitsausschuss | | |
| Sparer-Pauschbetrag (je steuerpflichtige Person) | 1.000 € | |
| Quelle: § 20 Abs. 9 EStG | | |

Werte der Sozialversicherung

| Rahmenparameter | Wert | Berechnungsmethode |
|---|---|---|
| Beitragsbemessungsgrenze Krankenversicherung und Pflege | 62.100 € | Jahreswert per 01.01.2024 |
| Mindestbeitragsbemessungsgrundlage Krankenversicherung / Pflegepflichtversicherung für freiwillig versicherte Selbstständige / Freiberufler | 1.178,33 € | 3.535 € / 90 * 30 (3.535 € mtl. = Bezugsgröße) Monatswert per 01.01.2024 |
| Allgemeiner Beitragssatz Rentenversicherung | 18,6 % | Wert per 01.01.2024 |
| Allgemeiner Beitragssatz Arbeitslosenversicherung | 2,6 % | Wert per 01.01.2024 |
| Allgemeiner Beitragssatz mit Anspruch auf Krankengeld ab dem 43.Tag | 14,6% | Wert per 01.01.2024 |
| Durchschnittlicher Zusatzbeitrag für die gesetzliche Krankenversicherung | 1,7 % | Wert per 01.01.2024 |
| Beitragssatz zur Pflegepflichtversicherung ohne Zuschlag | 2,40 % bis 3,40 % (abhängig von der Anzahl der Kinder) | Wert per 01.07.2023 |
| Beitragssatz zur Pflegepflichtversicherung mit Zuschlag | 4,00 % | Wert per 01.01.2024 |

3.1 Rahmenparameter (Fortsetzung)

| Rahmenparameter | Wert | Berechnungsmethode |
|---|---|---|
| Mindestbeitrag der gesetzlichen Kranken -/ Pflegepflichtversicherung für freiwillig versicherte Selbständige(nicht Existenzgründer / innen gem. § 57 SGB III oder § 421 I SGB III) | 232,13 € (West) bzw. 239,20 € (Ost) | Monatswert per 01.01.2024 Berechnung mit dem individuellen Pflegesatz nach der Formel: Mindestbeitragsbemessungsgrundlage Krankenversicherung / Pflege für freiwillig versicherte Selbständige / Freiberufler multipliziert mit der Summe aus Allgemeiner Beitragssatz zur Krankenversicherung mit Anspruch auf Krankengeld ab dem 43.Tag, durchschnittlichem Zusatzbeitrag für die gesetzliche Krankenversicherung und individueller Beitragssatz zur Pflegepflichtversicherung Beispiel: 1.178,33 € x (14,6 % + 1,7 % + 3,40 %) |

Quelle: Abgeleitet aus den obigen Rahmenparametern mit den entsprechende Quellen

| | | |
|--|---|---------------------------|
| Gesetzliche Rentenversicherung – Halber Regelbeitrag für pflichtversicherte Selbstständige / Freiberufler | 328,76 € (West) bzw. 322,25 € (Ost) | Monatswert per 01.01.2024 |
|--|---|---------------------------|

Beamtenversorgung

| Rahmenparameter | Wert | Berechnungsmethode |
|---|------|--|
| Beamtenversorgung Jahressatz zur Ermittlung der individuellen Versorgungsansprüche eines Beamten | 1,8% | Jahressatz per 01.01.2024 Gerundet auf eine Nachkommastelle |

Quelle: § 14 Abs. 1 Gesetz über die Versorgung der Beamten und Richter des Bundes (Beamtenversorgungsgesetz- BeamtVG)

| | | |
|---|-------|--|
| Beamtenversorgung Höchstgrenze zur Ermittlung der individuellen Versorgungsansprüche eines Beamten | 71,8% | Wert per 01.01.2024 Gerundet auf eine Nachkommastelle |
|---|-------|--|

Quelle: § 14 Abs. 1 Gesetz über die Versorgung der Beamten und Richter des Bundes (Beamtenversorgungsgesetz- BeamtVG)

| | | |
|---|--------|---------------------|
| Beamtenversorgung Einbaufaktor zur Ermittlung der individuellen Versorgungsansprüche eines Beamten | 0,9901 | Wert per 01.01.2024 |
|---|--------|---------------------|

Quelle: § 5 Abs. 1 Gesetz über die Versorgung der Beamten und Richter des Bundes (Beamtenversorgungsgesetz- BeamtVG)

| | | |
|---|----------|---------------------------|
| Beamtenversorgung Familienzuschlag Stufe 1 | 171,28 € | Monatswert per 01.01.2024 |
|---|----------|---------------------------|

Quelle: § 50 Abs. 1 Gesetz über die Versorgung der Beamten und Richter des Bundes (Beamtenversorgungsgesetz- BeamtVG)

| | | |
|--|----------------|---------------------|
| Beamtenversorgung Maximalalter für die Berücksichtigung von Zurechnungszeiten zur Ermittlung der individuellen Versorgungsansprüche eines Beamten bei Dienstunfähigkeit | 60. Lebensjahr | Wert per 01.01.2024 |
|--|----------------|---------------------|

Quelle: § 13 Abs. 1 Gesetz über die Versorgung der Beamten und Richter des Bundes (Beamtenversorgungsgesetz- BeamtVG)

| | | |
|--|-----|---------------------|
| Beamtenversorgung Anrechnungsfaktor für die Zurechnungszeit zur Ermittlung der individuellen Versorgungsansprüche eines Beamten bei Dienstunfähigkeit | 2/3 | Wert per 01.01.2024 |
|--|-----|---------------------|

Quelle: § 13 Abs. 1 Gesetz über die Versorgung der Beamten und Richter des Bundes (Beamtenversorgungsgesetz- BeamtVG)

| | | |
|---|-----|--|
| Beamtenversorgung Prozentsatz zur Ermittlung der amtsabhängige Mindestversorgung | 35% | Wert per 01.01.2024 Berechnung auf die ruhegehaltstfähigen Dienstbezüge |
|---|-----|--|

Quelle: § 14 Abs. 4 Gesetz über die Versorgung der Beamten und Richter des Bundes (Beamtenversorgungsgesetz- BeamtVG)

3.1 Rahmenparameter (Fortsetzung)

| Rahmenparameter | Wert | Berechnungsmethode |
|--|-------------------------|--|
| Beamtenversorgung Amtsunabhängige Mindestversorgung - relevante Besoldungsstufe | A4 | Wert per 01.01.2024 |
| Quelle: § 14 Abs. 4 Gesetz über die Versorgung der Beamten und Richter des Bundes (Beamtenversorgungsgesetz - BeamtVG) | | |
| Beamtenversorgung Amtsunabhängige Mindestversorgung-Erhöhungsbetrag | 30,68 € | Monatswert per 01.01.2024 Berechnung der amtsunabhängigen Mindestversorgung |
| Quelle: § 14 Abs. 4 Gesetz über die Versorgung der Beamten und Richter des Bundes (Beamtenversorgungsgesetz - BeamtVG) | | |
| Beamtenversorgung Amtsunabhängige Mindestversorgung - Prozentsatz zur Ermittlung der amtsunabhängigen Mindestversorgung | 65% | Wert per 01.01.2024 Berechnung der amtsunabhängigen Mindestversorgung |
| Quelle: § 14 Abs. 4 Gesetz über die Versorgung der Beamten und Richter des Bundes (Beamtenversorgungsgesetz - BeamtVG) | | |
| Parameter für weitere Finanzthemen | | |
| Rahmenparameter | Wert | Berechnungsmethode |
| BAföG-Höchstsatz | 992 € | Monatswert per 01.01.2024 § 13 Abs. 1 Nr. 2 (BAföG) = 475 € § 13 Abs. 2 Nr. 2 (BAföG) = 380 € § 13a Abs. 1 (BAföG) = 102 € § 13a Abs. 2 (BAföG) = 35 € |
| Quelle: § 13 & § 13a Bundesgesetz über individuelle Förderung der Ausbildung (Bundesausbildungsförderungsgesetz - BAföG) | | |
| pauschalierter Wert des Hausrats | 650 € je m ² | Wert per 01.01.2024 |
| Durchschnittlicher monatlicher Eigenanteil an den stationären Pflegegesamtkosten | 1.800 € | Monatswert per 01.01.2024 |
| Quelle: Festlegung durch den Arbeitsausschuss | | |

3.2 Glossar

Um das Ergebnis der Basis-Finanzanalyse beurteilen zu können, dürfen bei Ihnen keine Verständnisfragen offenbleiben. Einige Begriffe stammen nicht aus dem üblichen Sprachgebrauch. Damit Sie die Auswertung für Ihre Entscheidungen nutzen können, erläutern wir in diesem Glossar die wichtigsten Vokabeln.

| Begriff | Erläuterung |
|---|--|
| Bedarfsstufe | <p>Unter „Bedarf“ im Sinne dieser Analyse verstehen wir die objektiven Vorsorge- und Absicherungserfordernisse. Aus fachlicher Sicht ergeben sich diese aus der Erhebung der verschiedenen Gegebenheiten wie berufliche Situation, familiäre Bedingungen, Freizeitverhalten, etc. Daraus lässt sich der Versorgungs- und Absicherungsbedarf ableiten.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Die aus Bedarfsstufe 1 ermittelten Maßnahmen sollen ein Mindestmaß an privater Absicherung erzielen. Vermieden werden soll, dass staatliche Grundsicherung (z. B. Arbeitslosengeld II) in Anspruch genommen werden muss. - Bedarfsstufe 2 dient der Sicherung der aktuellen Einkommens- und Vermögenswerte. Mit eigenen Vorsorgemaßnahmen soll der aktuelle Lebensstandard des Haushaltes erhalten werden. - Bedarfsstufe 3 berücksichtigt Ziele und Wünsche die über den eigentlichen Erhalt des Lebensstandards hinaus gehen, wie z. B. künftige Anschaffungen, Reisen, etc. |
| Finanzieller Grundbedarf | Der finanzielle Grundbedarf ist die wirtschaftliche Leistungsfähigkeit über die staatlichen Grundsicherung hinaus. Er wird durch die „Mindestbedarfsgröße“ beschrieben. |
| Finanzthema | Im Rahmen dieser Analyse ist „Finanzthema“ der Oberbegriff für alle wirtschaftlichen Versorgungs- und Absicherungsaspekte. Hier werden Risikosachverhalte ebenso erfasst wie Versorgungsthemen. Ein Finanzthema ist beispielsweise „Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit (Grundschutz)“, ein anderes „Altersvorsorge“. |
| Grundschutz | Der Begriff „Grundschutz“ beschreibt die Mindestabsicherung und -versorgung nach Umfang aus Bedarfsstufe 1. Er dient zur Differenzierung eines Finanzthemas, dass sich sowohl in Bedarfsstufe 1 als auch in Bedarfsstufe 2 befindet. In Bedarfsstufe 2 fehlt der Zusatz „Grundschutz“. |
| Haushaltsverantwortliche | Als „Haushaltsverantwortlich“ werden erwachsene Personen eines Haushaltes bezeichnet, die Einkommen erwirtschaften oder aufgrund ihrer familiären Stellung mit Haushalts- bzw. Erziehungsaufgaben betraut sind. Das können die Eltern sein oder aber auch z. B. Großeltern in deren Haushalt die elternlosen Enkel wohnen. Berufstätige Kinder oder entferntere Verwandte können nicht Haushaltsverantwortliche im Sinne dieser Analyse sein, selbst wenn sie im gleichen Haushalt wohnen, weil sie qua Definition nicht Mitglieder des „typisierten Haushalts“ (s.dort) sind. |
| Istwert | Als „Istwert“ im Sinne dieser Analyse wird ein Betrag bzw. Wert bezeichnet, der in einem ganz bestimmten Finanzthema zur Bedarfsdeckung vorgesehen ist. Zum Beispiel die aktuell vereinbarte Versicherungssumme der Hausratversicherung, die einer „Orientierungsgröße“ gegenübergestellt wird; im Falle einer möglichen Differenz wird vom Berater nachfolgend eine entsprechende Empfehlungen erarbeitet. |
| Kapitalanlagen | Zu den „Kapitalanlagen“ gehören Wertpapiere, Aktien, Investmentfonds, etc., sowie das in kapitalbildenden Lebens- und Rentenversicherungen angesammelte Vermögen. |
| Liquiditätsergebnis aus Vermietung und Verpachtung | Mit „Liquiditätsergebnis“ ist der Ertrag aus Miet- und Pachteinnahmen abzüglich der entsprechenden Aufwendungen (Zinsen und Tilgung der Darlehen, Steuern auf Mieteinnahmen, Bewirtschaftungskosten) gemeint. |
| Mindestbedarfsgröße | Die „Mindestbedarfsgröße“ ist das Einkommen, dass zur Einkommenssicherung aus Bedarfsstufe 1 (Grundschutz) erforderlich ist. Es ergibt sich aus der Berücksichtigung des aktuellen Mindestlohns (für 2024 also 12,41 €) z. B.: 12,41 € * 8 Stunden * 21 Arbeitstage - 25% Steuer = 1.563,66 € |
| Mindestsollwert | Der „Mindestsollwert“ ist die in der Bedarfsstufe 1 anzuwendende Orientierungsgröße. Manche Finanzthemen kommen sowohl in Bedarfsstufe 1 als auch in Bedarfsstufe 2 vor. Das sind alle Themen, deren Bezugsgröße das Einkommen ist („Arbeitskraftverlust“, „Altersvorsorge“, etc.). Die jeweilige „Orientierungsgröße“ ist sozusagen der „Richtwert“ für eine angemessene Absicherung. Sie kann in den jeweiligen Bedarfsstufen unterschiedlich sein. Nur im Zusammenhang mit der Bedarfsstufe 1 wird der Begriff „Mindestsollwert“ als Orientierungsgröße benannt; im Kontext der Bedarfsstufe 2 heißt die Orientierungsgröße „Sollwert“. |

3.2 Glossar (Fortsetzung)

| Begriff | Erläuterung |
|--------------------------------|--|
| Nettoerwerbseinkommen | Das „Nettoerwerbseinkommen“ umfasst alle Bezüge aus selbständiger und nichtselbständiger Tätigkeit sowie Lohnersatzleistungen (z. B. Arbeitslosengeld I und Elterngeld) abzgl. Steuern und Sozialabgaben. Außerdem Beiträge zur gesetzlichen bzw. privaten Krankenversicherung, Pflegepflichtversicherung, Beiträge zur Rentenversicherung und berufsständischen Versorgungswerken. Unterstellt wird der (nötigenfalls prognostizierte) dauerhafte Bezug für die nächsten 12 Monate nach der Analyse. |
| Nettogesamteinkommen | Das „Nettogesamteinkommen“ ist die Summe aus Nettoerwerbs-, -vermögens und -renteneinkommen zzgl. Nettosummen sonstiger Einkommensarten. Im Prinzip alles, was regelmäßig als Einnahme auf dem Bankkonto ankommt. |
| Nettorenteneinkommen | Als „Nettorenteneinkommen“ bezeichnet werden alle Zahlungen aus Altersversorgung, Berufs-, Dienstunfähigkeits- und Erwerbsminderungsrenten, Witwen-/Waisenrenten sowie alle anderen rentenförmigen Zahlungen. Der Jahresdurchschnitt ergibt das Nettorenteneinkommen. |
| Nettovermögenseinkommen | Zu „Vermögen“ im Sinne dieser Analyse zählen Einkommen aus Immobilien, Kapitalanlagen und Barvermögen (Mieten und Pacht bzw. Zinsen und andere Erträge), abzüglich der Kosten (z. B. Bewirtschaftungskosten) für die Immobilien. Das wird dann „Nettovermögenseinkommen“ genannt. |
| Nettovermögen | Das „Nettovermögen“ ist die Differenz aus Vermögen und Verbindlichkeiten gemäß Vermögensbilanz dieser Analyse. Wer mehr Schulden hat als Geld auf der „hohen Kante“, hat ein negatives Nettovermögen. Im umgekehrten Fall existiert ein positives, „echtes“ Nettovermögen. |
| Orientierungsgröße | Unsere Finanzanalyse, so der erklärte Anspruch, soll nur erste grobe Anhaltspunkte liefern. Um welche Punkte die Versorgung erweitert werden sollte, darum muss sich der Berater kümmern. Die Analyse einiger Sachverhalte erfordert deutlich mehr Details und Informationen, als diese Analyse erhebt. Aus diesem Grund sind die Vorgaben der Analyse, zum Beispiel Versicherungssummen, nur als „Orientierungsgrößen“ zu verstehen, die durch den Berater präzisiert werden müssen. |
| Rahmenparameter | Die „Rahmenparameter“ spielen bei der Festlegung der Orientierungsgrößen eine wichtige Rolle. Die Orientierungsgrößen sind als möglichst valide „Sollvorgaben“ für Versorgungsziele ein wichtiger Sachverhalt und dürfen deshalb nicht willkürlich festgelegt werden. Sie orientieren sich zweckmäßigerweise an Richtwerten aus offiziellen Quellen, etwa auf Basis gesetzlicher Bestimmungen, die im Programm „Rahmenparameter“ genannt werden. Diese werden regelmäßig, oft jährlich, aktualisiert und an die neuen Gegebenheiten angepasst. Z. B. die Orientierungsgröße die das in der Bedarfsstufe 1 verankerte Mindesteinkommen beschreibt („Mindestbedarfsgröße“), beruht auf dem Mindestlohn, der ein Rahmenparameter darstellt. Andere Rahmenparameter etwa legen die angenommene Rendite Ihrer Kapitalanlagen fest oder beziehen sich auf Werte aus der Beamtenversorgung. |
| Schwellenwert | Ein „Schwellenwert“ beschreibt eine betrags- oder anteilsförmige Grenze, deren Unter- oder Überschreitung bestimmte Maßnahmen oder Festlegungen nach sich zieht. So beträgt etwa der Schwellenwert für das Finanzthema „Schuldenrisiko aus Dispositions- oder Konsumentenkrediten“ das 10-fache des monatlichen Nettogesamteinkommens eines Haushaltes. Wird der Schwellenwert überschritten, gilt der Haushalt als potenziell überschuldet. |
| Sollwert | Der „Sollwert“ ist ähnlich dem „Mindestsollwert“ und ist die Orientierungsgröße aus der Bedarfsstufe 2 (im Gegensatz zum Mindestsollwert, der im Zusammenhang mit der Bedarfsstufe 1 vorkommt) und bezeichnet in diesem Kontext die Summenvorgabe für ein Finanzthema. |

3.2 Glossar (Fortsetzung)

| Begriff | Erläuterung |
|--|---|
| Typisierter Haushalt | <p>Es liegt im Wesen einer Norm, innerhalb bestimmter Grundannahme, allgemeingültig und universell anwendbar zu sein. Die mögliche, vorstellbare Unterschiedlichkeit der deutschen Haushalte macht es daher erforderlich zu beschreiben, für welche Konstellationen dieses Analyseverfahren überhaupt anwendbar ist und zu validen Aussagen führt.</p> <p>Für diese Analyse besteht ein Haushalt aus bis zu zwei Haushaltsverantwortlichen, Erwachsene, die miteinander über Ehe, Partnerschaft oder eingetragener Lebenspartnerschaft miteinander verbunden sind und deren wirtschaftlich abhängigen Kindern oder Enkeln.</p> <p>Tipp: Für in einem Haushalt lebende Personen, die formal nicht zum typisierten Haushalt im Sinne dieser Analyse fallen, kann natürlich eine eigene Analyse erstellt werden.</p> |
| Wirtschaftlich abhängige Kinder | <p>Zu „wirtschaftlich abhängige Kinder“ zählen alle minderjährigen leiblichen Kinder, sowie Stief- und Adoptivkinder oder Enkelkinder, sofern die Haushaltsverantwortlichen dafür Kindergeldanspruch haben. Volljährige Kinder und Enkel zählen dann zum berücksichtigungsfähigen Haushalt, wenn sie unverheiratet sind, kein Erwerbseinkommen erwirtschaften und für sie Kindergeldanspruch der Haushaltsverantwortlichen besteht.</p> |
| Zielwert | <p>Im Gegensatz zum „Mindestsollwert“ der Bedarfsstufe 1 und dem „Sollwert“ aus Bedarfsstufe 2 liegt dem „Zielwert“ keine feste Vorgabe aus den Richtlinien der Analyse zugrunde. Der Zielwert bezieht sich ausschließlich auf Bedarfsstufe 3 und kann frei bestimmt werden. Als Anwendungsfall kommen hier z. B. Sparziele für Anschaffungen in Frage.</p> |