


DEFINO REPORT

Standardisierte Finanzanalyse für den Privathaushalt
nach DIN SPEC 77222
für Peter Pfiffig und Manuela Pfiffig zum 10.10.2016



Ihr/e Berater/in

Dominik Reicheneder
Finum Finanzhaus
Nymphenburger Str. 14, 80335 München
Telefon 089 548 49 118
Telefax 089 548 49 200
E-Mail dominik.reicheneder@finum.ag

DEFINO – Deutsche Finanz Norm

Sehr geehrter Herr Pfiffig, sehr geehrte Frau Pfiffig,

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 Finanzberater
Michael Drummer

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

1. Personendaten	4
2. Finanzen	5
3. Wohnsituation	6
4. Kraftfahrzeuge, Hobbies und Tiere	7
5. Ruhestand	8
6. Vermögensstruktur	10
7. Persönlicher Finanzscore	12
8. Analyse-Ergebnis (Überblick)	13
9. Haftung	18

1. Personendaten

	Peter Pfiffig	Manuela Pfiffig
Geburtsdatum	01.01.1981	01.02.1986
Familienstand	verheiratet	verheiratet
Anschrift	Glückstr. 1, 80805 München	Glückstr. 1, 80805 München
Telefon beruflich		
Telefon privat		
Mobil		
E-Mail		

Im Haushalt lebende Kinder	Name	Geburtsdatum	Alter	Krankenvers.	Invaliditätsvers. möglich
	Max Pfiffig	01.03.2014	2 Jahr(e)	gesetzlich	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.

2. Finanzen

	Peter Pfiffig	Manuela Pfiffig
Tätigkeitsstatus	angestellt	angestellt
Ausgeübter Beruf	Dipl. Ing. Maschinenbau	Krankenschwester
Nettoerwerbseinkommen	3.851 € monatlich	1.197 € monatlich
Art der Krankenversicherung	gesetzlich	gesetzlich
Berufsunfähigkeitsversicherung	möglich	möglich
Hinterbliebenenvorsorge notwendig?	Automatisch -> Ja	Automatisch -> Ja
	Peter Pfiffig	Manuela Pfiffig
In Anspruch genommener Dispokredit	0 €	0 €
Freie Liquidität / Unterdeckung (-)	200 € monatlich (durchschnittlich)	

3. Wohnsituation

Wohnsituation	Familie Pfiffig
Wohnungsart	zur Miete
Wohnfläche	100 m ²

4. Kraftfahrzeuge, Hobbies und Tiere

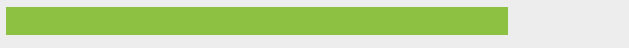
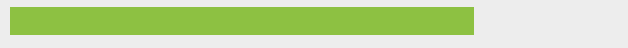








Kraftfahrzeuge	Peter Pfiffig	Manuela Pfiffig
Halter eines Kraftfahrzeugs	Ja	Nein
Besondere Hobbies		
Luftsport (eigene Luftfahrzeuge)	Nein	Nein
Wassersport (eigene Wasserfahrzeuge)	Nein	Nein
Jagdsport	Nein	Nein
Tiere		
Anzahl Hunde	0	
Anzahl Pferde	0	

5. Ruhestand

	Peter Pfiffig	Manuela Pfiffig
Rentenbeginn (Alter)	67	67
Rentenberechnung bis (Alter)	92	92
Gesetzliches Versorgungssystem	Deutsche Rentenversicherung	Deutsche Rentenversicherung
Erwartete gesetzliche Altersrente *	1.894 € monatlich	937 € monatlich
Gesetzliche Erwerbsminderungsrente (voll)	1.678 € monatlich	710 € monatlich
Gesetzliche Berufsunfähigkeitsrente	0 € monatlich	0 € monatlich
Geschätzter Steuersatz im Alter	20,0 %	20,0 %

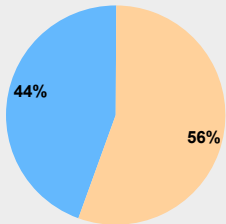
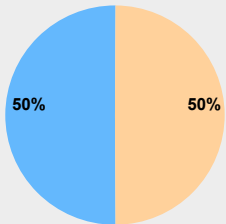
* Laut Renteninformation der DRV, dem Versorgungswerk etc.

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

Produktklassen-Eignung	Peter Pfiffig		Manuela Pfiffig	
	weniger geeignet	besser geeignet	weniger geeignet	besser geeignet
Basis-Rente				
Riester-Rente				
bAV/Direktversicherung				
private Rentenversicherung				
Investment-Sparplan				

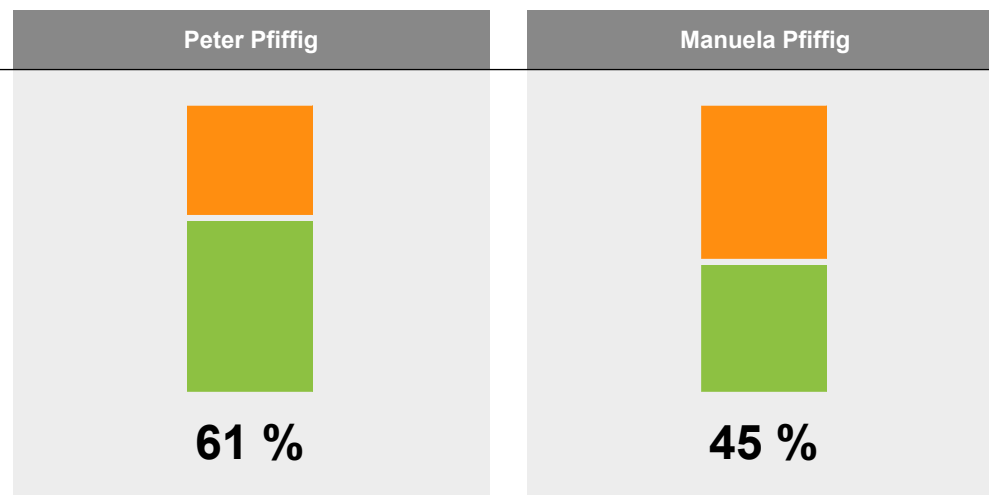
6. Vermögensstruktur

	Peter Pfiffig	Manuela Pfiffig
Welcher Risikotyp sind Sie?	ausgewogener Anleger	
Eigengenutzte Immobilie in Struktur	Nein	
Haushaltsbetrachtung gewünscht?	Ja	
Vorhandene Vermögenswerte		
Geldmarkt	5.000 €	
Zinsanlagen	10.000 €	
Immobilien	0 €	
...davon eigengenutzt	0 €	
...davon fremdgenutzt	0 €	
Summe „sichere“ Anlagen	15.000 €	
Aktien	12.000 €	
Beteiligungen	0 €	
Rohstoffe	0 €	
Derivate (Sonstige)	0 €	
Summe „riskante“ Anlagen	12.000 €	
Bruttovermögen	27.000 €	
Vorhandene Verbindlichkeiten		
Darlehen eigengenutzte Immobilie	0 €	
Darlehen fremdgenutzte Immobilie(n)	0 €	
Ratenkredite/Konsumentendarlehen	0 €	
Sonstige Darlehen/Kredite	0 €	
Verbindlichkeiten	0 €	
Nettovermögen	27.000 €	

		Peter Pfiffig	
		Ist-Struktur	empfohlene Struktur
			
		<p>■ sichere Anlagen ■ riskante Anlagen</p>	
Bewertung	<p>Die vorhandene Risikostruktur des Vermögens passt zum ausgewählten Risikotyp. Mit 44 % „riskanten“ Assetanteilen ist die Empfehlung von maximal 50 % nicht überschritten.</p>		
Empfehlung	<p>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.</p>		

7. 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 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 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 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 2.400 €. Die Einnahmen der nächsten 12 Monate sind höher als die Ausgaben.



Vermögen/Verbindlichkeiten





Der Haushalt hat ein positives Nettogesamtvermögen von 27.000 €. Aktuell sind die Nettovermögenswerte höher als die Verbindlichkeiten.












8. 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
Peter Pfiffig	75 % 	51 % 	Nicht relevant
Manuela Pfiffig	59 % 	37 % 	Nicht relevant

Finanzielle Grundbedürfnisse	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Lücke	Empfehlung	Aktion	Angebot
Privathaftpflicht	Peter P.	33 % 	1.1	3.000.000 €	2.000.000 €	Privathaftpflicht (Familien-Tarif)	Vertrag optimieren	X
Privathaftpflicht	Manuela P.	33 % 	1.1	3.000.000 €	2.000.000 €	Privathaftpflicht (Familien-Tarif über Kunden)	Vertrag optimieren	X
Kfz-Haftpflicht	Peter P.	100 % 	1.1	100.000.000 €	0 €		Vertrag prüfen	
Krankheit Grundschatz (GKV, PKV)	Peter P.	100 % 	1.2	Krankenvers.	Nein		Vertrag in Ordnung	
Krankheit Grundschatz (GKV, PKV)	Manuela P.	100 % 	1.2	Krankenvers.	Nein		Vertrag in Ordnung	
Krankheit Grundschatz (GKV, PKV)	Max	100 % 	1.2	Krankenvers.	Nein		Vertrag in Ordnung	
Berufsunfähigkeit	Peter P.	47 % 	1.3	2.696 €	1.196 [aktuell]	SBU / BUZ i.V.m. AV	Vertrag prüfen	
Berufsunfähigkeit	Manuela P.	0 % 	1.3	1.000 €	1.000 €	SBU / BUZ i.V.m. AV		X
Arbeitsunfähigkeit	Peter P.	97 % 	1.4	2.696 [43.Tag]	86 €	KT-Versicherung		
Arbeitsunfähigkeit	Manuela P.	90 % 	1.4	1.000 [43.Tag]	102 €	KT-Versicherung		
Hinterbliebenenvorsorge	Peter P.	0 % 	1.5	96.000 €	96.000 €	Risiko-Lebensversicherung		X
Hinterbliebenenvorsorge	Manuela P.	0 % 	1.5	96.000 €	96.000 €	Risiko-Lebensversicherung		X

Finanzielle Grundbedürfnisse	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Lücke	Empfehlung	Aktion	Angebot
Dispo-Entschuldung	Peter P.	100 % 	2.2	Dispo>1.000 € vermeiden	0 €			
Dispo-Entschuldung	Manuela P.	100 % 	2.2	Dispo>1.000 € vermeiden	0 €			
Altersvorsorge	Peter P.	100 % 	2.3	1.560 €	-656 €		Vertrag prüfen	
Altersvorsorge	Manuela P.	65 % 	2.3	1.673 €	541 €	Lücke gemäß AV-Präferenzen schließen	Vertrag prüfen	
Liquiditätsermittlung	Peter P.	100 % 	2.4	Einnahmen > Ausgaben	-2.400 €			
Liquiditätsreserve	Peter P.	100 % 	2.5	2.000 €	0 €		Vertrag in Ordnung	
Vermögen und Verbindlichkeiten	Peter P.	100 % 	3.1	Vermögen > Verbindlichkeiten	-27.000 €		Vertrag prüfen	
Krankheit (Ausland)	Peter P.	100 % 	3.2	[AL]	[-]		Vertrag in Ordnung	
Krankheit (Ausland)	Manuela P.	100 % 	3.2	[AL]	[-]		Vertrag in Ordnung	
Krankheit (Ausland)	Max	100 % 	3.2	[AL]	[-]		Vertrag in Ordnung	
Hausrat	Peter P.	0 % 	3.3	65.000 €	65.000 €	Hausratversicherung		X
Erhaltung Lebensstandard	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Lücke	Empfehlung	Aktion	Angebot
Berufsunfähigkeit	Peter P.	41 % 	1.1	3.081 €	1.581 [aktuell]	SBU / BUZ i.V.m. AV	Vertrag prüfen	
Berufsunfähigkeit	Manuela P.	0 % 	1.1	1.000 €	1.000 €	SBU / BUZ i.V.m. AV		X
Arbeitsunfähigkeit	Peter P.	68 % 	1.2	3.851 [43.Tag]	1.241 €	KT-Versicherung		
Arbeitsunfähigkeit	Manuela P.	75 % 	1.2	1.197 [43.Tag]	299 €	KT-Versicherung		
Altersvorsorge	Peter P.	34 % 	2	6.181 €	3.965 €	Lücke gemäß AV-Präferenzen schließen	Vertrag prüfen	
Altersvorsorge	Manuela P.	51 % 	2	2.142 €	1.010 €	Lücke gemäß AV-Präferenzen schließen	Vertrag prüfen	
Liquiditätsreserve	Peter P.	40 % 	3.1	5.048 €	3.048 €	kurzfristig verfügbare Geldanlage	Vertrag in Ordnung	
Pflege	Peter P.	50 % 	3.2			Pflegezusatz-Versicherung		
- Stationär Pflegestufe 1	Peter P.	58 % 	3.2	1.763 €	740 €			

Erhaltung Lebensstandard	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Lücke	Empfehlung	Aktion	Angebot
- Stationär Pflegestufe 2	Peter P.	57 % 	3.2	2.239 €	960 €			
- Stationär Pflegestufe 3	Peter P.	55 % 	3.2	2.810 €	1.260 €			
- Ambulant Pflegestufe 1	Peter P.	46 % 	3.2	980 €	530 €			
- Ambulant Pflegestufe 2	Peter P.	46 % 	3.2	2.370 €	1.270 €			
- Ambulant Pflegestufe 3	Peter P.	40 % 	3.2	3.870 €	2.320 €			
Pflege	Manuela P.	50 % 	3.2			Pflegezusatz-Versicherung		
- Stationär Pflegestufe 1	Manuela P.	58 % 	3.2	1.763 €	740 €			
- Stationär Pflegestufe 2	Manuela P.	57 % 	3.2	2.239 €	960 €			
- Stationär Pflegestufe 3	Manuela P.	55 % 	3.2	2.810 €	1.260 €			
- Ambulant Pflegestufe 1	Manuela P.	46 % 	3.2	980 €	530 €			
- Ambulant Pflegestufe 2	Manuela P.	46 % 	3.2	2.370 €	1.270 €			
- Ambulant Pflegestufe 3	Manuela P.	40 % 	3.2	3.870 €	2.320 €			
Invalidität für Kinder	Max	0 % 	3.3	1.000 €	1.000 €	Invaliditätsversicherung		X
Krankheit (ambul., stat.)	Peter P.	0 % 	4.1	[Stat, Amb]	[Stat, Amb]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung		X
Krankheit (ambul., stat.)	Manuela P.	50 % 	4.1	[Stat, Amb]	[Stat]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung	Vertrag optimieren	X
Krankheit (ambul., stat.)	Max	0 % 	4.1	[Stat, Amb]	[Stat, Amb]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung		X
Hinterbliebenenvorsorge	Peter P.	0 % 	4.4	296.000 €	296.000 €	Risiko-Lebensversicherung		X
Hinterbliebenenvorsorge	Manuela P.	0 % 	4.4	96.000 €	96.000 €	Risiko-Lebensversicherung		X
Verkehrsrechtsschutz	Peter P.	100 % 	4.5	300.000 [V]	-700.000 [V]		Vertrag in Ordnung	
Unfall	Peter P.	0 % 	4.6	500.000 €	500.000 €	Unfallversicherung		
Unfall	Manuela P.	0 % 	4.6	500.000 €	500.000 €	Unfallversicherung		
Rechtsschutz	Peter P.	100 % 	4.7	300.000 [P,A,ME]	-700.000 [P,A,ME]		Vertrag in Ordnung	
Rechtsschutz	Manuela P.	100 % 	4.7	300.000 [P,A,ME]	-700.000 [P,A,ME]		Vertrag in Ordnung	
Krankheit (Zahn)	Peter P.	100 % 	4.8	[Zahn]	[-]		Vertrag optimieren	X

Erhaltung Lebensstandard	Person	Zielerreichung	Prio	Ziel	Lücke	Empfehlung	Aktion	Angebot
Krankheit (Zahn)	Manuela P.	0 % 	4.8	[Zahn]	[Zahn]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung		
Krankheit (Zahn)	Max	0 % 	4.8	[Zahn]	[Zahn]	PKV-Zusatz / PKV-Vollversicherung		
Vermögensstruktur	Peter P.	100 % 	4.9	max. 50 % "riskant"	-			

 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

Notizen zu einzelnen Analyseergebnissen

Bereich	Person	Notizen
Privathaftpflicht	Peter P.	Versicherungskammer Bayern
Privathaftpflicht	Manuela P.	Versicherungskammer Bayern
Kfz-Haftpflicht	Peter P.	HUK Coburg / Haftpflicht und Kasko
Krankheit Grundschatz (GKV, PKV)	Peter P.	Techniker Krankenkasse
Krankheit Grundschatz (GKV, PKV)	Manuela P.	Techniker Krankenkasse
Krankheit Grundschatz (GKV, PKV)	Max	Techniker Krankenkasse
Berufsunfähigkeit	Peter P.	Allianz Versicherung / SBU
Altersvorsorge	Peter P.	Versicherungskammer Bayern / fondsgebundene RV
Altersvorsorge	Manuela P.	Generali Versicherung / klassische RV
Liquiditätsreserve	Peter P.	ING DiBa / Tagesgeld
Vermögen und Verbindlichkeiten	Peter P.	Sparkasse / Prämiensparer, Deka Depot
Krankheit (Ausland)	Peter P.	Allianz Versicherung
Krankheit (Ausland)	Manuela P.	Allianz Versicherung
Krankheit (Ausland)	Max	Allianz Versicherung
Krankheit (ambul., stat.)	Manuela P.	DKV / ambulanter Tarif
Verkehrsrechtsschutz	Peter P.	D.A.S. Rechtsschutz / Verkehr
Rechtsschutz	Peter P.	D.A.S. Rechtsschutz / Privat, Beruf und WuG
Rechtsschutz	Manuela P.	D.A.S. Rechtsschutz / Privat, Beruf und WuG

Bereich	Person	Notizen
Krankheit (Zahn)	Peter P.	ERGO Versicherungsgruppe / Zahnzusatz

9. 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 finanzmathematischen 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.