



QIDFUNTERNEHMENSGRUPPE

„Beste Bank vor Ort“
(Vorbereitung auf die DIN 77230)

Stuttgart, am 11. Juni 2018

Kundenfall „Beste Bank vor Ort“

- Familiensituation: Alleinstehend
- Wohnsituation: Mietwohnung (Eigentum nicht gewünscht)
- Vermögen ca. 30.000 €
- Einnahmen-Ausgaben-Rechnung
 - Nettoeinkommen ca. 2.000 € + Überschuss von ca. 300 €
- Vorhandene Finanzprodukte
 - Gesetzliche Krankenversicherung, Haftpflichtversicherung und Hausratversicherung
 - Gesetzliche Rente (für Erwerbsminderung / Rente ca. 1.330 €)
 - Betriebliche Altersvorsorge (Rente mit 67 Jahren ca. 550 €)

Relevante Finanzthemen nach DIN 77230 – alle Themen

	Finanzthema nach DIN 77230		Absicherungsbedarf
1	Krankheit (Grundschatz)	Empfehlung: abschließen	vorhanden
2	Privathaftpflicht	Empfehlung: 10 Mio. Versicherungssumme	vorhanden
3	Kostenrisiko Krankheit Ausland (Auslandskrankenversicherung)	Empfehlung: abschließen	keine Absicherung vorhanden
4	Arbeitskraftverlust Berufsunfähigkeit inkl. Erwerbsunfähigkeit	Empfehlung: 80% = 1.600 €	Lücke von 1.600 €
5	Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit	Empfehlung: 80% = 1.600 € abzgl. gesetzliche Leistung	Lücke von 23 €
6	Aufbau Liquiditätsreserve	Empfehlung: 6 x 2.000 € = 12.000 €	vorhanden
7	Altersvorsorge	Empfehlung: 100 % = 2.000 € zzgl. Inflation = 3.352 € Kunde 27 Jahre mit Inflationsrate von 1,3 % bis 67	Lücke von 1.472 €
8	Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit	Empfehlung: zusätzliche Absicherung über 1.800 €	Lücke von 1.800 €
9	Risiko aus dem Verlust/Beschädigung Hausrat	Empfehlung: Absicherung des Wertes (alternativ: 650 €/qm)	vorhanden
10	Nicht gedeckte Folgekosten nach Unfall und Krankheit	Empfehlung: 20.000 €	keine Absicherung vorhanden
11	Rechtsschutzversicherung (Privat, Verkehr, Beruf, Wohnung)	Empfehlung: 300.000 € Versicherungssumme	keine Absicherung vorhanden
12	Krankenzusatzversicherung (Stationär, Ambulant, Zahn, u.a.)	Empfehlung: abschließen	keine Absicherung vorhanden

Aus Vereinfachungsgründen wurden die Finanzthemen, die in der DIN 77230 auf zwei Stufen dargestellt werden (u.a. Berufsunfähigkeit), nur auf der Stufe „Lebensstandard erhalten“ dargestellt, da es uns in dem Testfall genau darum geht.

Relevante Finanzthemen nach DIN 77230 – nur die „Lücken“

	Finanzthema nach DIN 77230	Absicherungsbedarf
1	Kostenrisiko Krankheit Ausland (Auslandskrankenversicherung) Empfehlung: abschließen	keine Absicherung vorhanden
2	Arbeitskraftverlust Berufsunfähigkeit inkl. Erwerbsunfähigkeit Empfehlung: 80% = 1.600 €	Lücke von 1.600 €
3	Arbeitskraftverlust Arbeitsunfähigkeit Empfehlung: 80% = 1.600 € abzgl. gesetzliche Leistung	Lücke von 23 €
4	Altersvorsorge Empfehlung: 100 % = 2.000 € zzgl. Inflation = 3.352 €	Lücke von 1.472 €
5	Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit Empfehlung: zusätzliche Absicherung über 1.800 €	Lücke von 1.800 €
6	Nicht gedeckte Folgekosten nach Unfall und Krankheit Empfehlung: 20.000	keine Absicherung vorhanden
7	Rechtsschutzversicherung (Privat, Verkehr, Beruf, Wohnung) Empfehlung: 300.000 € Versicherungssumme	keine Absicherung vorhanden
8	Krankenzusatzversicherung – STATIONÄR / AMBULANT / ZAHN / WEITERE – Empfehlung: abschließen	keine Absicherung vorhanden

Nicht berücksichtigte Themen aufgrund der Daten des Testers - [Nummer] aus dem aktuellen DIN-Regelwerk :

(Hinterbliebenenvorsorge [7, 26], Haftungsrisiken Kfz [8] + Tier [9] + Haus- und Grundbesitz [10] + Bauherren [11] + Öltank [12] + PV-Anlage [13] + Jagd [14] + Luftfahrzeuge [15] + Ehrenamt [16] + Wasserfahrzeuge [17], Wohngebäudeversicherung [20], Verschuldung Dispo- und Konsumentenkredite [25], Zinsänderungsrisiko Immobilienfinanzierung [29], Kinderinvalidität [31], Instandhaltung Immobilie [33], Startkapital für die Kinder zur Ausbildung [37], Wesentliche Ersatzinvestition von Sachwerten [38], Kasko-Versicherung für Fahrzeuge [40], Schaffung Eigenkapital für Erwerb Wohneigentum [41], weitere individuelle Ziele [42])

QIDF UNTERNEHMENSGRUPPE

Mitglieder der QIDF Unternehmensgruppe:

Gesellschaft für Qualitätsentwicklung in der Finanzberatung mbH

Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

FinGOAL! GmbH

Besuchen Sie uns im Internet: www.QIDF-Gruppe.de

