

# DIN-Norm 77230

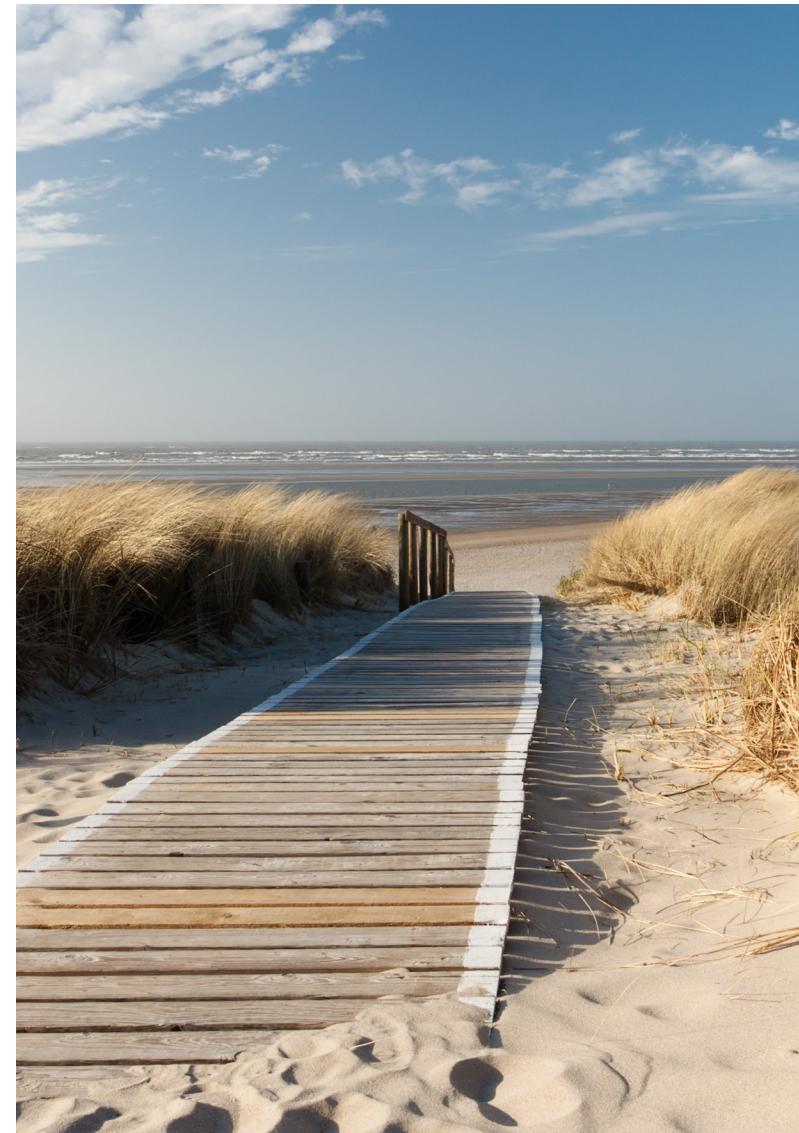
## Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte

Ihr Weg zu einem klaren  
Blick auf Ihre Finanzen.

Firma XXX  
Datum



SPEZIALISTIN  
FÜR PRIVATE  
FINANZANALYSE  
DIN 77230



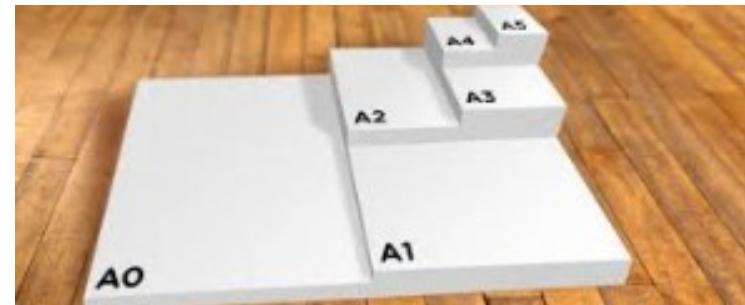
[www.defino.de](http://www.defino.de)

# Gliederung

- Normen in unserem Alltag
- Normen und Finanzen
- Das Echo auf die Norm
- Ausbildung und Zertifizierung
- Ihr Nutzen aus der Norm
- Unser Angebot an Sie

# Normen in unserem Alltag – Jeder kennt sie.

- Ohne Normen wäre unser Alltag undenkbar!
- Sie geben Sicherheit.
- Sie schaffen Vertrauen.



# Gliederung

- Normen in unserem Alltag
- Normen und Finanzen
- Das Echo auf die Norm
- Ausbildung und Zertifizierung
- Ihr Nutzen aus der Norm
- Unser Angebot an Sie

# Eine Norm für Finanzen? Wozu das?!

Studie im Auftrag des Ministeriums für Verbraucherschutz aus 2008

→ Ca. 20 Mrd. Kapitalverlust  
durch Fehlberatung jedes Jahr

## Anforderungen an Finanzvermittler – mehr Qualität, bessere Entscheidungen

Studie im Auftrag des Bundesministeriums für Ernährung, Landwirtschaft und  
Verbraucherschutz

Marco Habschick, Dr. Jan Evers  
unter Mitarbeit von Mirko Bendig und Sascha Behnk  
Juristischer Teil: Prof. Dr. Ulrich Krüger

Hamburg, September 2008



## Ergebnis u.a.:

- **Fehlerhafte / nicht ausreichende Analyse der Kundensituation**
- Analyse als **Instrument des Produktverkaufs**

# Norm und Finanzberatung – passt das zusammen?

- Verantwortliche Einrichtung: Deutsches Institut für Normung e.V. (DIN)
- Initiator: DEFINO Institut für Finanznorm AG
- Gremium aus 29 Experten:
  - Verbraucherschutz
  - Wissenschaft
  - Finanzdienstleister
  - Verbände
- Veröffentlicht im Januar 2019  
nach 4 Jahren Arbeit



**Die Norm bietet Orientierung und ist Hilfsmittel zur Erstellung einer transparenten und nachvollziehbaren Finanzanalyse.**

# Gliederung

- Normen in unserem Alltag
- Normen und Finanzen
- Das Echo auf die Norm
- Ausbildung und Zertifizierung
- Ihr Nutzen aus der Norm
- Unser Angebot an Sie

## Das Echo auf den Norm-Entwurf – Ausgewählte Zitate

- **Hermann-Josef Tenhagen (Finanztip) im Deutschlandfunk, Juni 2018**

*„Eigentlich müssen Sie in der Beratung nach dieser neuen Norm suchen.“*  
*„Am Ende des Tages wird es hoffentlich dazu führen, dass wir diejenigen, die es ordentlich machen, erkennen können und dann dorthin gehen ...“*
- **Holger Rohde (Stiftung Warentest) im Handelsblatt, Juli 2018**

*„[Holger Rohde] lobt den Normentwurf als methodisch transparente, beraterunabhängig Analyse, die alle wichtigen Themen enthalte.“*

# Gliederung

- Normen in unserem Alltag
- Normen und Finanzen
- Das Echo auf die Norm
- **Ausbildung und Zertifizierung**
- Ihr Nutzen aus der Norm
- Unser Angebot an Sie

# Ich habe mich zertifizieren lassen!

Basis für die Zertifizierung ist ein externer Test, um die Kompetenz und Verbindlichkeit zu demonstrieren. Denn nur, wer einen Qualitätsnachweis erbringt, erfüllt sicher die Anforderungen!



# Geprüft – Qualität garantiert!



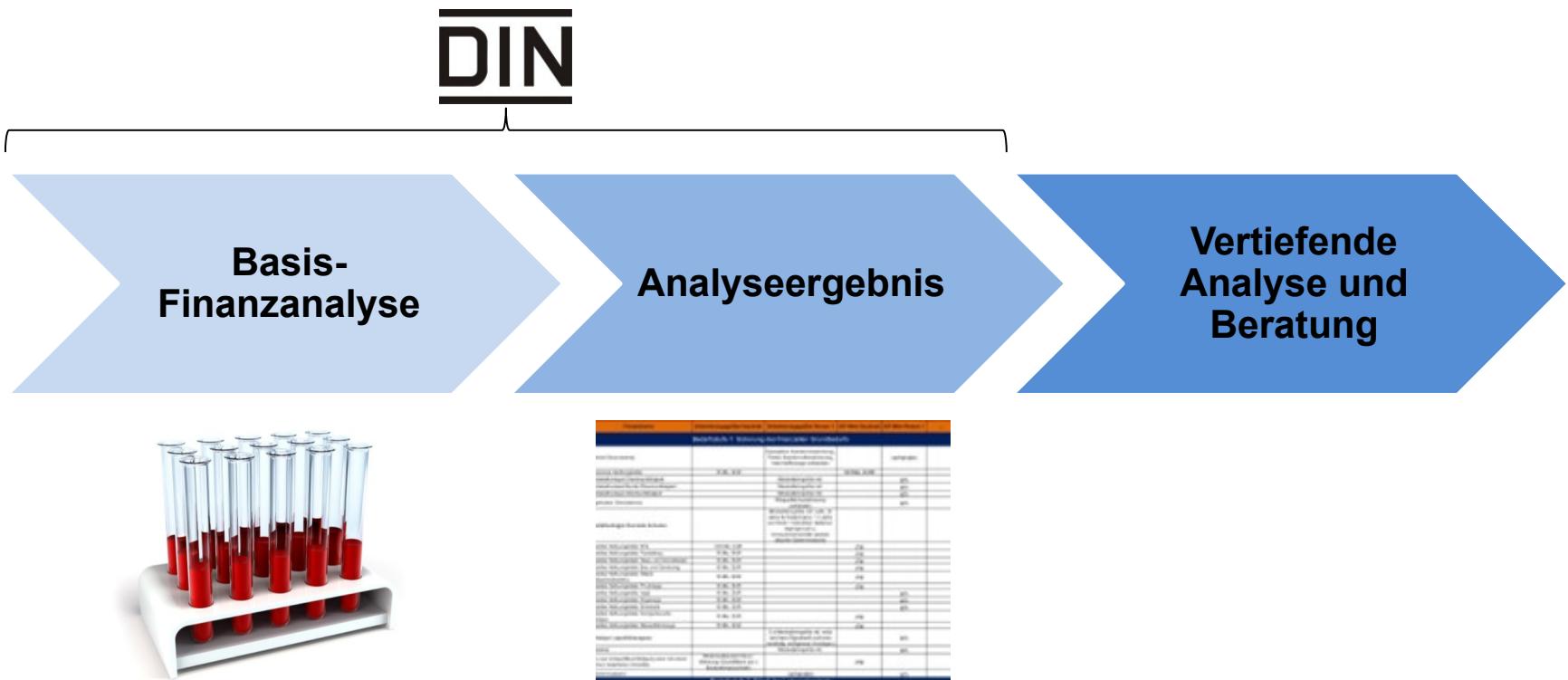
[www.defino.de](http://www.defino.de)



# Gliederung

- Normen in unserem Alltag
- Normen und Finanzen
- Das Echo auf die Norm
- Ausbildung und Zertifizierung
- **Ihr Nutzen aus der Norm**
- Unser Angebot an Sie

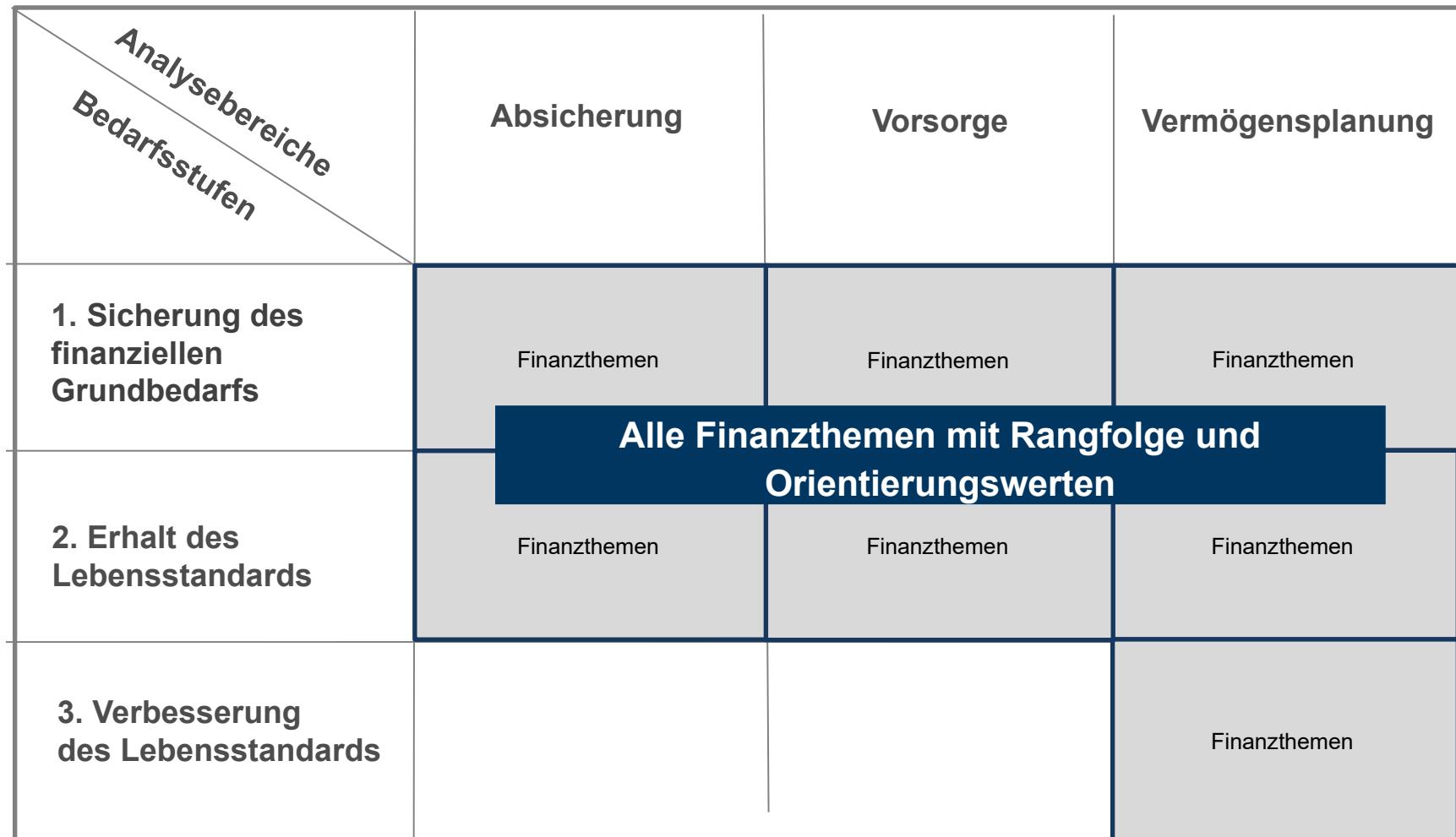
# DIN-Anwendung



Die Analyse bietet die transparente **Basis für die Beratung** als Suche nach kundenindividuellen Lösungen für die vom Kunden als wichtig erachteten Finanzthemen.

Sie liefert einen strukturierten und allumfassenden Überblick der relevanten Finanzthemen – **nichts wird vergessen**.

# DIN 77230 Grundstruktur



# Das Analyseergebnis – die Antwort auf wichtige Fragen!

## Wie setze ich mein begrenztes Budget für Finanzverträge richtig ein?

- ✓ Norm-konforme Analyse empfiehlt Rangfolge aller relevanten Finanzthemen

## Welche Summen benötige ich bei welcher Absicherung?

- ✓ Norm-konforme Analyse gibt Orientierungswerte je nach gewünschter Bedarfsstufe (Absicherung des Grundbedarfs, Erhaltung des Lebensstandards, Erhöhung des Lebensstandards)



# Gliederung

- Normen in unserem Alltag
- Normen und Finanzen
- Das Echo auf die Norm
- Ausbildung und Zertifizierung
- Ihr Nutzen aus der Norm
- [Unser Angebot an Sie](#)

# DIN-Analyse hier!

Sie erhalten Ihre persönliche:



- ✓ Analyse
  - ✓ Empfehlung
  - ✓ Orientierung
  - ✓ Bestätigung und Sicherheit
- ... nach DIN-Norm 77230!

