

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

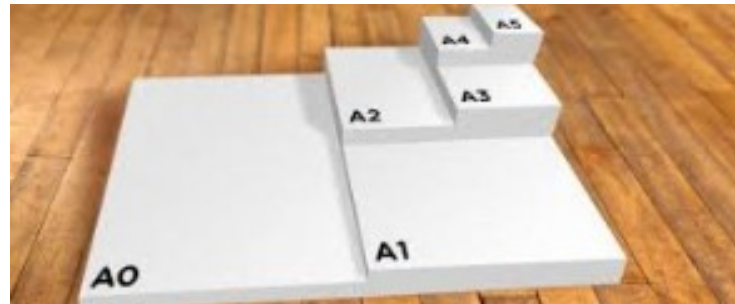


Gliederung

- 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



Bundesministerium für
Ernährung, Landwirtschaft
und Verbraucherschutz

Forschung und Beratung
EVERS•JUNG
in Finanzdienstleistungen

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!



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

DIN

**Basis-
Finanzanalyse**

Analyseergebnis

**Vertiefende
Analyse und
Beratung**



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

Analysebereiche Bedarfsstufen	Absicherung	Vorsorge	Vermögensplanung
1. Sicherung des finanziellen Grundbedarfs	Finanzthemen	Finanzthemen	Finanzthemen
2. Erhalt des Lebensstandards	Finanzthemen	Finanzthemen	Finanzthemen
3. Verbesserung des Lebensstandards			Finanzthemen

Alle Finanzthemen mit Rangfolge und Orientierungswerten

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!

DIN-Norm für zu Hause:



DEFINOdialog

RAIMUND BRICHTA

zur Finanznorm DIN 77230

www.defino.de/podcast