



Segel setzen - die DIN-NORM kommt

Vermutlich sprechen wir in dieser Ausgabe das letzte Mal von der DIN SPEC 77222 „Standardisierte Finanzanalyse für Privathaushalte“. Mit der wahrscheinlich im vierten Quartal 2018 anstehenden Veröffentlichung der Norm wird die DIN SPEC abgelöst.

[Wie Sie wissen, ist [pma:] von Anfang an bei der Entwicklung eines standardisierten Regelwerks für die Finanzberatung engagiert. Dr. Bernward Maasjost ist Mitglied im DIN-Normierungsausschuss. Nach fast dreieinhalb Jahren intensiver und konstruktiver Diskussion hat der Normausschuss die inhaltliche Arbeit am

Normentwurf abgeschlossen und den Inhalt verabschiedet. Damit ist ein bedeutender Schritt auf dem Weg zur Verabschiedung der DIN-Norm erreicht. Mit der Realisierung der Norm rückt das Ziel einer branchenübergreifenden und marktweiten Regelung näher. Die Norm wird für alle Beteiligten mehr Sicherheit und Transpa-

renz schaffen und somit erheblich zur Verbesserung der Beratungsqualität in Deutschland führen.

IDD und DIN

Die allgemeine Handlungsmaxime nach § 1a VVG sieht vor, immer so zu handeln, dass das Handeln im Nachhinein als im Kundeninteresse gerechtfertigt erscheint. Hilfreich sind Nachweise, insbesondere aussagefähige Beratungsdokumentationen. Dabei unterstützt Sie die Finanzanalyse nach DIN. Ein klar definierter Prozess liefert im Ergebnis eine messbare, objektive und am individuellen Bedarf des Kunden ausgerichtete Empfehlung.

[pma:]-Partner, die ihre Kunden nach der zukünftigen DIN beraten möchten, hatten im Juni die Gelegenheit, sich hierfür qualifizieren zu lassen. Am 25. und 26. Juni 2018 boten wir aus der Reihe [pma:maklerakademie] eine Schulung zum Thema „Beratung nach DIN-Norm 77230 – Schulung und Zertifizierung“ an. Die nächste Schulung findet am 27. und 28. August 2018 in Münster statt. Die Teilnehmerzahl für diese Schulungen ist begrenzt. Umso mehr freut es uns, dass beide Termine innerhalb eines Tages ausgebucht waren.

Expertenstimmen zur kommenden Beratungsnorm:

Hermann-Josef Tenhagen, Interview im Deutschlandfunk: [...] Eigentlich müssen Sie in der Beratung nach dieser neuen Norm suchen. Das heißt: Wenn Sie zu einem Vermittler gehen, der Ihnen ein Versicherungsprodukt verkauft, oder wenn Sie zu einer Bank gehen, oder wenn Sie zu einem Honorarberater gehen, dann sollten die diese Norm kennen und nach dieser Norm vorgehen. [...] Am Ende des Tages wird es hoffentlich dazu führen, dass wir diejenigen, die es ordentlich machen, erkennen können und dann dorthin gehen. Und dass wir diejenigen, die es nicht so gut machen, erkennen können und dort eben nicht hingehen. [...] Im ersten Schritt ist das erst mal so: Die, die sagen, sie wollen das

machen, das ist auf jeden Fall besser, als wenn sie es nicht machen wollen.

Aus procontra online 08.07.2018

[...] Umso bemerkenswerter ist, dass ein Pakt aus Banken, Versicherern, Pools, Vereinen, Verbraucherschützern und Wissenschaftlern die DIN SPEC 77222 zur DIN 77230 weiterentwickelt hat. [...] Für die Finanzbranche ist die Verabschiedung des Normentwurfs ein Meilenstein. Nicht die Politik hat Regularien vorgegeben, sondern die in ihrem Image belastete Branche hat selbst Maßnahmen für eine echte und praxisnahe Verbesserung des Verbraucherschutzes getroffen.

Dr. Klaus Möller, Initiator der Norm und Geschäftsführer des DEFINO Instituts für Finanznorm: [...] „Nun sind alle Marktteilnehmer, die sich mit der DIN Norm 77230 schmücken wollen, zum sorgsamem Umgang aufgefordert. Viel Vertrauen steht auf dem Spiel.“ Und weiter: „In der Praxis bedeutet das: Anwendung der Norm in ihrer Gänze oder gar nicht. Ein bisschen Normanwendung gibt es bei keiner DIN Norm und darf es auch hier nicht geben.“

Andreas Vollmer, Vizepräsident Bundesverband Deutscher Versicherungskaufleute: [...] Grundsätzlich erwarte ich bei allen Beteiligten, die für sich eine qualitätsorientierte Finanzberatung in Anspruch nehmen, dass sie die Finanzanalyse in Zukunft auf Basis der DIN 77230 vornehmen. Das ist der geeignete Weg, um die Branche vom Makel des Produktverkaufs wegzubringen und Qualität in die Beratung zu implementieren. Und zwar nicht behauptete Qualität in Form eines Unternehmenssiegels, sondern in der Breite des Marktes entwickelte Qualität.]

[pma:]

