

Erste deutsche Norm für die Finanzdienstleistung

DIN 77230 „Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte“ veröffentlicht

DIN 77230
veröffentlicht

Berlin, 10.01.2019. Ab 18. Januar wird die DIN 77230 zur Basisfinanzanalyse von Privathaushalten verfügbar sein. Finanzberater können künftig Verbrauchern auf Grundlage einer objektiven Finanzanalyse nach DIN 77230 ausschließlich am individuellen Bedarf ausgerichtete Empfehlungen geben. Verbraucher wiederum haben die Sicherheit, dass das Ergebnis einer solchen Analyse immer vergleichbar ist, egal welcher Berater diese vorgenommen hat. Vertreter von Banken, Versicherungen, Finanzberatungsunternehmen, Prozessentwicklern, aus der Wissenschaft und von Verbraucherseite hatten die Norm gemeinsam erarbeitet. Die Norm wird ab 18. Januar auf www.beuth.de erhältlich sein.

Verlässliche Auskunft über die Finanzsituation

DIN 77230 beschreibt einen standardisierten Prozess für die Erfassung und Bewertung der finanziellen Situation von Privathaushalten in den Bereichen Sach- und Vermögensrisiken, Vorsorge sowie Vermögensplanung. Vermittler können bei ihren Beratungsgesprächen somit auf einen anerkannten Analysestandard aufsetzen. Die Analyse ist dabei nicht Teil der Beratung, sondern die Grundlage dafür: Sie legt fest, welche Daten Vermittler für eine Basis-Finanzanalyse von Privathaushalten erheben sollten und wie sie die individuellen Risiken und Notwendigkeiten der Haushalte identifizieren. Außerdem gibt sie Auskunft darüber, wie die Orientierungswerte zu berechnen sind, an denen sich die Lösungsansätze ausrichten sollen, und wie die Ergebnisse der Analyse darzustellen sind. Dazu gehören eine Vermögensbilanz, eine Einnahmen-Ausgaben-Rechnung sowie ein Soll-Ist-Abgleich bei Absicherung, Vorsorge und Vermögensplanung. Dabei differenziert die Norm die individuellen Finanzthemen in den drei Bedarfsstufen Sicherung des finanziellen Grundbedarfs, Erhaltung des Lebensstandards und Verbesserung des Lebensstandards. Dr. Klaus Möller, Initiator und Obmann des Normausschusses, der die DIN 77230 erarbeitet hat, freut sich über den

erfolgreichen Abschluss des Normungsprojektes: „Die Rückmeldungen aus der Branche waren bereits im Entwurfsstadium der DIN 77230 sehr positiv. Unserer Erfahrung nach schätzen es viele Verbraucher, wenn objektiv und transparent nach DIN-Norm analysiert wird. Das trägt zu einem guten Vertrauensverhältnis zum Vermittler bei und unterstützt ihn auf diese Weise bei seiner Arbeit.“ Im Expertenkreis bei DIN ist bereits das nächste Normvorhaben für die Finanz- und Versicherungsbranche in Arbeit: „Finanz- und Risikoanalyse für Freiberufler, Gewebetreibende, Selbstständige und KMUs“.

Am 5. Februar 2019 wird es eine Veranstaltung zur Vorstellung der DIN 77230 bei DIN in Berlin geben. Wir laden Sie und Ihre Leser herzlich dazu ein. Nähere Informationen entnehmen Sie bitte beigefügter Veranstaltungsagenda. Als Pressevertreter melden Sie sich bitte bei Mona Thieme (mona.thieme@din.de) zur Veranstaltung an. Alle anderen Interessierten melden sich bitte über Vorstellung_DIN_77230@din.de an.



Initiator und Obmann des Normausschusses, der die DIN 77230 erarbeitet hat: Dr. Klaus Möller, Vorstand bei DEFINO Institut für Finanznorm AG.

Bild: Defino

DIN Presseinformationen und drucktaugliche Bilder finden Sie auch im Internet unter www.din.de/go/presse und www.cc-stuttgart.de/presseportal/din. Bilder sind zur redaktionellen Nutzung mit Nennung der Quellenangabe zum Abdruck frei.

Über DIN

Das Deutsche Institut für Normung e.V. (DIN) ist die unabhängige Plattform für Normung und Standardisierung in Deutschland und weltweit. Als Partner von

Wirtschaft, Forschung und Gesellschaft trägt DIN wesentlich dazu bei, Innovationen zur Marktreife zu entwickeln und Zukunftsfelder wie Industrie 4.0 und Smart Cities zu erschließen. Rund 33.500 Experten aus Wirtschaft und Forschung, von Verbraucherseite und der öffentlichen Hand bringen ihr Fachwissen in den Normungsprozess ein, den DIN als privatwirtschaftlich organisierter Projektmanager steuert. Die Ergebnisse sind marktgerechte Normen und Standards, die den weltweiten Handel fördern und der Rationalisierung, der Qualitätssicherung, dem Schutz der Gesellschaft und Umwelt sowie der Sicherheit und Verständigung dienen. Weitere Informationen unter www.din.de

Pressekontakt

Andrea Schröder
DIN e.V.
Saatwinkler Damm 42/43
13627 Berlin
Telefon +49 30 2601-2480
E-Mail: andrea.schroeder@din.de

René Jochum
Communication Consultants GmbH
Breitwiesenstraße 17
70565 Stuttgart
Telefon: +49 711 9 78 93-35
E-Mail: jochum@cc-stuttgart.de /
DIN@cc-stuttgart.de



Vorstellung der DIN 77230 „Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte“

05.02.2019

DIN e. V.
Budapester Straße 31
10787 Berlin

Agenda zur Veranstaltung am 5. Februar 2019, Berlin

- 11:00 – 11:30 Uhr** **Empfang**
- **Begrüßung und Moderation der Veranstaltung**
(Andrea Schröder, Leiterin Kommunikation bei DIN)
- 11:30 – 12:30 Uhr** → **Wie Normen Vielfalt schaffen**
(Matthias Kritzler-Picht, zuständiger Projektleiter bei DIN)
- 1. Vortragsblock**
- **Warum Normung eine wichtige Ergänzung zur Gesetzgebung ist**
(Dr. Erich Paetz, Referatsleiter Verbraucherpolitik im Bereich Finanzdienstleistungen im Bundesministerium der Justiz und für Verbraucherschutz (BMJV))
 - **Geschichte und wissenschaftlicher Hintergrund der Basis-Finanzanalyse**
(Prof. Dr. Hermann Weinmann, Finance-Institut Hochschule Ludwigshafen, Mitarbeiter im DIN-Arbeitsausschusses für die DIN 77230)
 - **Ziel und Inhalt der DIN 77230**
(Dr. Klaus Möller, Vorstand der DEFINO Institut für Finanznorm AG, Obmann des DIN-Arbeitsausschusses für die DIN 77230)
- 12:30 – 13:00 Uhr** **Kleiner Mittagsimbiss**
- 13:00 – 14:00 Uhr** → **Wie die Norm den Verbrauchern nützt**
(Holger Rohde, Wissenschaftlicher Leiter Versicherungen und Recht bei der Stiftung Warentest, Mitarbeiter im DIN-Arbeitsausschusses für die DIN 77230)
- 2. Vortragsblock**
- **Herausforderungen bei der Umsetzung einer Finanznorm**
(Holger Zitter, Vorstand der Volksbank Emmerich-Rees, Mitarbeiter im DIN-Arbeitsausschusses für die DIN 77230)
 - **Wie die Norm den Versicherungsvertrieb verändern kann**
(Andreas Vollmer, Vizepräsident des Bundesverbandes der Versicherungskaufleute, Mitarbeiter im DIN-Arbeitsausschusses für die DIN 77230)
 - **Die Norm in der Customer Journey**
(Dr. Herbert Walter: ehem. Vorstandsvorsitzender der Dresdner Bank und Sprecher des Leitungsausschusses des Finanzmarktstabilisierungsfonds SoFFin)
- 14:00 – 15:00 Uhr** **Ausklang und Networking**

Veranstalter
DIN e. V.
Saatwinkler Damm 42/43
13627 Berlin.

Veranstaltungsort
DIN e.V.
Budapester Straße 31
10787 Berlin

Anmeldung
E-Mail: Vorstellung_DIN_77230@din.de / Tel.: +49 30 2601-2773
Die Veranstaltung ist für 120 Personen ausgelegt. Nach Erreichen dieser Teilnehmerzahl, wird eine Warteliste angelegt und Nachrücker von uns direkt informiert.