
**Vorstellung der DIN 77230
„Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte
am 5. Februar 2019 im DIN Berlin**

Ziel(e) und Inhalt der DIN 77230

**Dr. Klaus Möller
Vorstand DEFINO Institut für Finanznorm AG,
Obmann des DIN-Arbeitsausschusses für die
DIN 77230**



1

Ziele der Norm

Einleitung

Zu Beginn der 2000er Jahre häuften sich Berichte über Vermögensschäden, die unter anderem aus

Ziel war es, im Konsens einen objektivierbaren, reproduzierbaren und transparenten Analyseprozess zu entwickeln, der im Rahmen einer Basis-Finanzanalyse eine ganzheitliche Betrachtung der finanziellen Situation von Privathaushalten ermöglicht.

Bei der Überlegung über den Hintergrund dieser Entwicklung sind keine von regulatorischen Maßnahmen ergriffen, wobei bisher der ganzheitliche Blick auf die finanzielle Situation von Privathaushalten fehlt.

Aus diesem Grund
Verbraucherschutz
williger Basis in ei

Ziel war es, im Konsens
entwickeln, der in
Situation von Priv

Mit Hilfe der im /
qualitativ hochwertige
beratung vorgelagert
verbessern.

Der in der Norm fest
Norm dient sowohl
Finanzanalyse na
Privathaushalts u

Der Arbeitsaussch
und wie im Sinne des Verbraucherschutzes getrennt von der nachgelagerten Finanzberatung zu trennen.
Die Vorgehensweise befähigt den Privathaushalt, die auf der Analyse aufsetzende Finanzberatung informiert und damit bewusster in Anspruch zu nehmen – ein erster Schritt zur Stärkung des Wissens der Verbraucher in Finanzfragen.

- **Basis-Analyse**
- **objektivierbar**
- **reproduzierbar**
- **transparent**
- **ganzheitlich**

nehmern, Wissenschaftlern und
zusammengefunden, sich auf freies
anzunehmen.

transparenten Analyseprozess zu
he Betrachtung der finanziellen

wissenschaftlichen Grundlagen ein
als geeignet ist, als der Finanz-
braucherschutzes nachhaltig zu

in Privathaushalt anwendbar. Die
fe von Verbrauchern. Die Basis-
elle Situation des untersuchten

in festgelegte Finanzanalyse klar

Inhalt der Norm

Inhalt		Seite
Vorwort.....		4
Einleitung.....		5
1 Anwendungsbereich.....		6

- **Abzufragende Informationen**
- **Identifikation der individuell relevanten Finanzthemen**
- **Rangfolge der Finanzthemen**
- **Rechenwege und Rahmenparameter**
- **Ergebnisdarstellung**

6.1	Einleitung.....	24
6.2	Aufnahme der notwendigen Haushaltsdaten sowie Erstellung der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung und der Vermögensbilanz (Prozessschritt 1).....	25
6.2.1	Aufnahme der notwendigen Haushaltsdaten.....	25
6.2.2	Erstellung der Einnahmen-Ausgaben-Rechnung.....	38
6.2.3	Erstellung der Vermögensbilanz.....	39
6.3	Prüfung der Relevanz aller Finanzthemen aus der Übersicht (Prozessschritt 2).....	40
6.4	Berechnung und/oder Übernahme der Orientierungsgrößen für alle relevanten Finanzthemen auf der jeweiligen Bedarfsstufe (Prozessschritt 3).....	40
6.5	Zuordnung und/oder Berechnung der Istwerte für alle relevanten Finanzthemen auf der jeweiligen Bedarfsstufe (Prozessschritt 4).....	41
6.6	Gegenüberstellung von Istwerten und Orientierungsgrößen bei allen relevanten Finanzthemen (Prozessschritt 5).....	41
7	Ergebnisdarstellung.....	41

Ziele der Norm

Einleitung

Zu Beginn der 2000er Jahre häuften sich Berichte über Vermögensschäden, die unter anderem aus Finanzberatung zu Lasten von Privathaushalten entstanden. Die Ursachen waren vielfältig. Sie reichten von mangelnder Ausbildung der Berater, sowohl auf der Versicherungs- wie auch der Bankenseite, über die

- **Unabhängige, verlässliche Orientierung**
- **Schutz vor eigennützigem Verkauf**
- **Stiftung von nachhaltigem Vertrauen**
- **Einladung zu mehr Konsensarbeit**

Mit Hilfe der im Ausschuss vertretenen Experten wurde auf Basis von wissenschaftlichen Grundlagen ein qualitativ hochwertiges, standardisiertes Analyseverfahren entwickelt, das geeignet ist, als der Finanzberatung vorgelagerter Prozess die Beratungsqualität im Sinne des Verbraucherschutzes nachhaltig zu verbessern.

Der in der Norm festgelegte Prozess für die Basis-Finanzanalyse ist für jeden Privathaushalt anwendbar. Die Norm dient sowohl zur Eigeninformation wie auch als Orientierungshilfe von Verbrauchern. Die Basis-Finanzanalyse nach DIN 77230 gibt einen Überblick über die finanzielle Situation des untersuchten Privathaushalts und liefert Entscheidungsgrundlagen.

Der Arbeitsausschuss hat sich bewusst dafür entschieden, die in der Norm festgelegte Finanzanalyse klar und wie im Sinne des Verbraucherschutzes gefordert von der nachgelagerten Finanzberatung zu trennen. Die Vorgehensweise befähigt den Privathaushalt, die auf der Analyse aufsetzende Finanzberatung informiert und damit bewusster in Anspruch zu nehmen – ein erster Schritt zur Stärkung des Wissens der Verbraucher in Finanzfragen.