

## INHALT:

**Private Finanzanalyse DIN 77230  
Bedarfsorientiert und individuell!**

**NEWS**

### ZUR ENTSTEHUNG DER DIN-NORM 77230

Zahllose Prozesse und Produkte unseres täglichen Lebens sind genormt. Am bekanntesten sind das DIN A4-Format oder die Qualitätsnorm ISO9001. Ende 2018 hat ein hochkarätig besetzter Arbeitsausschuss beim Deutschen Institut für Normung DIN in Berlin die DIN-Norm für Finanzanalysen verabschiedet. Vier Jahre lang hat hierzu ein Expert/innengremium aus den Bereichen des Verbraucherschutzes, der Finanzwissenschaft und der Finanzwirtschaft an der neuen DIN-Norm gearbeitet. Das Ergebnis ist ein Regelwerk für die Finanzanalyse, welches es ermöglicht, die Themen Absicherung, Vorsorge und Vermögensplanung bedarfsorientiert und individuell zu analysieren.

### DEFINO ZERTIFIZIERT

Als DEFINO-zertifizierte Spezialist/innen haben wir ein umfangreiches Zertifizierungsprogramm absolviert, setzen eine DEFINO-zertifizierte Software ein und verpflichten uns, die DIN-Norm 77230 ausschließlich und vollständig anzuwenden. Eine Überprüfung dieser Fähigkeiten alle zwei Jahre sichert die Qualität und Verlässlichkeit. Als Qualifizierungsnachweis dient das DEFINOZertifikat

oder das DEFINO-Siegel.

### SIE STEHEN IM MITTELPUNKT

Dreh- und Angelpunkt der DIN-Norm 77230 ist der ganzheitliche Ansatz bei der Analyse Ihrer individuellen Finanzsituation. Die Norm kann durch standardisierte Prozesse in der Analysephase verhindern, dass die Beratung an Ihrem tatsächlichen Bedarf vorbeigeht.



Die Analyse gemäß Norm erfasst Ihre aktuelle Situation und ermittelt Ihren Bedarf bei Absicherung, Vorsorge und Vermögensplanung.

- Identifizierung Ihrer persönlichen Risiken und finanziellen Notwendigkeiten.



Die Basis Finanzanalyse für Privathaushalte nach DIN-Norm 77230 bietet einfach mehr Sicherheit und Verlässlichkeit, wenn es um Ihre Absicherung, Vorsorge und Vermögensplanung geht.

SPEZIALIST  
FÜR PRIVATE  
FINANZANALYSE

**DIN 77230**

**DEFINO**  
INSTITUT FÜR FINANZNORM

**ZERTIFIZIERT**

*Finanzberatung. Kompromisslos ehrlich.*

- Feststellung der Rangfolge der Finanzthemen untereinander.
- Berechnung der für Sie optimalen Zielgröße für jedes einzelne Finanzthema.
- Definition von Lücken unter Berücksichtigung bereits vorhandener Lösungen, z.B. bereits abgeschlossener Versicherungen oder Sparverträge.

Die Ergebnisse der Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte gemäß der DIN 77230 schaffen objektive Orientierung bei der Frage, wie Sie Ihr Budget – je nach Lebenssituation und individueller Zielsetzung – optimal einsetzen.

#### **DIE DIN-NORM 77230 – KLARHEIT FÜR SICHERE ENTSCHEIDUNGEN**

Die DIN-Norm 77230 „Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte“ ist das verlässliche Regelwerk für die objektive, vergleichbare und ganzheitliche Finanzanalyse.

Die DIN-Norm 77230 definiert wissenschaftlich fundierte, nachvollziehbare und ökonomisch sinnvolle Standards und bildet damit die Grundlage für einen umfassenden Soll-/ Ist-Abgleich.

Die DIN-Norm 77230 sorgt für einen klaren Überblick über Ihre Finanzen.

Die Anwendung der zertifizierten Software durch eine/n zertifizierte/n Spezialisten/in bietet Ihnen ein Maximum an Transparenz.

Die DIN-Norm 77230 ist ein Meilenstein in Sachen Verbraucherschutz.

#### **Was bzw. wer ist DEFINO?**

Das DEFINO Institut für Finanznorm hat sich zum Ziel gesetzt, die Qualität in der Finanzberatung zu verbessern. In vertrauensvoller Zusammenarbeit und mit gegenseitigem Respekt etabliert DEFINO dafür mit renommierten Partnern DIN-Standards und Normen. Mit der Einführung der DIN-Norm 77230 „Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte“ ist ein erster wichtiger Schritt auf dem Weg zu mehr Verbraucherschutz und Verbrauchervertrauen in der Finanzberatung gelungen. DEFINO revolutioniert damit die Finanzbranche. Zum Schutz der Verbraucher. Im Dienst qualifizierter sowie zertifizierter Finanzberater/innen.

#### **Wo DEFINO drauf steht, ist DIN drin – garantiert.**

Was für uns am meisten zählt, ist das Wohl unserer Klient/innen. Darum stehen Nachhaltigkeit und Ehrlichkeit für uns an erster Stelle. Wir arbeiten vorausschauend, kundenindividuell und – wenn sinnvoll – auch mal völlig unkonventionell. So erschaffen wir innovative und erfolgreiche Lösungen mit Bestand. Die Basis Finanzanalyse für Privathaushalte nach DIN-Norm 77230 bietet einfach mehr Sicherheit und Verlässlichkeit, wenn es um Ihre Absicherung, Vorsorge und Vermögensplanung geht. Aus all diesen Gründen haben wir entschieden, uns diesen Grundsätzen zu verpflichten und uns folgerichtig zertifizieren zu lassen. **(FIZ GmbH)**

FinanzInformationsZentrum GmbH  
Fachbereich Finanzanalyse  
Olbrichstraße 2 in 45138 Essen  
+49 201 866306-0  
office@fiz.de / www.fiz.de



*Finanzberatung. Kompromisslos ehrlich.*