



ÜBER UNS

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 ZERTIFIZIERT.

EINFACH MEHR VERLÄSSLICHKEIT.

DEFINO revolutioniert damit die Finanzbranche.
Zum Schutz der Verbraucher. Im Dienst der Berater.

Ziel: Allgemeingültigkeit und Akzeptanz.

Wo DEFINO drauf steht, ist DIN drin – garantiert.

Dauerhafte Evaluierung schafft garantierte Aktualität!



ZERTIFIZIERT



ZERTIFIZIERT

EINFACH MEHR SICHERHEIT

... wenn es um Ihre Absicherung,
Vorsorge und Vermögensplanung geht.

Zertifizierte Spezialisten für PRIVATE FINANZANALYSE NACH DIN 77230

Sie suchen einen nach DIN 77230 zertifizierten Berater?

Besuchen Sie die DEFINO-Beratersuche auf



www.defino.de/beratersuche



DIN-NORM 77230

BASIS-FINANZANALYSE FÜR PRIVATHAUSHALTE



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 haben Experten des Verbraucherschutzes, der Finanzwissenschaft und der Finanzwirtschaft an der neuen DIN-Norm gearbeitet. Das Ergebnis ist ein Regelwerk für die Finanzanalyse, das ermöglicht, die Themen Absicherung, Vorsorge und Vermögensplanung bedarfsorientiert und individuell zu analysieren.

DEFINO ZERTIFIZIERT

DEFINO-zertifizierte Spezialisten haben ein umfangreiches Zertifizierungsprogramm absolviert. Sie setzen eine DEFINO-zertifizierte Software ein und verpflichten sich die DIN-Norm 77230 ausschließlich und vollständig anzuwenden. Eine Überprüfung dieser Fähigkeiten alle zwei Jahre sichert die Qualität und Verlässlichkeit. Sie erkennen einen Spezialisten am DEFINO-Zertifikat oder dem DEFINO-Siegel.



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 rund um die Finanzthemen Absicherung, Vorsorge und Vermögensplanung.

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

Die Anwendung der zertifizierten Software durch einen zertifizierten Spezialisten bietet Ihnen ein Maximum an Transparenz.

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

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.

Ermittlung grundsätzlichen Bedarfs

Erfassung bereits gelöster und vorhandener Finanzthemen

Definition von Lücken unter Einbeziehung von Orientierungsgrößen

Zuordnung in Bedarfsstufen und Prioritäten

Erstellung von Zielgrößen

Somit entsteht ein ganzheitliches Bild zu den Themen Absicherung, Vorsorge und Vermögensplanung. 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.

ME
N
SCH
S
TAN
DARD

SIC
HER
HEIT

