

Herzlich Willkommen zu ihrer Finanzanalyse nach DIN-Norm 77230



ZERTIFIZIERT

SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE

DIN 77230



➤ Zur Person



SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE
DIN 77230

- Bernhard Schwarz geb. am 02.01.1969
(ledig / feste Partnerin / Nebentätigkeit: Fußballcoach)
- Über 25 Jahre Coaching & Markterfahrung in den Bereichen
 - Finanzanlagen
 - Immobilienfinanzierung
 - Versicherungen
- [Geschäftsführer MSH Finanz-Konzepte GmbH](#)
- [Spezialist für private Finanzanalyse DIN 77230](#)
- [Versicherungsmakler §34d IHK](#)
- [Finanzanlagenfachmann §34f IHK](#)
- [Immobilienkreditvermittler §34i IHK](#)

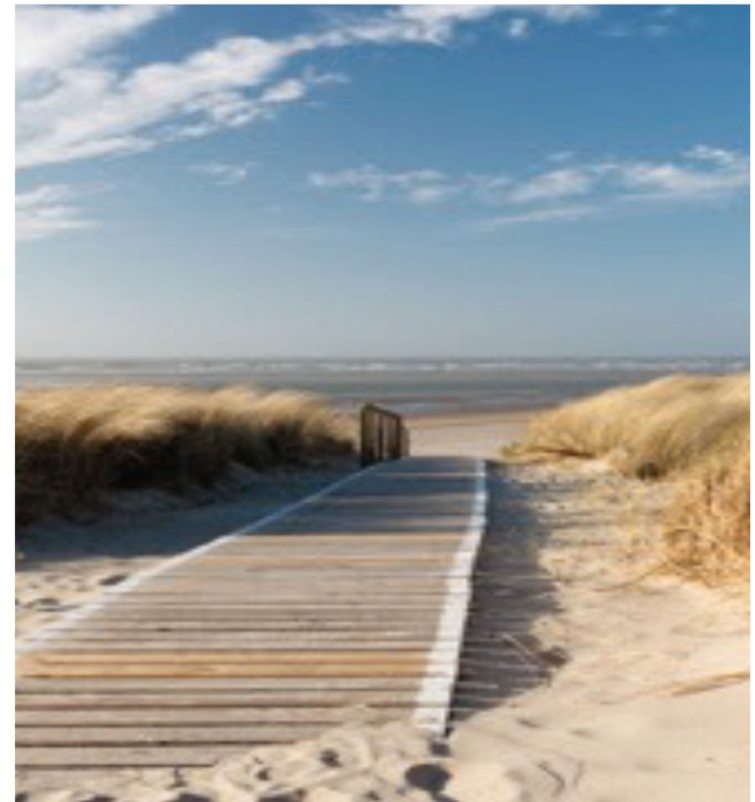


DIN-Norm 77230
Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte

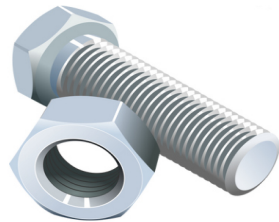


SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE
DIN 77230

**Ihr Weg zu einem klaren
Blick auf Ihre Finanzen.**



➤ Normen in unserem Alltag –
Jeder kennt sie ...



DIN Standards: Sicherheit, Vertrauen und Effizienz

Ohne Normen wäre unser Alltag undenkbar!

- ✓ Sie geben Sicherheit.
- ✓ Sie schaffen Vertrauen.
- ✓ Sie schaffen Effizienz



➤ **Eine Norm für Finanzen? Wozu das?!**
Normen werden entwickelt, wenn Bedarf besteht:



SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE
DIN 77230

Studie im Auftrag des Ministeriums für Verbraucherschutz aus 2008

➤ Ca. 20 Mrd. Kapitalverlust durch
Fehlberatung jedes Jahr in Deutschland

**Anforderungen an
Finanzvermittler – mehr Qualität,
bessere Entscheidungen**

Studie im Auftrag des Bundesministeriums für Ernährung, Landwirtschaft und
Verbraucherschutz

Marco Habschick, Dr. Jan Evers
unter Mitarbeit von Mirko Bendig und Sascha Behnk
Juristischer Teil: Prof. Dr. Ulrich Krüger

Hamburg, September 2008



Ergebnis u.a.:

- **Fehlerhafte / nicht ausreichende** Analyse der Kundensituation
- Analyse als **Instrument des Produktverkaufs**

➤ Nutzen der DIN für Kunden & Berater

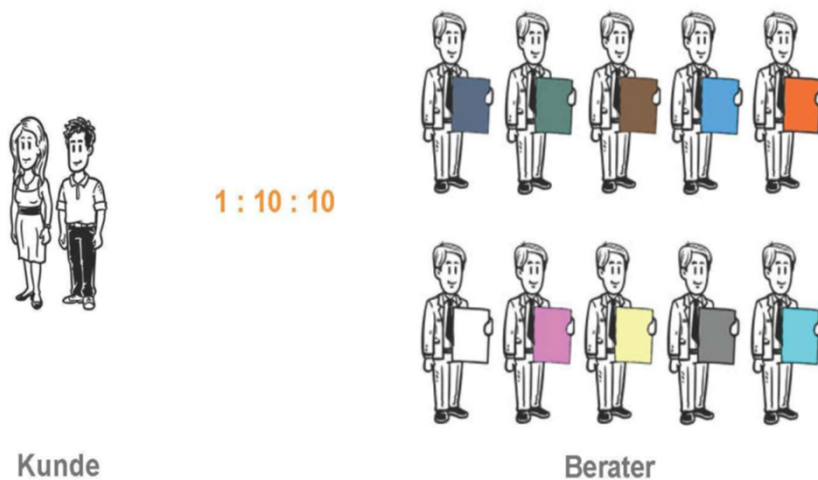


SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE
DIN 77230

Finanzanalyse bisher

Die Realität:

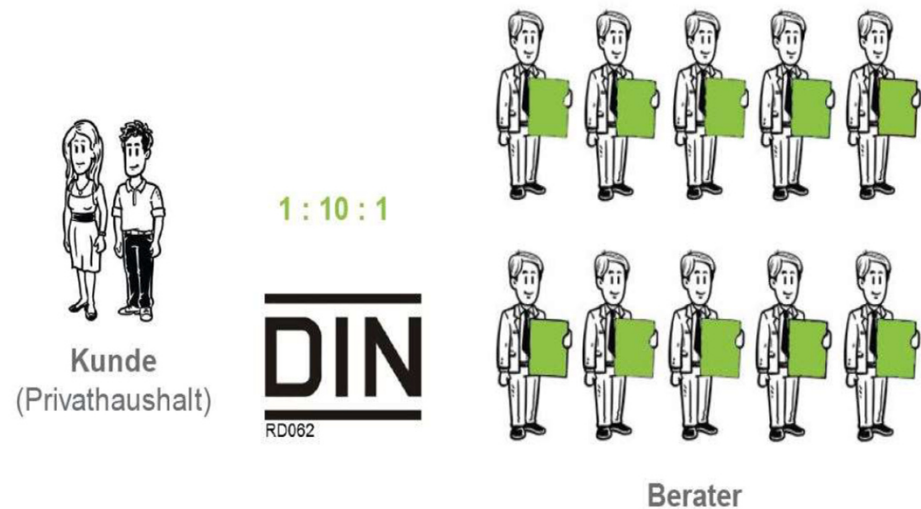
1 Kunde erhält von 10 Beratern 10 unterschiedliche Ergebnisse



Finanzanalyse neu

Standardisierung nach Schulung und Zertifizierung :

1 Kunde erhält von 10 Beratern 1 standardisiertes, einheitliches Analyse-Ergebnis gemäß DIN



➤ Soll-Ist-Vergleich (Blutbild)



SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE
DIN 77230

„Im Bild gesprochen“:

Ein großes Blutbild liefert Ihnen auch immer das gleiche Ergebnis:
egal welcher Arzt – egal in welchem Labor!

Die Situation ist ungefähr so, als wenn Ihr Arzt ein Blutbild aus Ihrer
Blutprobe erstellen ließe, die Werte aber von Labor zu Labor völlig
unterschiedlich wären. Das würden wir - zu Recht - nicht
akzeptieren. Das Blutbild darf nicht davon abhängen, wer es macht.

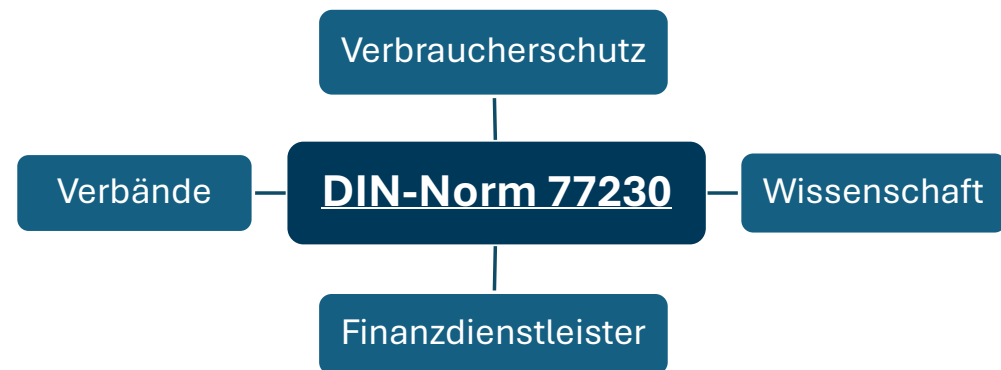


➤ Norm und Finanzberatung – passt das zusammen?



SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE
DIN 77230

- Verantwortliche Einrichtung: Deutsches Institut für Normung e.V. (DIN)
- Initiator: DEFINO Institut für Finanznorm AG
- Gremium aus 29 Experten:
 - Verbraucherschutz
 - Wissenschaft
 - Finanzdienstleister
 - Verbände
- Veröffentlicht im Januar 2019
nach 4 Jahren Arbeit



Die Norm bietet Orientierung und ist Hilfsmittel zur Erstellung einer transparenten und nachvollziehbaren Finanzanalyse.

➤ Entwicklung, Echo und Referenzen



ZERTIFIZIERT

SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE

DIN 77230



2019 Veröffentlichung der Norm:

DIN 77230

"Basis-Finanzanalyse für Private Haushalte"
= ganzheitliche Betrachtung
als Grundlage einer fundierten Beratung

Wer unter anderem bei der DIN-Norm 77230 mitgewirkt hat:

- DEFINO (Institut für Finanznorm)
- Allianz
- Commerzbank
- Deutsche Bank
- Verbraucherzentrale Bundesverband (VZBV)
- Bundesverband Deutscher Versicherungskaufleute (BVK)
- Financial Planning Standards Board Deutschland (FSPB)
- Formaxx & PMA (Maklerpools)
- Arbeitskreis Beratungsprozesse
- Bildungseinrichtungen
- U.a.m.



=



➤ Auf Herz und Nieren geprüft –
Die Branche hat getestet



SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE
DIN 77230



von Buddenbrock Gruppe
Ihr privates Finanzhaus



➤ Das Echo auf den Norm-Entwurf: Hermann-Josef Tenhagen



SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE
DIN 77230



Deutschlandfunk Seit 23:00 Uhr Nachrichten

Marketing mit neuer Norm? "Ich gehe davon aus, dass diejenigen, die nach der Norm Briefbögen draufschreiben werden", sagte Finanzexperte Hermann-Josef Tenhagen (Patrick Pleul)

Ramona Westhof: DIN 77230 – mit vollem Namen heißt diese Norm: Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte. Und falls Sie davon noch nie gehört haben nicht so schlimm: Diese Norm ist auch brandneu. Inhaltlich geht es darin um die Einschätzung der finanziellen Situation von Privatleuten. Die neue DIN-Norm soll dem Verbraucherschutz dienen. Wer sich zum Beispiel über eine Berufsunfähigkeitsversicherung beraten lassen will, der kann mit Hilfe der Norm leichter erkennen, ob die Bank Risiko und Nutzen gut einschätzen kann und ob bei dieser Bank überhaupt über mögliche Risiken informiert wird.

Über diese neue DIN-Norm spreche ich jetzt mit Hermann-Josef Tenhagen, dem Chefredakteur des Verbraucherratgebers Finanztip. Herr Tenhagen, wo müssen wir denn in Zukunft nach dieser neuen Norm suchen?

Hermann-Josef Tenhagen: 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.



unbedingt bei sich durchsetzen. 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. Das ist ja das, was man

➤ Ich habe mich zertifizieren lassen!



SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE
DIN 77230

- Basis für die Zertifizierung ist ein externer Test, um die Kompetenz und Verbindlichkeit zu demonstrieren. Denn nur, wer einen Qualitätsnachweis erbringt, erfüllt sicher die Anforderungen!



➤ Geprüft – Qualität garantiert!



SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE
DIN 77230

ZE
R
T
I
F
I
K
A
T



Das DEFINO Institut für Finanznorm bestätigt, dass

Bernhard Peter Schwarz

MSH Finanz-Konzepte GmbH

geboren am 02.01.1969 in Hamburg,

nach Zertifizierungsprogramm PEZ-77230 (V 2.2.0)
zertifiziert ist als

**SPEZIALIST FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE | DIN 77230**

Er hat sich dafür qualifiziert und dazu verpflichtet,
zur Erstellung von ganzheitlichen Finanzanalysen für
Privathaushalte - auch in modularen Schritten -
immer die DIN-Norm 77230 anzuwenden.



Zertifikats-Nummer:
77230-2026-01505
gültig bis 31.03.2030

„DEFINO zertifiziert“ ist eingetragene Dienstleistung.
Inhaltsangabe: DIN-Nr. 77230 (V 2.2.0)

Heidelberg, den 01.04.2026

Ute Lohse

Dr. Ute Lohse
Vorsitzende des Prüfungsausschusses

Klaus Möller

Dr. Klaus Möller
Vorstand des DEFINO Instituts

DEFINO Institut für Finanznorm AG
Kirchgartenstr. 52 - 49126 Weidberg
50477 Hülberst - 24257 Flörsb. Registergericht Kiel HRB 19979 KI
www.defino.de



28.03.2026

MSH Finanz-Konzepte GmbH - Finanzanalyse DIN-77230 ©

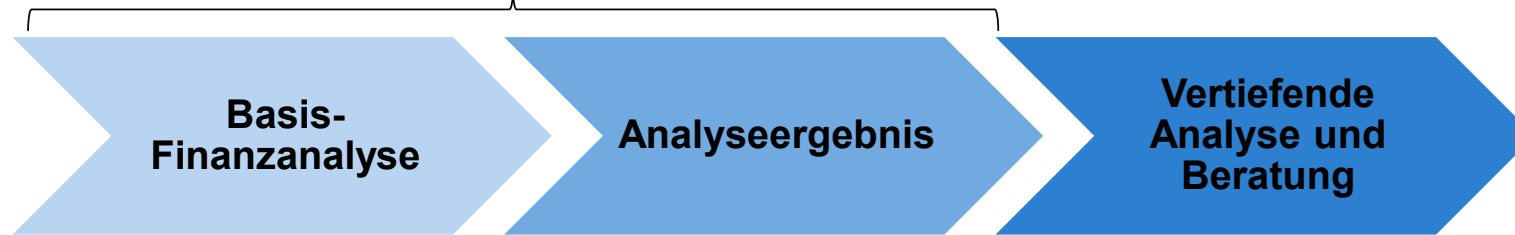
13

➤ DIN-Anwendung



SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE
DIN 77230

DIN



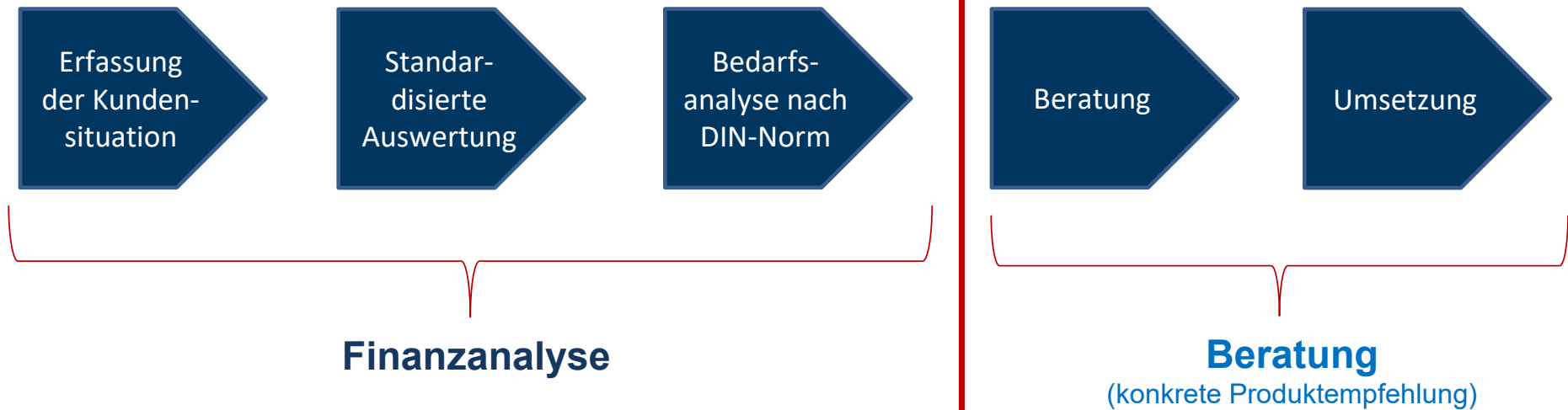
Die Analyse bietet die transparente **Basis für die Beratung** als Suche nach kundenindividuellen Lösungen für die vom Kunden als wichtig erachteten Finanzthemen.

Sie liefert einen strukturierten und allumfassenden Überblick der relevanten Finanzthemen – **nichts wird vergessen.**

➤ DIN-Anwendung und Grenzen



SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE
DIN 77230



Die standardisierte Analyse bereitet die Beratung vor.

*Sie liefert einen strukturierten und individuellen Überblick der relevanten Finanzthemen
– nichts wird vergessen.*

➤ DIN 77230 Grundstruktur



SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE
DIN 77230

Analysebereiche Bedarfsstufen	Absicherung	Vorsorge	Vermögensplanung
1. Sicherung des finanziellen Grundbedarfs	Finanzthemen	Finanzthemen	Finanzthemen
2. Erhalt des Lebensstandards	Finanzthemen	Finanzthemen	Finanzthemen
3. Verbesserung des Lebensstandards			Finanzthemen

Alle Finanzthemen mit Rangfolge und Orientierungswerten

➤ Bedarfsstufen



Priorisierung

Allgegenwärtige vor zukünftigen Risiken

- Absicherung der Arbeitskraft wichtiger als Vermeidung von Altersarmut

Existenzbedrohende Risiken gehen vor

- Haftungsrisiken wirken schwerer als der Verlust des Kfz

Vermeidbare Risiken unwichtiger

- Das Haftungsrisiko im Rahmen von Hobbys kann durch Ausgabe des Hobbys vermieden werden

Versicherungspflichtige Risiken wichtiger

- z.B. Krankheitskosten

➤ Das Analyseergebnis – die Antwort auf wichtige Fragen!



SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE
DIN 77230

Wie setze ich mein begrenztes Budget für Finanzverträge richtig ein?

- ✓ Norm-konforme Analyse empfiehlt Rangfolge aller relevanten Finanzthemen

Welche Summen benötige ich bei welcher Absicherung?

- ✓ Norm-konforme Analyse gibt Orientierungswerte je nach gewünschter Bedarfsstufe (Absicherung des Grundbedarfs, Erhaltung des Lebensstandards, Erhöhung des Lebensstandards)



Unser Konzept

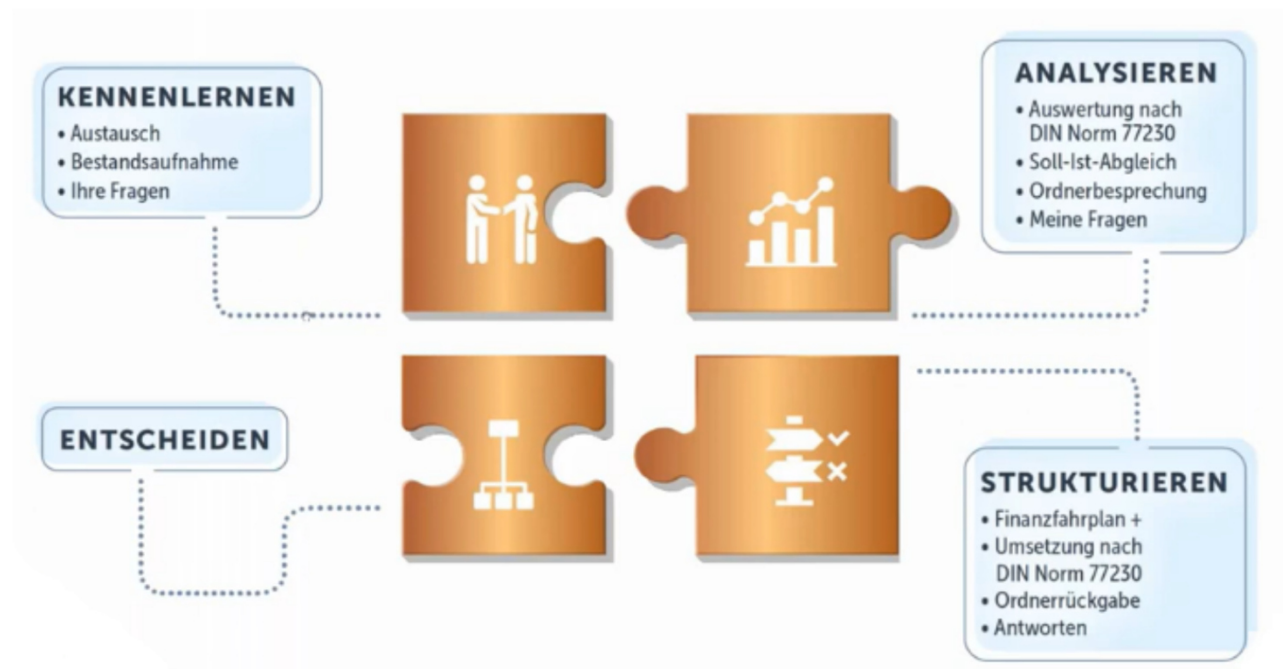


ZERTIFIZIERT

SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE

DIN 77230

- Kennenlernen
- Analysieren
- Strukturieren
- Entscheiden



➤ DIN-Analyse hier!



SPEZIALIST
FÜR PRIVATE
FINANZANALYSE
DIN 77230

➤ Sie erhalten Ihre persönliche:

- ✓ Analyse
- ✓ Empfehlung
- ✓ Orientierung
- ✓ Bestätigung und Sicherheit
- ... nach DIN-Norm 77230!

Für die Erstellung Ihrer persönlichen Finanzanalyse nach DIN-Norm 77230 berechnen wir ein einmaliges Honorar in Höhe von 150,- EUR (inkl. MwSt.)

Vielen Dank für Ihren Auftrag.

Wann ist eine Analyse zu aktualisieren?

- Änderung der persönlichen Lebenssituation der Person
 - z.B. Erwerb von Wohneigentum, Wechsel der Arbeitsstelle, Wechsel des Familienstandes, Geburt eines Kindes
- Änderung bei den zur Analyse erhobenen Daten
 - z.B. Einkommensveränderungen, Wegfall des Einkommens durch AU/BU
- Änderungen im Steuerrecht
 - z.B. Einführung des AltEinkG und Einführung der nachgelagerten Besteuerung von Altersrenten
- Änderungen der Sozialgesetzgebung
 - z.B. Umwandlung Anspruch BU aus DRV in EMI-Rente
- Änderungen von Rahmenparametern
 - z.B. Änderung des Mindestlohns