
PRESSESPIEGEL

14.03.2019 FONDS professionell:
Umfrage: So stehen die Finanzprofis
zur DIN-Norm 77230
(Online-Ausgabe)

FONDS
professionell

Umfrage: So stehen Finanzprofis zur DIN-Norm 77230

Die neue DIN-Norm 77230 wird nicht von allen deutschen Finanzdienstleistern mit offenen Armen empfangen. Zudem gibt es noch ein großes Lager von Unentschlossenen, wie eine Umfrage von FONDS professionell ONLINE ergab.

Seit dem 19. Januar ist sie offiziell verfügbar. Die Rede ist von der neuen DIN-Norm 77230 "Basis-Finanzanalyse für Privathaushalte". Der Standard gibt Leitlinien vor, wie die der Beratung vorgelagerte Analyse der vorhandenen Absicherungen, Vorsorgeleistungen sowie Vermögenssituation eines Privathaushaltes zu vereinheitlichen ist.

Anhand der Abfrage eines vorgegebenen Kanons von "Finanzthemen" sowie der Erstellung einer Vermögensbilanz sollen Absicherungslücken und der finanzielle Spielraum zur Schließung identifiziert werden. Eine Zusammenfassung der wichtigsten Punkte [finden Sie hier bei FONDS professionell ONLINE](#).

Spannend wird es nun, ob, wie und wann die Branche das Regelwerk annehmen und umsetzen wird. Verpflichtet ist sie dazu nicht – DIN-Normen haben keinen rechtsverbindlichen Charakter, sondern sind private technische Regelungen, also Empfehlungen. Experten sind sich aber einig, dass die Norm eine Sogwirkung entfalten wird, wenn sich große Gesellschaften dafür entscheiden. FONDS professionell ONLINE hat sich im Rahmen einer keinen Anspruch auf Vollständigkeit erhebenden Umfrage bei rund 20 Pools, Banken, Vertrieben und Versicherern nach deren Plänen erkundigt.

Die Deutsche Bank sowie die Pools Jung, DMS & Cie. und Confee werden die Norm nutzen oder ihren Partnern mit Nachdruck empfehlen. Auch Qualitypool empfiehlt die Anwendung. Andere Gesellschaften sind zurückhaltender. Die BCA "begrüßt" die Norm und betont, es gebe keinen Grund, von der Norm abzuraten. Fonds Finanz und Fondset empfehlen die Norm nicht direkt, weisen aber auf ihre Vorteile hin.

Sebastian Grabmeier, Vorstandsvorsitzender von Jung, DMS & Cie.:

"Jeder der uns angeschlossenen Berater und Vermittler ist selbstverständlich frei in seiner Entscheidung, wie er seine Kunden berät. Für uns bleibt es aber dabei: Wir empfehlen nach wie vor eine Beratung nach DIN-Norm 77230. (...) Wir wissen von dem Feedback unserer Partner, dass die nach DIN beratenden Kunden besonders zufrieden sind: Das Storno sinkt nahezu auf null und die Empfehlungsquote ist deutlich höher. Dieses Feedback geben wir an alle angeschlossenen Partner weiter, die sich für den DIN-Beratungsansatz interessieren."