




**DEFINO**

**Deutsche Finanz Norm – Gastvortrag an der  
Hochschule Bochum - 21. Mai 2012**

Dozent: Jörn Vellguth



**VERBRAUCHERINFORMATIONSV ERANSTALTUNG**



**Welche Versicherungen braucht  
der Privathaushalt? Beantwortung  
erstmals nach einem klaren  
wissenschaftlichen Regelwerk  
(DEFINO)!  
(Präsentation mit Fallbeispiel)**

# Was Sie heute Nachmittag erwartet

## **Normen**

(Hilfe oder Gängelei?)

## **Informationen zum Markt Finanzdienstleistung**

(was rät die Politik?)

## **Erkenntnisse über persönliche Auswirkungen**

(Ihre persönlichen Stufen, Prioritäten, Größenordnungen )

## **Hilfe zur Selbsthilfe**

(DEFINO-Spiel und DEFINO-Light-App)

 ... und wenn Sie wollen und noch Zeit ist:

## **Diskussion/Fragen**

# Agenda

1. Normen im Alltag

2. Normen und Finanzberatung

3. DEFINO Deutsche Finanz Norm – Philosophie

4. DEFINO in der Praxis

# Film Normen



# Normen vereinfachen den Alltag



## Grillgeräte:

Nach der **DIN EN 1860-1 Norm** dürfen die **Stäbe des Grillrosts** maximal 20 mm auseinander sein, denn sonst würde womöglich die Wurst in der Kohle landen. Zusätzlich ist in dieser Norm festgelegt, welche **Form ein Grill** haben und welches Material verwendet werden darf.





# Zeit:

**Die Zeit ist die meßbare Dauer einer Veränderung** eines Systems oder von einem Teil eines Systems.

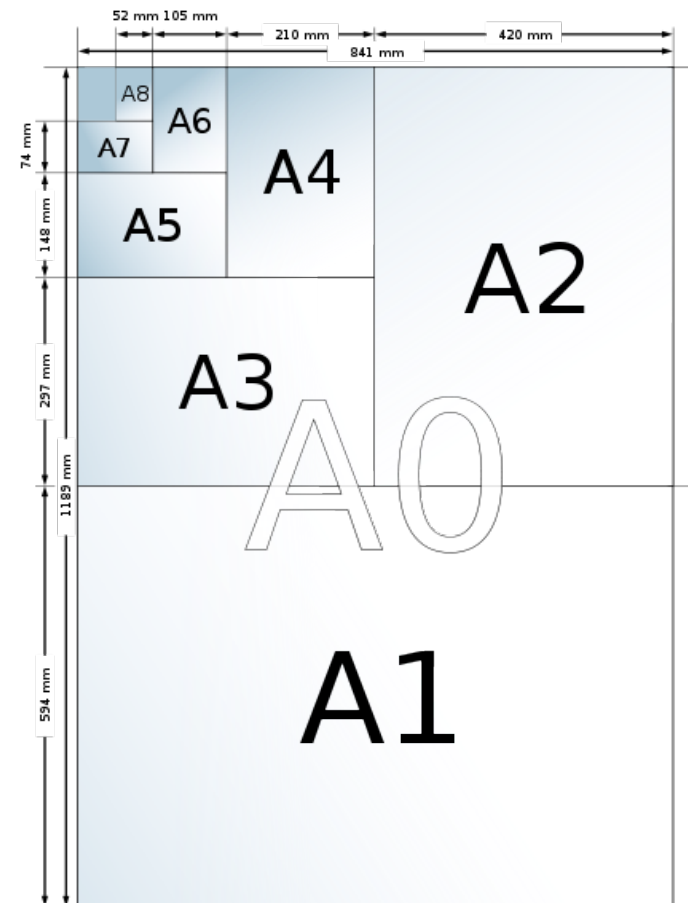
**Die Zeit ist definiert.** 60 Minuten sind eine Stunde; 24 Stunden sind ein Tag





# Papiergrößen:

Es gibt 4 Reihen, die mit **A bis D** bezeichnet und jeweils in 11 Klassen unterteilt werden, welche nach absteigender Größe von 0 bis 10 durchnummeriert sind. Aus der Kombination dieser beiden Eigenschaften ergibt sich die übliche Bezeichnung, z. B. „A4“ (210 mm × 297 mm) oder „C6“ (114 mm × 162 mm), ggf. wird „**DIN**“ oder „**ISO**“ vorangestellt.



## EC-Karten Größe:

Die **Kartenabmessungen sind nach ISO 7816 standardisiert** und gemäß dieser Norm in drei verschiedenen Größen verfügbar:

**ID-1:** Das größte und am weitesten verbreitete Format (85,725 mm × 53,975 mm bzw. 33/8" × 21/8") wird bei **EC-Karten**, Telefonkarten, dem EU-Führerschein oder der Krankenversicherungskarte verwendet. Man spricht auch vom Scheckkarten-Format.

**ID-00:** Das mittlere Format (66 mm × 33 mm) hat bisher keine größere Anwendung gefunden.

**ID-000:** Das kleinste der Formate (25 mm × 15 mm) findet vor allem bei **SIM-Karten in Mobiltelefonen** Verwendung.



# Normen schaffen Sicherheit durch klare Vorgaben



# Die Normierung von Containern hat die Welt der Logistik revolutioniert





# DEFINO Deutsche Finanz Norm wird die Finanzdienstleistung revolutionieren.



# Agenda

1. Normen im Alltag

2. Normen und Finanzberatung

3. DEFINO Deutsche Finanz Norm – Philosophie

4. DEFINO in der Praxis



# Wie funktioniert Finanzberatung bislang?

Ein Kunde erhält von 10 Beratern 10 unterschiedlich Ergebnisse

Ihre finanzielle  
Situation

Ihre familiäre  
Situation



Ihre  
Vorprodukte

Ihre Ziele und  
Wünsche

Die Situation bisher:



# Film Finanz Norm





# Film Finanz Norm



„Es kann nicht sein, dass jeder Handwerker nach DIN- Normen arbeiten soll und viele Geräte vom TÜV geprüft werden, während auf jedem Finanzmarkt etliche Milliarden Produkte umlaufen, für die keine ausreichenden Regeln gelten.“



Quelle: Bundeskanzlerin Angela Merkel gegenüber der Bild Zeitung am 02.10.2008

# Studie – Anforderung an Finanzvermittler – mehr Qualität bessere Entscheidungen

(vom 2. August 2008)



## 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





# Agenda

1. Normen im Alltag

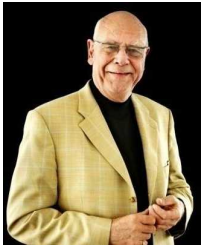
2. Normen und Finanzberatung

3. DEFINO Deutsche Finanz Norm – Philosophie

4. DEFINO in der Praxis

# Kann man Finanzberatung normieren?

**JA!!!** - ...sagt der Wissenschaftliche Beirat der Gesellschaft für Finanznorm



- Prof. Dr. Klaus Jaeger, FU Berlin
- 1966 Diplom. Promotion (1971) zum Dr. rer. soc. und Habilitation (1973) im Fach Volkswirtschaftslehre (venia legendi) an der Universität Konstanz.
- Seit 01.01.1975 Lehrstuhlinhaber für Volkswirtschaftslehre an der FU Berlin, FB Wirtschaftswissenschaft. Seit 01.10.2007 Emeritus.



- Prof. Dr. Hermann Weinmann, FH Ludwigshafen
- Ausbildung Studium der Betriebswirtschaftslehre (Universität Mannheim)  
Promotion zum Dr. rer. pol. (Universität Mannheim)
- Seit 1990 Professor im Studiengang „Finanzdienstleistungen und Corporate Finance“ (Bachelor) und im Studiengang „Finance and Accounting“ (Master)



- Prof. Dr. Philipp Janetzke, Fachhochschule in Weihenstephan
- Nach dem Studium der Informatik an der Universität Erlangen-Nürnberg und der Wirtschaftswissenschaften an der FernUniversität Hagen promovierte er an der Wirtschaftswissenschaftlichen Fakultät der Universität Passau.
- Geschäftsführer der ajco solutions GmbH

# DAS EINZIGE VERBINDLICHE REGELWERK FÜR QUALIFIZIERTE FINANZBERATER

 DEFINO – DAS QUALITÄTSSIEGEL FÜR FINANZBERATER

## DEFINO - Sempel erklärt



## DEFINO JETZT FÜR ALLE

Ab 1. Januar steht ein marktgängiges Beratungsprogramm zur Verfügung, das es allen Finanzberatern in Deutschland ermöglicht, nach dem Regelwerk von DEFINO Deutsche Finanz Norm zu beraten. » [Mehr](#)

## 10.000STER VERBRAUCHER

In den letzten sechs Monaten, der Pionierphase vor dem "going public" von DEFINO, wurden 10.000 Verbraucher nach dem Regelwerk von DEFINO in ihren wirtschaftlichen Angelegenheiten beraten. » [Mehr](#)



# DEFINO - Deutsche Finanz Norm



# DEFINO - Stufen





# DEFINO - Deutsche Finanz Norm

## Stufen

- Stufe 1 (Persönliches Minimum)
- Stufe 2 (Lebensstandard erhaltend)
- Stufe 3 (Lebensstandard erhöhend)



Stufen



# DEFINO - Prioritäten



# DEFINO - Deutsche Finanz Norm

## Prioritäten:

- Priorität 1-2: zwingend erforderlich
  - Priorität 3-4: erforderlich
  - Priorität 5-6: nachrangig erforderlich
  - Priorität KW: Kundenwunsch, optional
- Hinweis: Der Kundenwunsch fließt nur in die Betrachtung ein, wenn er über dem vom DEFINO-Regelwerk vorgegebenen Versorgungsziel der Stufe 2 liegt.



Prioritäten



# DEFINO - Größenordnung





# DEFINO - Deutsche Finanz Norm

## Größenordnung:

- Bedarfsgerechte Absicherungssummen
- Individuelle Vorsorgeansprüche
- Wann? Warum? Wie viel?



Größen-  
ordnung



# Kriterien der Priorisierung

- Gesetzliche Vorgaben und richterliche Entscheidungen
- Objektive Bedürfnisse vor subjektiven Wünschen
- Absicherung heutiger, d.h. stets präsenter Risiken vor zukünftigen Risiken
- Existenzvernichtende vor existenzbedrohenden vor existenzneutralen Risiken







# DEFINO - Deutsche Finanz Norm

- DEFINO – Deutsche Finanznorm ist das **einzig verbindliche Regelwerk** für die qualifizierte Finanzberatung.
- DEFINO definiert wissenschaftlich fundierte, nachvollziehbare und ökonomisch sinnvolle **Standards für die Priorisierung und für Zielgrößen** von Absicherungs-, Vorsorge- und Vermögensplanungs-Maßnahmen.
- DEFINO **schafft Transparenz** für die Verbraucher über die Notwendigkeit von Absicherungs-, Vorsorge- und Vermögensplanungs-Maßnahmen.
- DEFINO gibt Finanzberatern und Verbrauchern **Sicherheit** und schafft damit **Vertrauen** in die Branche.

**DEFINO ist DAS Instrument für die qualifizierte Finanzberatung von Privatkunden.**



# DEFINO - Spiel

<p><b>Altersvorsorge</b></p>  <p>85 % v. mtl. Einkommen</p>	<p><b>Altersvorsorge</b></p>  <p>1.000,- € monatlich</p>	<p><b>Pflege</b></p>  <p>1.500,- € monatlich</p>	<p><b>Zielsparen Investitionen</b></p>  <p>Individuelle Höhe in €</p>	<p><b>Hausrat</b></p>  <p>650 €/qm Wohnfläche</p>	<p><b>Kranken- versicherung</b></p>  <p>Ausland</p>
<p><b>FORMAXX AG</b> MASSTAB IN FINANZBERATUNG</p> <p><b>1.200 €</b> monatlich</p> <p><b>FORMAXX AG</b> MASSTAB IN FINANZBERATUNG</p>	<p><b>FORMAXX AG</b> MASSTAB IN FINANZBERATUNG</p> <p><b>740 €</b> monatlich</p> <p><b>FORMAXX AG</b> MASSTAB IN FINANZBERATUNG</p>	<p><b>FORMAXX AG</b> MASSTAB IN FINANZBERATUNG</p> <p>♀ <b>85 €</b> monatlich</p> <p>♂ <b>55 €</b> monatlich</p> <p><b>FORMAXX AG</b> MASSTAB IN FINANZBERATUNG</p>	<p><b>FORMAXX AG</b> MASSTAB IN FINANZBERATUNG</p> <p><b>individuell</b></p> <p><b>FORMAXX AG</b> MASSTAB IN FINANZBERATUNG</p>	<p><b>FORMAXX AG</b> MASSTAB IN FINANZBERATUNG</p> <p><b>5 €</b> monatlich</p> <p><b>FORMAXX AG</b> MASSTAB IN FINANZBERATUNG</p>	<p><b>FORMAXX AG</b> MASSTAB IN FINANZBERATUNG</p> <p><b>2 €</b> monatlich</p> <p><b>FORMAXX AG</b> MASSTAB IN FINANZBERATUNG</p>

# DEFINO - Spiel

Hinterbliebenen-schutz	Berufs-unfähigkeit	Berufs-unfähigkeit	Privathaft-pflicht	Kranken-versicherung	Liquiditäts-reserve
					
1.000,- € monatlich	80 % v. mtl. Einkommen	1.000,- € monatlich	3.000.000 €	Stationär	2 x mtl. Nettogehalt
 ♀ 20 € monatlich ♂ 30 € monatlich 	 ♀ 176 € monatlich ♂ 156 € monatlich 	 ♀ 110 € monatlich ♂ 95 € monatlich 	 4 € monatlich 	 35 € monatlich 	 350 € monatlich 

# DEFINO - Spiel

The screenshot displays the DEFINO game interface. At the top left is the FORMAXX AG logo with the tagline 'MASSTAB IN FINANZBERATUNG'. To its right is the logo for 'VERBRAUCHERINFORMATIONSVANSTALTUNG'. Further right is the 'Finanzscore' field. The interface is divided into three horizontal sections, each representing a stage of the game:

- Stufe 3: Lebensstandard erhöhen** (Score 3): Contains one priority card labeled 'Priorität 1'.
- Stufe 2: Lebensstandard erhalten** (Score 2): Contains five priority cards labeled 'Priorität 1' through 'Priorität 5'.
- Stufe 1: Finanzielle Grundbedürfnisse** (Score 1): Contains six priority cards labeled 'Priorität 1' through 'Priorität 6'.

At the bottom right of the interface is the DEFINO logo with the text 'DEUTSCHE FINANZ NORM'.

# DEFINO - Spiel



**FORMAXX AG**  
MASSTAB IN FINANZBERATUNG



VERBRAUCHERINFORMATIONSVANSTALTUNG

Finanzscore **100**

Stufe 3: Lebensstandard erhöhen
Score 3 **10**

Zielsparen Investitionen



Individuelle Höhe in €

Stufe 2: Lebensstandard erhalten
Score 2 **30**

Berufs-  
unfähigkeit



80 % v. mtl. Einkommen

Pflege



1.500,- € monatlich

Altersvorsorge



85 % v. mtl. Einkommen

Kranken-  
versicherung



Stationär

Liquiditäts-  
reserve



2 x mtl. Nettogehalt

Stufe 1: Finanzielle Grundbedürfnisse
Score 1 **60**

Privathaft-  
pflicht



3.000.000 €

Berufs-  
unfähigkeit



1.000,- € monatlich

Hinterbliebenen-  
schutz



1.000,- € monatlich

Hausrat



650 €/qm Wohnfläche

Kranken-  
versicherung



Ausland

Altersvorsorge



1.000,- € monatlich





# Der DEFINO Finanzscore

## Situation



## Finanzverträge

Geldanlage	Personenzugehörigkeit	Laufzeit	Vertragsmerkmale	Beitrag	Bewertung
Bausparvertrag Debeka Bausparkasse Nr. 564562115	Max Pfliffig	06.11.2003	Wert: 8.996,46 €, Stand: Januar 2012, Wertsteigerung: 0,00%, Bausparsumme: 100.000 €	100,00 €	mt.
Girokonto Sparkasse Nr. 1234567	Max Pfliffig	01.07.1993	Wert: 2.001,96 €, Stand: Januar 2012, Wertsteigerung: 0,00%		
Fonds DWS Investment GmbH Nr. 111-7_DWS	Susi Pfliffig	01.01.1990	WKNISIN: 847402, Fonds: DWS Akkumula, Wert: 9.842,77 €, Stand: Januar 2012, Wertsteigerung: 4,00%	75,00 €	mt.
Girokonto ING-DiBa Nr. 0877471760	Susi Pfliffig	01.06.1994	Wert: 2.000,00 €, Stand: Januar 2012, Wertsteigerung: 0,00%		
Sparbuch Sparkasse Nr. Sparbuch	Susi Pfliffig	01.01.2001	Wert: 13.770,22 €, Stand: Januar 2012, Wertsteigerung: 0,00%	100,00 €	mt.
Fonds DWS Investment GmbH Nr. 111-7_DWS	Susi Pfliffig	01.01.1990	WKNISIN: 847415, Fonds: DWS Proventa, Wert: 5.749,67 €, Stand: Januar 2012, Wertsteigerung: 4,00%	75,00 €	mt.
Sonstige Sparkasse Nr. Eigenheim Schenkung Eltern Sparbuch	Susi Pfliffig	25.08.2010	Wert: 51.846,46 €, Stand: Januar 2012, Wertsteigerung: 1,70%		
Krankenversicherung	Personenzugehörigkeit	Laufzeit	Vertragsmerkmale	Beitrag	Bewertung
GKV ADK Niedersachsen Nr. ADK 22262	VN: Max Pfliffig, VP: Max Pfliffig	01.08.2001	Beitragsatz: 15,50%		
GKV Barmer GEK Nr. Barmer 77443	VN: Susi Pfliffig, VP: Anna Pfliffig, Anton Pfliffig, Susi Pfliffig	01.01.2001	Beitragsatz: 15,50%		

+

=



Ihr Finanzscore



**41%**  
Gesamtscore für  
Susi Pfliffig



**52%**  
Gesamtscore für  
Max Pfliffig

# Der Finanzscore DEFINO DEUTSCHE FINANZ NORM

## Ihr Body-Mass-Index für Finanzen

Der Finanzscore zeigt anhand eines Wertes zwischen 0 und 100 Prozent, wie gut Ihre private Absicherung, Vorsorge und der Vermögensaufbau in der aktuellen Lebenssituation ist.



### Finanzscore 76–100%

Die Bereiche Absicherung und Vorsorge sind umfassend und bedarfsgerecht aufgebaut, ggf. Optimierungspotenziale im Bereich Vermögensaufbau und Strukturierung.

### Finanzscore 76–100%

Die Bereiche Absicherung und Vorsorge sind umfassend und bedarfsgerecht aufgebaut, ggf. Optimierungspotenziale im Bereich Vermögensaufbau und Strukturierung.


Existenzielle Risiken im Absicherungs- und Vorsorgebereich sind bereits ganz oder teilweise gedeckt, weiterer Handlungsbedarf zur Schließung bestehender Lücken. Grundlegender Bedarf im Bereich Vermögensaufbau (Liquiditätsreserve, Kapital für Ersatzbeschaffungen und Entschuldung).

### Finanzscore 0–25%

Wesentliche Lücken in den existenziellen Bereichen der Absicherung (Sach-/ Vermögenswerte) und der Vorsorge (Berufsunfähigkeit, Altersvorsorge, Gesundheit etc.). Es besteht akuter Handlungsbedarf zur Schließung dieser Lücken.



# DEFINO LightApp

DEFINO Light App


**Stufe 3: Lebensstandard erhöhen**  
Finanzscore: 0%

1700 €	1500 €	Ambulant / Zahn	4000 €
0 €	0 €		0 €

**Stufe 2: Lebensstandard erhalten**

1600 €	1700 €	1500 €	Stationär
0 €	0 €	0 €	4000 €
			0 €

**Stufe 1: Finanzielle Grundbedürfnisse**

3000000 €	39000 €	1000 €	1000 €
0 €	0 €	0 €	0 €
			Ausland

Privathaftpflicht

Hausrat

Berufsunfähigkeit

Altersvorsorge

Pflege

Krankenversicherung

Liquiditätsreserve

Leistung\*

Leistung\*

Leistung (incl.)\*

Leistung (incl.)\*

Leistung (incl.)\*

zus. Leistung\*

Bestand

Wert

Wunsch

Wunsch

Wunsch

Wunsch

Wunsch

Wunsch

Wunsch

Wunsch

Stufe 1: 3000000, Priorität 1

Stufe 1: 39000, Priorität 2

Stufe 1: 1000, Priorität 2

Stufe 1: 1000, Priorität 3

Stufe 1: 1000, Priorität 3

Stufe 1: 1500, Priorität 3

Stufe 1: Stationär, Priorität 3

Stufe 1: Ausland, Priorität 2

**Familie**

 Ledig  
 Verheiratet  
 Kinder (Anzahl)

**Tätigkeitsstatus**

 Erwerbstätig  
 Student (letztes Drittel Studium)  
 Kein Einkommen (Hausfrau / Hausmann)

**Erwerbseinkommen**

 EUR (inkl. netto)

**Darlehen**

 Aktuelle Höhe (in EUR)


**Wohnen**

 Miete  
 Im Eigenheim  
 Wohnfläche qm  
  
 Zu Gast (z.B. bei Eltern)

**Krankenvers. (Zusatz)**

 Ausland  
 Stationär  
 Ambulant  
 Zahn

**Berechnen**



\* aus vorhandenen Verträgen oder Versorgungssystemen

# Film



# Agenda






1. Normen im Alltag

2. Normen und Finanzberatung

3. DEFINO Deutsche Finanz Norm – Philosophie

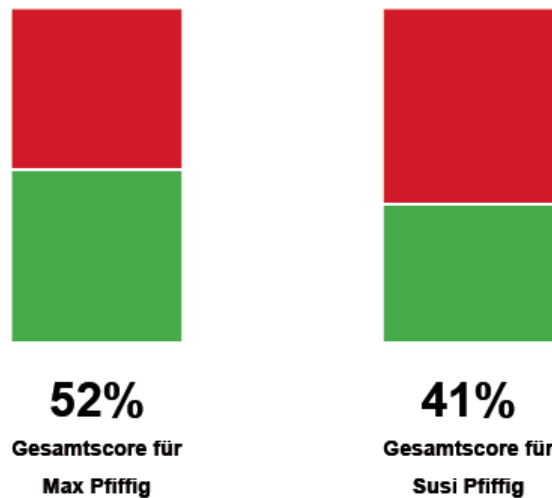
4. DEFINO in der Praxis

# Vertrags- und Objektspiegel

Sachversicherung	Personenzugehörigkeit	Laufzeit	Vertragsmerkmale	Beitrag	Bewertung
Hausrat OVAG Ostdeutsche Versicherung Aktiengesellschaft Nr. V 91 00 781 _HR-OVAG	VN: Susi Pffiffig	01.01.2001 31.12.2011	Versicherungssumme: 60.000 €, 92,00 m²		
Privathaftpflicht GRUNDEIGENTÜMER-VERSICHERUNG Versicherungsverein a. G. Nr. 10.788416.002 _PH-Grundeigent.	VN: Max Pffiffig, VP: Max Pffiffig, Susi Pffiffig, Anna Pffiffig, Anton Pffiffig	01.01.2001 01.01.2012	Deckungssumme Personenschäden: 2.000.000 €, Sachschäden: 2.000.000 €, Vermögensschäden: 100.000 €	57,73 € jährlich	
KFZ HUK24 AG Nr. 845615 _HuK-Kfz	VN: Max Pffiffig	01.01.2004 31.12.2011	Fahrzeug: PKW, Kennzeichen: H-A 2005, Deckungssumme Haftpflicht: 10.000.000 €, Teilkasko, Selbstbehalt Teilkasko: 150 €		
Geldanlage	Personenzugehörigkeit	Laufzeit	Vertragsmerkmale	Beitrag	Bewertung
Bausparvertrag Debeka Bausparkasse Nr. 564562115	Max Pffiffig	06.11.2003	Wert: 8.996,48 €, Stand: Januar 2012, Wertsteigerung: 0,00%, Bausparsumme: 100.000 €	100,00 € mtl.	
Girokonto Sparkasse Nr. 1234567	Max Pffiffig	01.07.1993	Wert: 2.001,96 €, Stand: Januar 2012, Wertsteigerung: 0,00%		
Fonds DWS Investment GmbH Nr. 111-7 _DWS	Susi Pffiffig	01.01.1990	WKN/ISIN: 847402, Fonds: DWS Akkumula, Wert: 9.842,77 €, Stand: Januar 2012, Wertsteigerung: .....	75,00 € mtl.	
Lebens-/Rentenversicherungen	Personenzugehörigkeit	Laufzeit	Vertragsmerkmale	Beitrag	Bewertung
RV Allianz Leben Nr. 885-1 _All-Rente	VN: Max Pffiffig, VP: Max Pffiffig	01.12.2002 01.12.2037	Rückkaufswert: 5.289 €	37,75 € mtl.	
SBU Alte Leipziger Lebensversicherung a.G. Nr. 123541 _AL-BU	VN: Max Pffiffig, VP: Max Pffiffig	01.07.1998 01.07.2037	BU-Rente: 750 €, Abstrakter Verweisungsverzicht, Berufswechsel	166,71 € vierteljährlich	

# Persönliche Messzahl – Ihr Finanzscore

Der DEFINO Finanzscore ist ein prozentualer Zahlenwert auf Basis einer mathematischen Analyse. Er bewertet die Qualität Ihrer privaten Absicherung, Vorsorge und des Vermögensaufbaus in der aktuellen Lebenssituation.



## Stufe 4 (Vermögensoptimierung)

Optimierung der Vermögensstruktur und weiterer Kapitalaufbau nach dem Soll-Portfolio-Ansatz.



Zielerreichung Lücke

### Max Pfffig

#### Finanzscore 51-75 %

Die existenziellen Risiken im Bereich Absicherung sind gedeckt und eine einkommensgerechte Absicherung bei der Vorsorge ist weitestgehend gegeben. Es besteht Bedarf beim Vermögensaufbau und der Vermögensstrukturierung (Asset-Allokation bei vorhandenen und geplanten Vermögenswerten).

### Susi Pfffig

#### Finanzscore 26-50 %

Existenzielle Risiken im Absicherungs- und Vorsorgebereich sind bereits ganz oder teilweise gedeckt, weiterer Handlungsbedarf zur Schließung bestehender Lücken. Grundlegender Bedarf im Bereich Vermögensplanung (Liquiditätsreserve, Kapital für Ersatzbeschaffungen und Entschuldung).

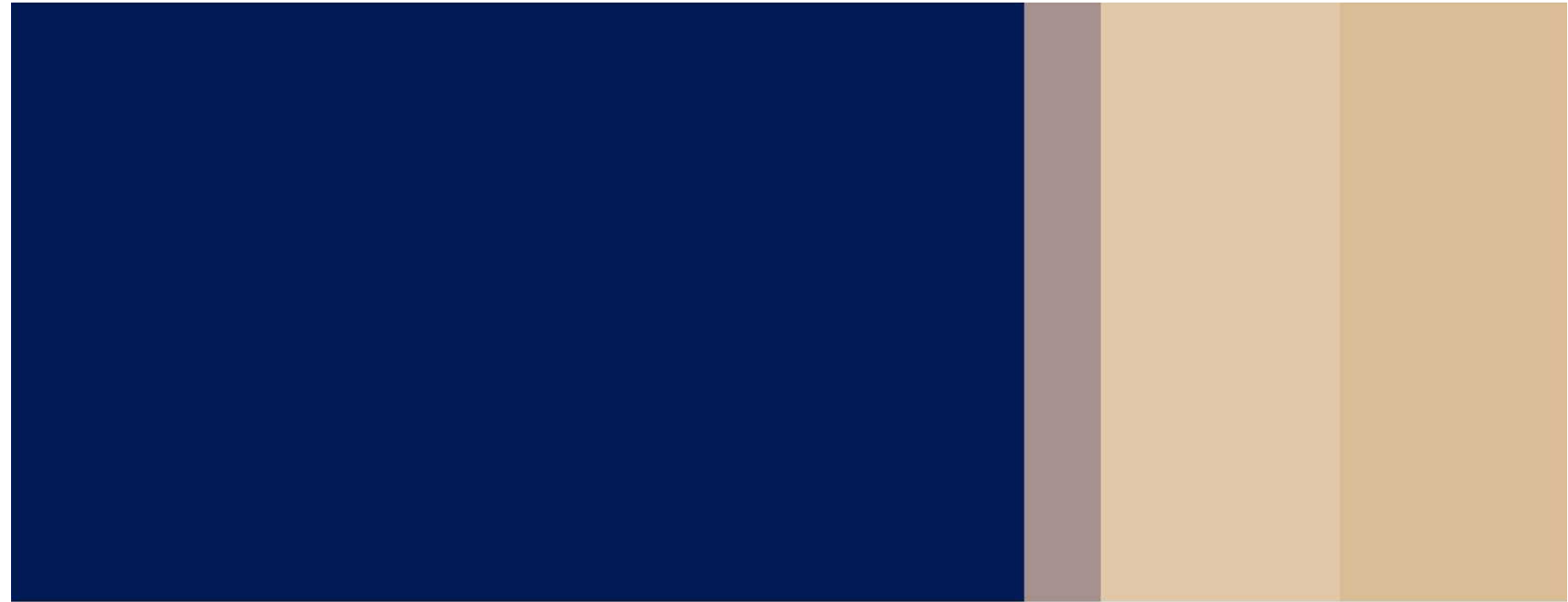
# Ihr persönlicher Finanzfahrplan

Persönliches Minimum		Person	Zielerreichung	Prio	Generik
Privathaftpflicht	Max P.	67%	<div style="width: 67%; background-color: green; display: inline-block;"></div> <div style="width: 33%; background-color: red; display: inline-block;"></div>	1	6 € mtl.
Privathaftpflicht	Susi P.	67%	<div style="width: 67%; background-color: green; display: inline-block;"></div> <div style="width: 33%; background-color: red; display: inline-block;"></div>	1	0 € mtl.
Berufsunfähigkeit	Max P.	79%	<div style="width: 79%; background-color: green; display: inline-block;"></div> <div style="width: 21%; background-color: red; display: inline-block;"></div>	2a	5 € mtl.
Berufsunfähigkeit	Susi P.	0%	<div style="width: 0%; background-color: red; display: inline-block;"></div>	2a	73 € mtl.

	Max P.	3a	Ausland	PKVZ-Tarif	2 € mtl.
Altersvorsorge	Max P.	1.948 €	747 €		265 € mtl.
- Empfehlung	Max P.			priv. Rentenvers.	34 € mtl.
Altersvorsorge	Susi P.			Investment-Sparplan	90 € mtl.
- Empfehlung	Susi P.			Riester-Rente	73 € mtl.
- Empfehlung	Susi P.			bAV/Direktversicherung	69 € mtl.

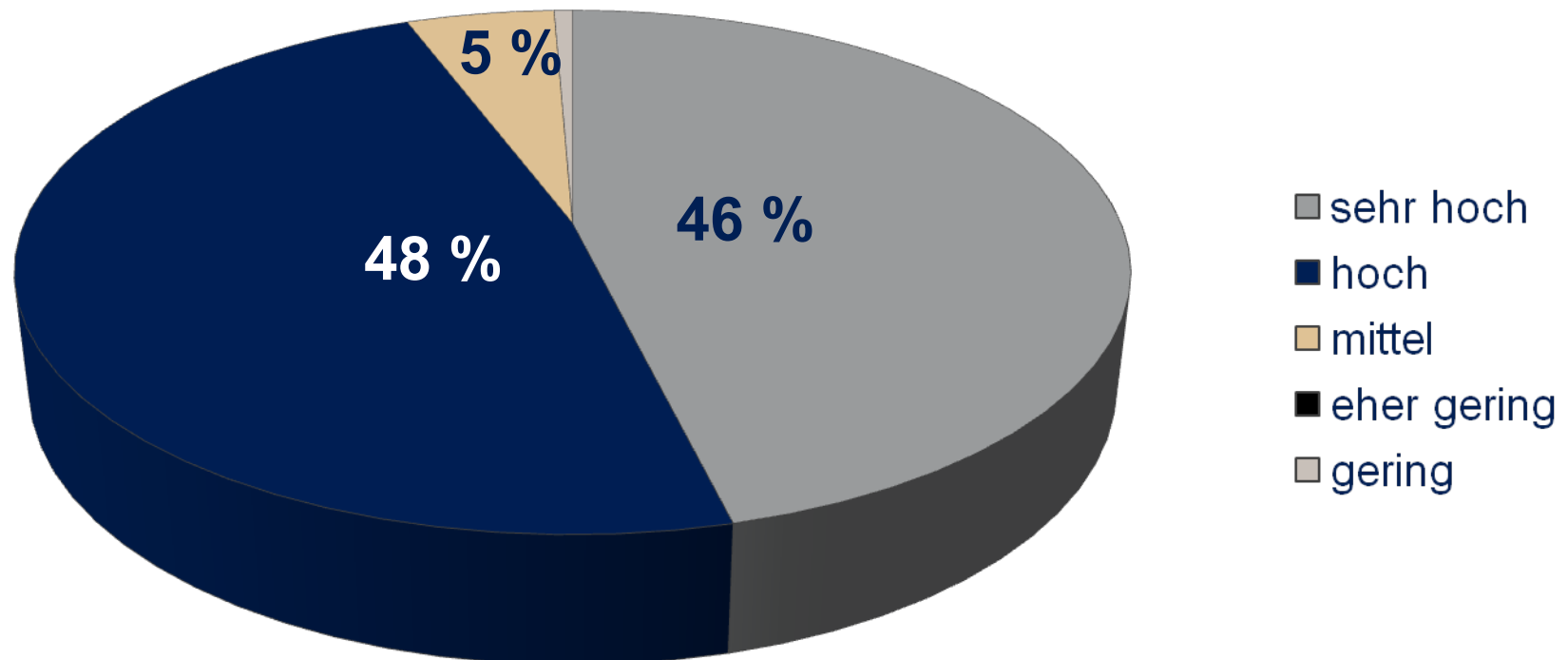




# Auswertung der Kundenbefragung nach 10.000 DEFINO Beratungen

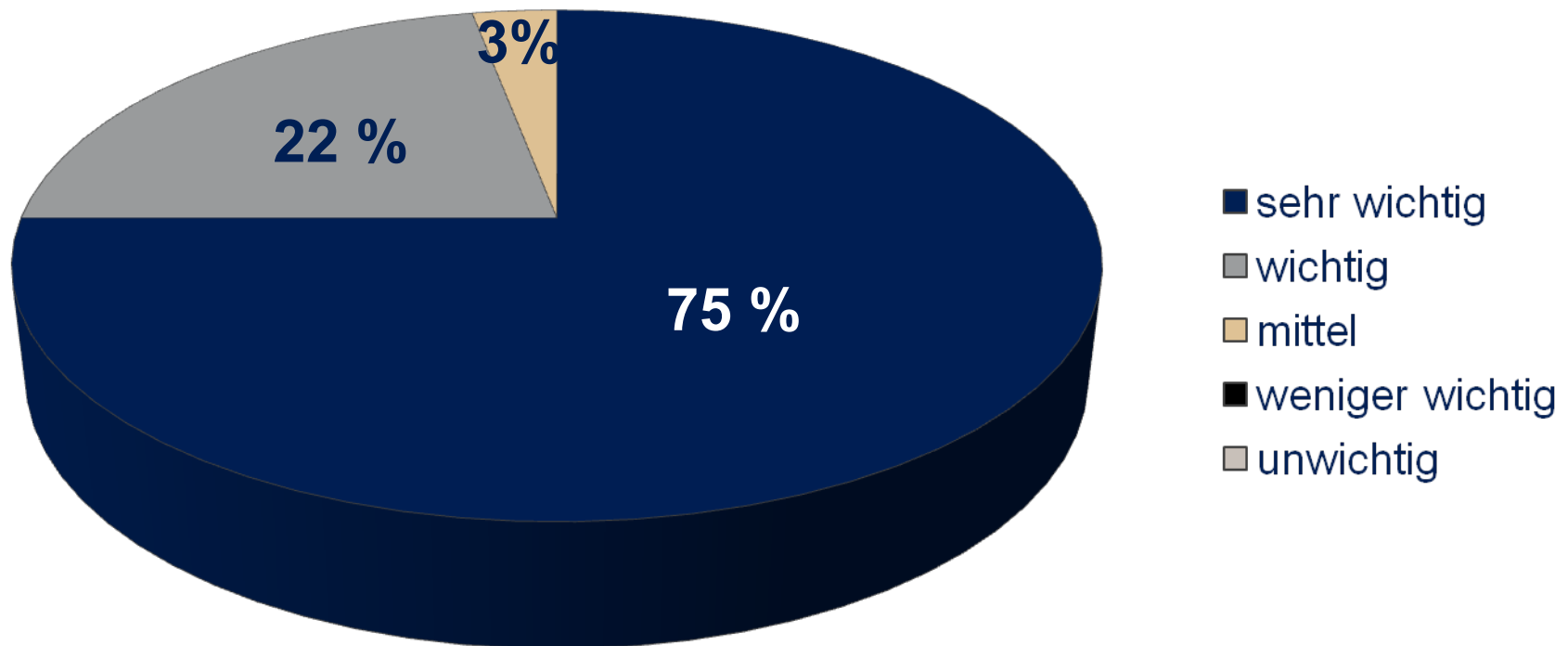
## DEFINO – Aus Sicht der Kunden

Wie hoch bewerten Sie den Nutzen der Deutschen Finanz Norm?



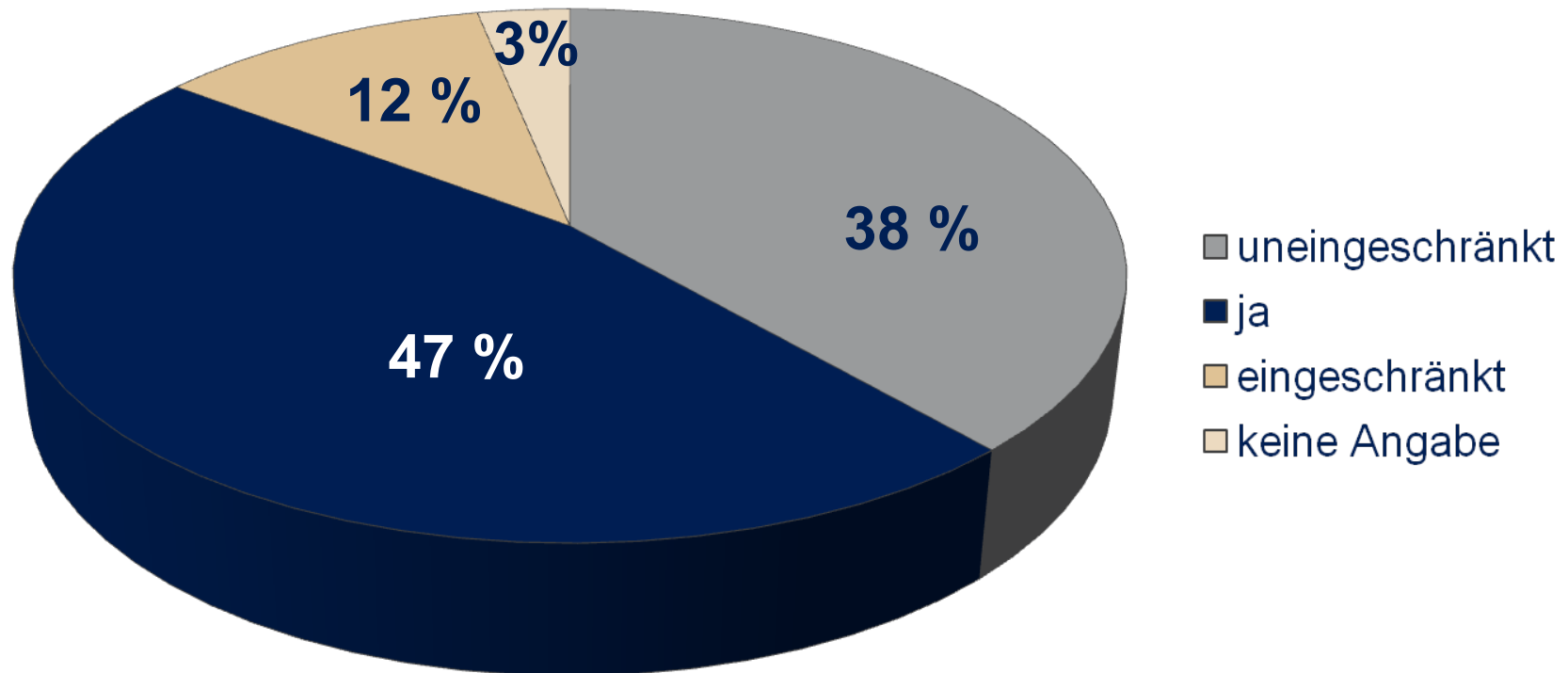
## DEFINO – Aus Sicht der Kunden

Wie wichtig ist Ihnen im Rahmen der Finanzberatung ein einheitlicher, objektiver und nachprüfbarer Standard?



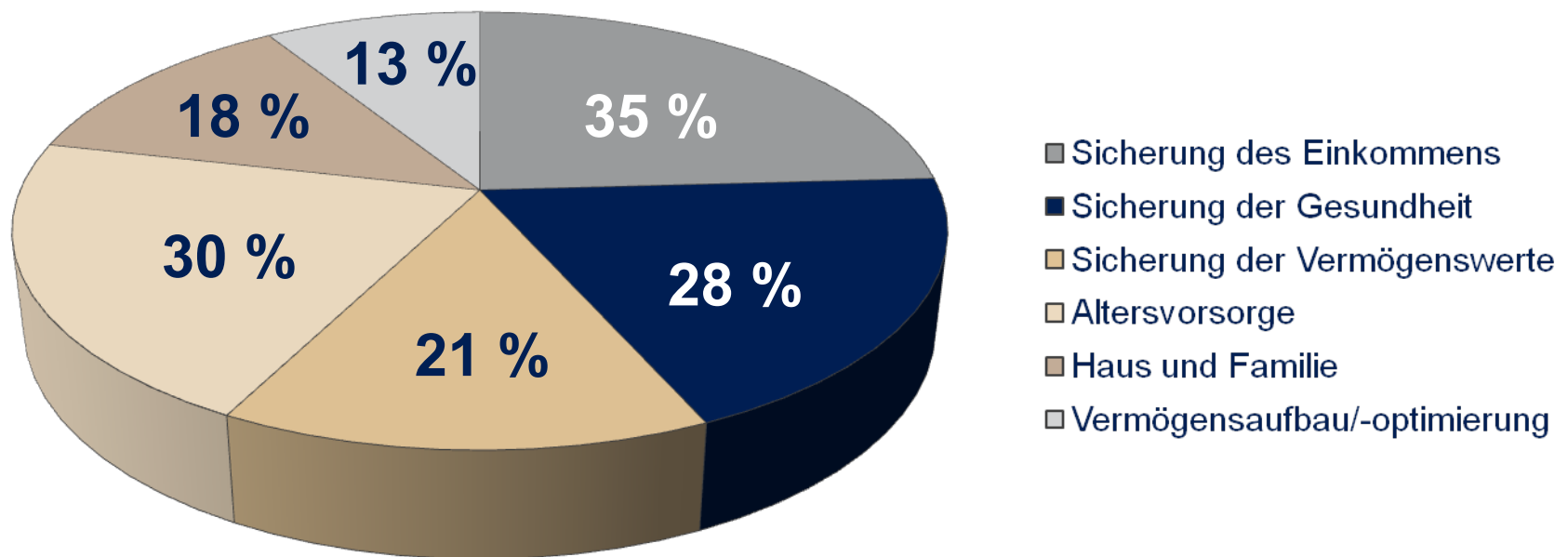
## DEFINO – Aus Sicht der Kunden

Stimmen Sie den Empfehlungen nach den Regeln der Finanz Norm zu ?



## DEFINO – Aus Sicht der Kunden

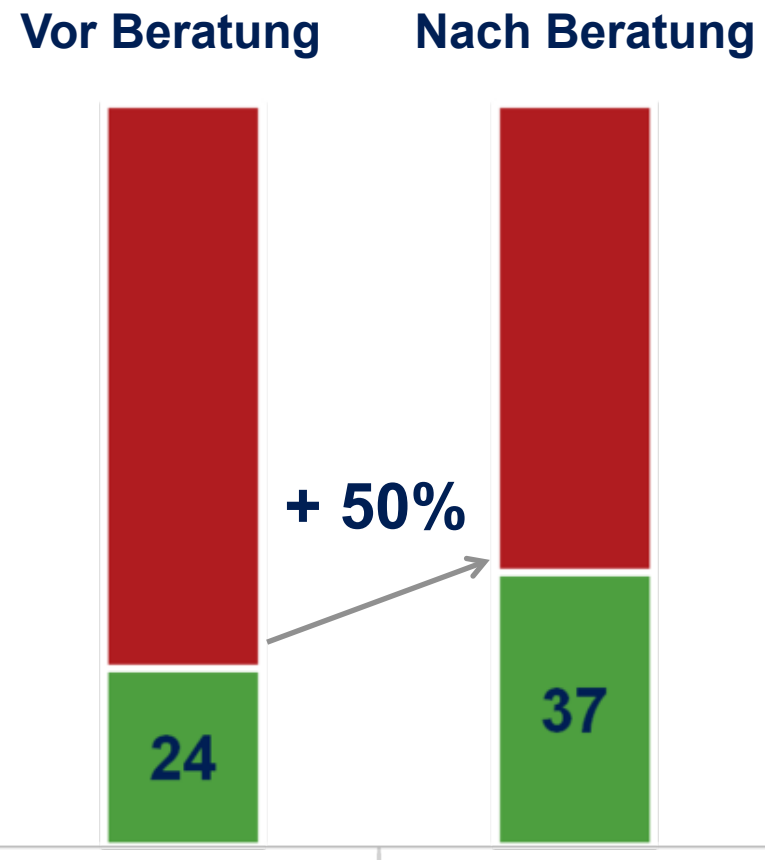
In welchen Bereichen sahen bzw. sehen Sie als Folge der Beratung nach DEFINO den größten Handlungsbedarf? \*



\* Mehrfachnennungen möglich

# DEFINO – Aus Sicht der Kunden

Wie hoch war Ihr Gesamtfinanzscore vor und nach der DEFINO Beratung?





# Was haben Sie heute Nachmittag erlebt?

- 🏠 **Normen** ✓  
(Hilfe oder Gängelei?)
- 🏠 **Informationen zum Markt Finanzdienstleistung** ✓  
(was rät die Politik?)
- 🏠 **Erkenntnisse über persönliche Auswirkungen** ✓  
(Ihre persönlichen Stufen, Prioritäten, Größenordnungen)
- 🏠 **Hilfe zur Selbsthilfe** ✓  
(DEFINO-Spiel und DEFINO-Light-App)
- 🏠 ... und wenn Sie wollen:  
**Holen Sie sich Ihren indiv. Finanzscore** ✓



**Wir hoffen, wir konnten  
Ihren Blick verändern**



**VERBRAUCHERINFORMATIONSV ERANSTALTUNG**