

E DIN 77223:2021-12 (D)

Erscheinungsdatum: 2021-10-29

Risikoprofilierung von Privatanlegern und Abgleich des Risikoprofils mit der Risikostruktur des Gesamtvermögens und/oder von zweckbezogenen Vermögensteilen

Inhalt	Seite
Vorwort	4
Einleitung	5
1 Anwendungsbereich.....	6
2 Normative Verweisungen	6
3 Begriffe	6
4 Methodischer Ansatz.....	9
4.1 Prozessschritte.....	9
4.2 Hintergrund für die Methodik zur Erhebung der Risikobereitschaft	10
5 Prozess.....	11
5.1 Prozessschritt 1: Datenaufnahme.....	11
5.1.1 Allgemeines	11
5.1.2 Personenbezogene Angaben (nicht erforderlich)	11
5.1.3 Anlagezweck, Anlagedauer und Anlagebetrag.....	11
5.1.4 Finanzielle Verhältnisse.....	12
5.1.5 Kenntnisse und Erfahrungen.....	19
5.1.6 Risikobereitschaft.....	21
5.2 Prozessschritt 2: Datenaufbereitung.....	23
5.2.1 Aufbereitung Kenntnisse und Erfahrungen.....	23
5.2.2 Aufbereitung Vermögenssituation	24
5.3 Prozessschritt 3: Ergebnisdarstellung	24
5.3.1 Allgemeines	24
5.3.2 Dokumentation im Rahmen von Modul „Risikoprofil“	24
5.3.3 Dokumentation im Rahmen von Modul „Zweckbezogene finanzielle Risikobereitschaft“	25
5.3.4 Dokumentation im Rahmen von Modul „Risikoklassifizierung des Vermögens“	25
5.3.5 Dokumentation über die Module hinaus im Abgleich von Risikobereitschaft und Risikostruktur	26
5.3.6 Weitere allgemeine Hinweise zur Ergebnisdarstellung	26
Anhang A (normativ) Details zum Ermittlungsinstrument für die zweckbezogene finanzielle Risikobereitschaft.....	27
A.1 Die Wertentwicklungsmatrix.....	27
Anhang B (informativ) Beispiel einer Ergebnisdarstellung.....	29
Literaturhinweise	32

Bilder

Bild 1 — Intuitive Ermittlung der subjektiven Selbsteinschätzung über die generelle finanzielle Risikobereitschaft auf einer Skala von 1 bis 5	21
Bild 2 — Ermittlung der zweckbezogenen Risikobereitschaft für Neuanlagen oder für zur Überprüfung anstehende Anlagen mithilfe der Wertentwicklungsmatrix.....	22

Tabellen

Tabelle 1 — Anlagezweck, Anlagedauer und Anlagebetrag.....	12
Tabelle 2 — Vermögenssituation	12
Tabelle 3 — Harmonisierung der Risikoklassen.....	14
Tabelle 4 — Zuordnung der Risikoklassen für eigengenutzte Immobilien	16
Tabelle 5 — Zuordnung der Risikoklassen für wohnwirtschaftlich genutzte Immobilien.....	16
Tabelle 6 — Risikoklassenzuschläge bei wohnwirtschaftlich genutzten Immobilien	16
Tabelle 7 — Zuordnung der Risikoklassen bei gewerblich genutzten Immobilien	17
Tabelle 8 — Risikoklassenzuschläge bei gewerblich genutzten Immobilien	17
Tabelle 9 — Zuordnung der Risikoklassen bei gemischt genutzten Immobilien	17
Tabelle 10 — Risikoklassenzuschläge bei gemischt genutzten Immobilien	17
Tabelle 11 — Risikoklassenzuschläge bei Grundstücken	18
Tabelle 12 — Liquiditätssituation.....	18
Tabelle 13 — Kenntnisse und Erfahrungen	19
Tabelle B.1 — Ihr Risikoprofil	29