DIN 77223:2022-07 (D)

Finanzdienstleistungen - Risikoprofilierung von Privatanlegern - Abgleich mit Gesamtvermögen und zweckbezogenen Vermögensteilen

Inhalt

Seite

Vorwort 4

Einleitung 5

1 Anwendungsbereich 6

2 Normative Verweisungen 6

3 Begriffe 6

4 Methodischer Ansatz 8
4.1 Prozessschritte 8
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 Allgemeines 23
5.2.2 Aufbereitung Kenntnisse und Erfahrungen 24
5.2.3 Aufbereitung Vermögenssituation 25
5.3 Prozessschritt 3: Ergebnisdarstellung 25
5.3.1 Allgemeines 25
5.3.2 Dokumentation im Rahmen von Modul „Risikoprofil“ 25
5.3.3 Dokumentation im Rahmen von Modul „Zweckbezogene finanzielle Risikobereitschaft“ 26
5.3.4 Dokumentation im Rahmen von Modul „Risikoklassifizierung des Vermögens“ 26
5.3.5 Dokumentation über die Module hinaus im Abgleich von Risikobereitschaft und Risikostruktur 26
5.3.6 Weitere allgemeine Hinweise zur Ergebnisdarstellung 27

Anhang A (normativ) Details zum Ermittlungsinstrument für die zweckbezogene finanzielle Risikobereitschaft — Wertentwicklungsmatrix 28

Anhang B (informativ) Beispiel einer Ergebnisdarstellung 30

Literaturhinweise 33

Bilder

Bild 1 — Intuitive Ermittlung der subjektiven Selbsteinschätzung über die generelle finanzielle Risikobereitschaft auf einer Skala von 1 bis 5 22

Bild 2 — Ermittlung der zweckbezogenen Risikobereitschaft für Neuanlagen oder für zur Überprüfung anstehende Anlagen mithilfe der Wertentwicklungsmatrix 23

Tabellen

Tabelle 1 — Anlagezweck, Anlagedauer und Anlagebetrag **11**

Tabelle 2 — Vermögenssituation **13**

Tabelle 3 — Harmonisierung der Risikoklassen: Zuordnung der SRRI-Stufen zu den Risikoklassen unter Berücksichtigung des Anlagehorizonts **15**

Tabelle 4 — Zuordnung der Risikoklassen für eigengenutzte Immobilien **16**

Tabelle 5 — Zuordnung der Risikoklassen für wohnwirtschaftlich genutzte Immobilien **17**

Tabelle 6 — Risikoklassenzuschläge bei wohnwirtschaftlich genutzten Immobilien **17**

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 **18**

Tabelle 10 — Risikoklassenzuschläge bei gemischt genutzten Immobilien **18**

Tabelle 11 — Risikoklassenzuschläge bei Grundstücken **18**

Tabelle 12 — Liquiditätssituation **19**

Tabelle 13 — Kenntnisse und Erfahrungen **20**

Tabelle B.1 — Ihr Risikoprofil **30**