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