

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