

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 |