

# 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
<b>Bilder</b>	
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**

<b>Tabelle 1 — Anlagezweck, Anlagedauer und Anlagebetrag.....</b>	<b>11</b>
<b>Tabelle 2 — Vermögenssituation .....</b>	<b>13</b>
<b>Tabelle 3 — Harmonisierung der Risikoklassen: Zuordnung der SRRI-Stufen zu den Risikoklassen unter Berücksichtigung des Anlagehorizonts.....</b>	<b>15</b>
<b>Tabelle 4 — Zuordnung der Risikoklassen für eigengenutzte Immobilien .....</b>	<b>16</b>
<b>Tabelle 5 — Zuordnung der Risikoklassen für wohnwirtschaftlich genutzte Immobilien.....</b>	<b>17</b>
<b>Tabelle 6 — Risikoklassenzuschläge bei wohnwirtschaftlich genutzten Immobilien .....</b>	<b>17</b>
<b>Tabelle 7 — Zuordnung der Risikoklassen bei gewerblich genutzten Immobilien .....</b>	<b>17</b>
<b>Tabelle 8 — Risikoklassenzuschläge bei gewerblich genutzten Immobilien .....</b>	<b>17</b>
<b>Tabelle 9 — Zuordnung der Risikoklassen bei gemischt genutzten Immobilien .....</b>	<b>18</b>
<b>Tabelle 10 — Risikoklassenzuschläge bei gemischt genutzten Immobilien .....</b>	<b>18</b>
<b>Tabelle 11 — Risikoklassenzuschläge bei Grundstücken .....</b>	<b>18</b>
<b>Tabelle 12 — Liquiditätssituation.....</b>	<b>19</b>
<b>Tabelle 13 — Kenntnisse und Erfahrungen .....</b>	<b>20</b>
<b>Tabelle B.1 — Ihr Risikoprofil.....</b>	<b>30</b>