

DIN SPEC 77223:2016-02 (D)

Standardisierte Vermögens- und Risikoanalyse für den Privatanleger

Inhalt	Seite
Vorwort	3
Einleitung	5
1 Anwendungsbereich.....	6
2 Normative Verweisungen	6
3 Begriffe	7
4 Methodischer Ansatz der DIN SPEC 77223.....	10
5 Rahmenparameter, Annahmen und Verweise.....	12
5.1 Risikoeinstufung einzelner Vermögensanlagen	12
5.2 Nettomethode.....	12
6 Durchführung des standardisierten Analyseprozesses.....	12
6.1 Einleitung.....	12
6.2 Prozessschritt 1: Datenaufnahme.....	13
6.2.1 Allgemeines.....	13
6.2.2 Personenbezogene Angaben.....	13
6.2.3 Kenntnisse und Erfahrungen mit Vermögensanlagen	13
6.2.4 Finanzielle Verhältnisse.....	15
6.2.5 Existenzielle Risiken bei Absicherung und Vorsorge	17
6.2.6 Anlagezweck, Anlagedauer und Anlagenbetrag	18
6.3 Prozessschritt 2: Risikoprofilierung des Anlegers.....	18
6.3.1 Prüfung von Kenntnissen und Erfahrungen	18
6.3.2 Ermittlung der subjektiven Risikobereitschaft des Anlegers durch Selbsteinschätzung.....	19
6.3.3 Ermittlung der subjektiven Risikobereitschaft des Anlegers bei neuen Vermögensanlagen mittels eines Risikoanalysetools	22
6.3.4 Prüfung der finanziellen Risikotragfähigkeit	23
6.4 Prozessschritt 3: Festlegung der Anlagestrategie pro Anlageziel	25
7 Dokumentation der Prozessschritte 1 bis 3	25
Anhang A (normativ) Anforderungen an die im Risikoanalysetool eingesetzten Indizes	26
Anhang B (informativ) Muster-Risikoanalysebogen und Analyseprotokoll	28