



Entwurf für dritte DIN-Norm 77223 für Privatanleger liegt vor

Ab sofort liegt der Öffentlichkeit der Entwurf der geplanten dritten DIN-Norm für die Finanzberatung, der DIN 77223 über die standardisierte Risikoprofilierung von Privatanlegern vor. Bis zum 29. Dezember können Verbände, Unternehmen, Experten und Praktiker dazu Stellung nehmen.

Systematische Erfassung von Vorkenntnissen, Risikotragfähigkeit und Risikobereitschaft

Der in der Norm beschriebene, auch modular einsetzbare Prozess beschreibt die systematische Erfassung der Kenntnisse und Erfahrungen, der Risikotragfähigkeit sowie der generellen und -mithilfe einer sogenannten Wertentwicklungsmatrix –zweckbezogenen Risikobereitschaft von Anlegern. Dr. Alexander Goschew, Vertreter des [DIN-Verbraucherrates](#) in dem Arbeitsausschuss erklärt:

- Die Norm schafft Transparenz für Verbraucherinnen und Verbraucher hinsichtlich ihrer persönlichen Risikoaffinität einerseits und der Risikoklassifizierung ihres Vermögens andererseits. Etwaige Diskrepanzen zwischen beidem werden dabei aufgedeckt und ermöglichen es, darauf zu reagieren.

Im Ergebnis bietet die DIN 77223 Anlegern Schutz gegen manipulative, interessengesteuerte Risikoprofilierungen. Dr. Klaus Möller, Obmann des Ausschusses und Vorstand der [Defino Institut für Finanznorm AG](#) hebt hervor:

Dr. Klaus Möller, Vorstand des Zertifizierers, DEFINO Institut für Finanznorm AG Der Ausschuss hatte den Mut, sich auf Regeln für die Risikoklassifizierung von Immobilien zu verständigen. Das ist ein wirklich großer Wurf. Denn immerhin ist mehr als die Hälfte des privaten Vermögens der Deutschen in Immobilien angelegt. Diese Risikoklassifizierung von Immobilien ist mithin nach Auffassung des Ausschusses für eine umfassende Feststellung der Risikostruktur des vorhandenen Vermögens und den Abgleich mit der Risikobereitschaft unabdingbar. Das Dokument kann über das [DIN Norm-Entwurfs-Portal](#) eingesehen und kommentiert werden. Bilder: (1) © contrastwerkstatt – stock.adobe.com (2) © DIN Deutsches Institut für Normung e. V. (3) © DEFINO Institut für Finanznorm AG

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4922815/din-norm-zur-risikoprofilierung-fuer-privatanleger/>