

die **bank**

## **Risikoprofiling mit Anlegern**

Kundenprofile treffend analysieren und in der Beratung nutzen

Zweite, überarbeitete und erweiterte Auflage

Oliver Everling | Monika Müller (Hrsg.)

---

# Inhaltsverzeichnis

<b>Geleitwort</b>	<b>3</b>
<b>Vorwort 2009 zur 1. Auflage des Buches Risikoprofilings von Anlegern</b>	<b>5</b>
<b>Vorwort 2018</b>	<b>9</b>
<b>Inhaltsverzeichnis</b>	<b>11</b>

## **Kapitel 1**

### **Rahmenbedingungen und Herausforderungen**

<b>Aufsichtsrechtliche Aspekte des Kunden- und Risikoprofilings in der Anlageberatung</b>	<b>19</b>
---	-----------

*Ludger Michael Migge*

<b>Möglichkeiten und Grenzen des Risikoprofilings in der Anlageberatung</b>	<b>53</b>
---	-----------

*Lothar Behrens*

<b>Erfassung der Risikobereitschaft von Kunden – Nützen regulatorische Vorgaben?</b>	<b>67</b>
--	-----------

*Otto Lucius*

<b>Herausforderungen bei zentralisierten Anlageempfehlungen: Regulatorische Anforderungen und Aspekte aus der Bankpraxis</b>	<b>81</b>
--	-----------

*Robert R. Fehr, Johannes Höllerich*

## **Kapitel 2**

### **Bedeutung des Risikoprofilings**

**Die Grundlagen eines flexiblen, maßgeschneiderten Finanzplans** 103

*Geoff Davey, Paul Resnik*

**Interessenkonflikte – erfahrungsbasiertes Risikoprofilings in  
der Anlageberatung** 133

*Oliver Hansen*

**Produktorientierte vs. anlegerorientierte Anlageberatung –  
ein Widerspruch?** 147

*Swaantje Dirks*

**Psychografische Kundensegmentierung und Risikoeinstellung** 163

*Joachim Böhler*

**Finanzielle Risikobereitschaft – Türöffner zu einer bewusst  
guten Finanzentscheidung und Basis für ein  
ertragreiches Geschäftsmodell** 179

*Monika Müller*

## **Kapitel 3**

### **Nutzen und Funktionen des Risikoprofilings**

**Risikoprofilings in der Altersvorsorge aus Verbrauchersicht** 197

*Udo Reifner, Johannes Prahl*

<b>Überwachung und Kontrolle – Schlüssel für mehr Orientierung und Sicherheit bei der Kapitalanlage semi-institutioneller Anleger</b>	<b>217</b>
<i>Alexander Etterer</i>	
<b>Interessen von Anlegern am Risikoprofiling</b>	<b>233</b>
<i>Wilhelm Rasinger</i>	
<b>Produkt Risiken: Darstellung und Abstimmung mit dem Risikoprofil des Anlegers</b>	<b>241</b>
<i>Wolfgang Mansfeld</i>	
<b>Kapitel 4</b>	
<b>Systeme und Kriterien des Risikoprofilings</b>	
<b>Risikoprofiling ist mehr als Anlegertypbestimmung</b>	<b>255</b>
<i>Sascha Behnk, Marco Habschick, Jan Evers</i>	
<b>Begriff des „Risikos“ in der unabhängigen Allfinanzberatung</b>	<b>267</b>
<i>Alexander Geschwindner</i>	
<b>Wahrscheinlichkeitsanalysen und Methoden zur Portfolioauswahl</b>	<b>287</b>
<i>Michael Weisz</i>	
<b>Risikowahrnehmung, Risikomaße und Risikoentscheidungen: Theoretische Grundlagen</b>	<b>303</b>
<i>Werner Gleißner</i>	

## **Kapitel 5**

### **Verfahren des Risikoprofilings in der Praxis**

**Mehr Entscheidungssicherheit mit Risikoprofiling am Beispiel  
der Walser Privatbank** 349

*Jürgen Herter*

**Chancen und Herausforderungen im digitalen Asset Management** 363

*Jan Enno Einfeld, Michael Carstensen*

**Risikoprofiling zur Sanierung bankfinanzierter Rentenmodelle** 373

*Peter Schrade*

**Risikoprofiling in der Frauenfinanzberatung: Reflexion der  
Risikobereitschaft als wichtiger Baustein einer selbstbestimmten  
Anlageentscheidung** 397

*Kornelia Rendigs*

## **Kapitel 6**

### **Ansatzpunkte zur Optimierung von Beratungskonzepten**

**Verstand, Intuition oder Gefühl – was soll unsere  
Finanzentscheidungen bestimmen?** 415

*Gerhard Roth*

**Risikoprofiling und Systemische Finanzplanung** 441

*Uland Grawe*

<b>Warum die Digitalisierung die Geldanlage besser macht – der Einfluss von digitalen Anlagelösungen auf die Qualität der Anlageentscheidung</b>	<b>453</b>
<i>Jonas Marggraf</i>	
<b>Risikoprofilung, Finanzentscheidungen besser treffen, wie kann Finanzcoaching helfen?</b>	<b>465</b>
<i>Marcel Everding</i>	
<b>Die Herausgeber</b>	<b>475</b>
<b>Die Autoren</b>	<b>477</b>
<b>Stichwortverzeichnis</b>	<b>489</b>