

# FINANZIELLE WEISHEIT

.....  
Die 7 Grundlagen erfolgreicher  
Investoren



U L R I K E H O C K

# SmartIC – Smart Investor Coaching

by Ulrike Hock

Hallo,

ich bin Ulrike Hock, Gründerin und CEO von SmartIC – Smart Investor Coaching. Zuvor habe ich 25 Jahre aktiv in der Vermögensverwaltung und im Investmentbanking in Deutschland, der Schweiz und in Großbritannien gearbeitet. Bereits in frühen Jahren konnte ich mit dem Management von Publikumsfonds mehrmals vordere Plätze belegen.

Als ich vor vielen Jahren an meiner Diplomarbeit schrieb, konnte ich in einer empirischen Studie nachweisen, dass viele Marktteilnehmer beim Thema Geldanlage nicht rational handeln, sondern sich von der Aussicht auf schnelle Profite kurzfristig leiten lassen.

Während meiner beruflichen Tätigkeit konnte ich dieses Verhalten oft beobachten. Doch für langfristigen Vermögensaufbau ist eine langfristige und solide Strategie eine Pflicht. Sie sollte individuell auf die eigene Risikoeinstellung und Wünsche angepasst und auf einem soliden Wissensfundament aufbauen. Doch genau das ist für viele Privatinvestoren ein komplexes Mysterium, denn leider ist die finanzielle Bildung weder Schwerpunkt in Schulen noch im familiären Umfeld.



*Es ist mein Anliegen, dies zu verändern!*



**Meine größten Erfolge** konnte ich dadurch erzielen, dass ich Investitionen strategisch gut vorbereitet und langfristig ausgerichtet habe.

**Wer kurzfristig** agiert, kann schnell in den Strudel der Emotionen gezogen werden, denn die Entwicklung an den Börsen kann teilweise heftiger sein, als eine Achterbahnfahrt im Dunkeln.



**Eines meiner größten Missverständnisse zu Beginn meiner Laufbahn war die Annahme**, dass eine erfolgreiche Investition aus der Vergangenheit zwangsläufig auch in der Zukunft erfolgreich sein würde. Doch die Finanzmärkte schwanken immer wieder aus anderen Gründen.

**Deshalb ist vor allem eine solide finanzielle Bildung entscheidend**, denn Investieren ohne ausreichendes Wissen und Verständnis der Märkte kann teuer sein. Umso hilfreicher ist es, von den Erfahrungen von Experten zu lernen. Deshalb möchte ich mein Wissen an Sie weitergeben.



## Finanzielle Weisheiten: Die 7 Grundlagen erfolgreicher Investoren

### 1. Ein solides Wissensfundament

Bevor man in die Welt der Börseninvestitionen eintaucht, sollte man eine solide Wissensbasis haben. Dadurch vermeidet man Fehlinvestitionen und zu hohe Risiken. Das beinhaltet ein Verständnis für die grundlegenden makroökonomischen Zusammenhänge und die Funktionsweisen der verschiedenen Produkte. Mit diesem Marktverständnis geht gleichzeitig das Verständnis für ein notwendiges Risikomanagement einher. Vorteil: man entwickelt dadurch strategisches Denken und das führt zu Klarheit und Sicherheit von Investitionen.

### 2. Regelmäßiges Investieren

Das ist einer der wichtigsten Schritte zur finanziellen Unabhängigkeit! Und je früher man damit beginnt, desto so besser. Denn auch kleine Beträge können sich im Laufe der Zeit durch den Zinseszinsseffekt zu erheblichen Vermögenswerten summieren. Neben Kontinuität und Disziplin (z.B. durch Automatisierung) erlangt man einen langfristigen Fokus. Das hat den Vorteil, dass das wiederum zu emotionaler Stabilität führt.

### 3. Langfristiges Denken

Strategische Investitionen und langfristige Planung sind das „A und O“ für den Erfolg. Wie eben beschrieben, fördern regelmäßige Investitionen einen langfristigen Anlagehorizont. Anstatt sich auf kurzfristige Marktbewegungen zu konzentrieren, legen Anleger den Fokus auf ihre langfristigen Ziele und sind sich dieser auch bewusst!

Kurzfristige Gewinne können sehr verlockend sein, aber langfristige Ziele und eine klare Anlagestrategie sind der Schlüssel zu nachhaltigem Wohlstand.

## 4. Vorsicht vor übermäßiger Gier

Unser innerer Drang, kurzfristige Gewinne als viel wertvoller einzuschätzen, fördert gleichzeitig die Gier nach schnellen und hohen Renditen. Das kann zu unüberlegten und sehr riskanten Entscheidungen führen. Und den meisten Anlegern ist in diesem Stadium nicht bewusst, dass sie sich bereits voll in den Fängen der Börsenpsychologie befinden!

## 5. Die Vergangenheit ist kein Indikator für die Zukunft

Aber wie bildet man realistische Erwartungen?

Erwartungen werden zu 99% aufgrund vergangener Entwicklungen gebildet. Eine unserer psychologischen Fallen besteht darin, dass wir zudem die Geschehnisse aus kurzer Vergangenheit als wichtiger einstufen, als jene die länger zurückliegen. Damit definieren wir also unsere Erwartung für die Zukunft als Durchschnitt der kurz zurück liegenden Vergangenheit!

Aber kann das richtig sein?

Der Erfolg der Vergangenheit ist niemals eine Garantie für die Zukunft. Die Kapitalmärkte und deren weltweit zusammenhängende Geschehnisse, ändern sich ständig. Daher ist es entscheidend, sich nicht auf historische Erfolge zu verlassen, sondern die Indikatoren für wichtige Marktveränderungen zu kennen.

## 6. Diversifikation

Diversifikation ist die Verteilung von Risiken auf verschiedene Anlageprodukte und Anlageklassen. Sie ist eine bewährte Strategie zur Risikominderung und zur Maximierung der langfristigen Rendite und ermöglicht es Anlegern, von den Chancen unterschiedlicher Anlageklassen zu profitieren, während sie gleichzeitig das Risiko auf ein akzeptables Maß begrenzen. Der größte Vorteil liegt darin, das Anlageportfolio vor sogenannten „Black Swan“-Ereignissen zu schützen. Das sind Ereignisse, deren Wahrscheinlichkeit eines Eintritts als extrem unwahrscheinlich betrachtet wird und dennoch treten sie immer wieder auf. Ein Beispiel dafür ist der Ausbruch von Corona im Jahr 2020.

## 7. Kenne die Risiken Deiner Investments

Der unter Punkt 4 beschriebene psychologische Effekt der Überbewertung kurzfristiger Gewinne, führt auch dazu, dass Risiken nahezu komplett unterschätzt werden. Man sollte sich immer vor Augenhalten, dass es an den Kapitalmärkten nichts umsonst gibt. Es gibt Produkte mit weniger Rendite und geringeren Risiken und andererseits Produkte mit hohen Renditen, die gleichzeitig auch ein hohes Anlagerisiko haben. Jede Rendite hat ihr entsprechendes Risiko und dieses ist zudem auch noch zeitlich schwankend. Daher sollte jeder Investor ganz genau seine eigene Risikoeinstellung kennen, um darauf aufbauend die passenden Investitionen und Produkte zu wählen.

## Warum mit mir arbeiten?

Ob Sie eine solide Altersvorsorge aufbauen oder eine bestehende Ersparnis von mindestens 100.000 € sicher anlegen möchten – mein Coaching bietet Ihnen das Wissen und die Strategien, um Ihre finanziellen Ziele zu erreichen. Ich verstehe die Unsicherheiten und Ängste, die mit dem Investieren verbunden sind, und zeige Ihnen Wege, wie Sie fundierte Entscheidungen treffen und langfristigen Erfolg erzielen können. Was ich Ihnen bieten kann:

- **Sicherheit:** Ob im Sprinterkurs für ETFs oder in meinem umfassenden Coaching-Programm, diese Programme geben Ihnen das Vertrauen, um fundierte Investitionsentscheidungen treffen zu können.
- **Individualität:** Ihr Geld, Ihre Strategie. Sie lernen, wie Sie Ihre individuelle Anlagestrategie für Ihre Bedürfnisse und Ziele finden.
- **Mindset-Training:** Lernen Sie, emotionale Investitionsentscheidungen zu vermeiden und stets einen kühlen Kopf zu bewahren.

➤ **Schnell in die Altersvorsorge starten mit:**

<https://smart-investor-coaching.com/sprinterkurs-altersvorsorge/>

➤ **Umfassendes Coaching zum individuellen Vermögensaufbau:**

<https://smart-investor-coaching.com/masterclass-va/>