



KAPITAL-GUIDE

— für Privatanleger —

Die häufigsten Strukturfehler in Depots

Ein kurzer Leitfaden für Anleger,
die Struktur statt Zufall wollen.



Dieser Leitfaden wird zur Verfügung gestellt durch



Christian Gradt Consulting
Strukturen schaffen. Werte bewahren.

Nicht mehr „irgendwie investiert“ — sondern geführt.



Warum viele Depots besser aussehen, als sie strukturiert sind ?

**Viele Depots sind im Laufe der Jahre gewachsen.
Fonds, ETFs, Einzelaktien oder Versicherungen –
viele davon hat für sich genommen eine Berechtigung.**

**Das Problem ist selten das einzelne Produkt.
Das Problem ist die fehlende Architektur.**

**Ein Depot bildet Vermögenswerte ab.
Ein Plan definiert Rollen, Parameter und Belastungsgrenzen.**

**Dieser kurze Leitfaden zeigt die häufigsten Strukturprobleme –
aus der Perspektive von Anlegern, die mehr wollen als Rendite:**

Kontrolle Klarheit finanzielle Sicherheit



**Ein Depot ist eine Sammlung von Positionen.
Eine Vermögensarchitektur ist ein System.**

Die häufigsten Strukturfehler in Depots

#1 Zu viele Positionen – zu wenig Struktur

Viele Anleger glauben, Diversifikation entstehe durch viele Produkte.

Tatsächlich entsteht sie durch klare Rollen im Depot.

 **Merksatz: Menge ersetzt keine Struktur.**

#2 Risiko wird in Prozent gedacht – nicht in Euro

Ein Depot mit “15 % Risiko” klingt abstrakt.

Fünfstellige Verlustbeträge fühlen sich plötzlich sehr konkret an.

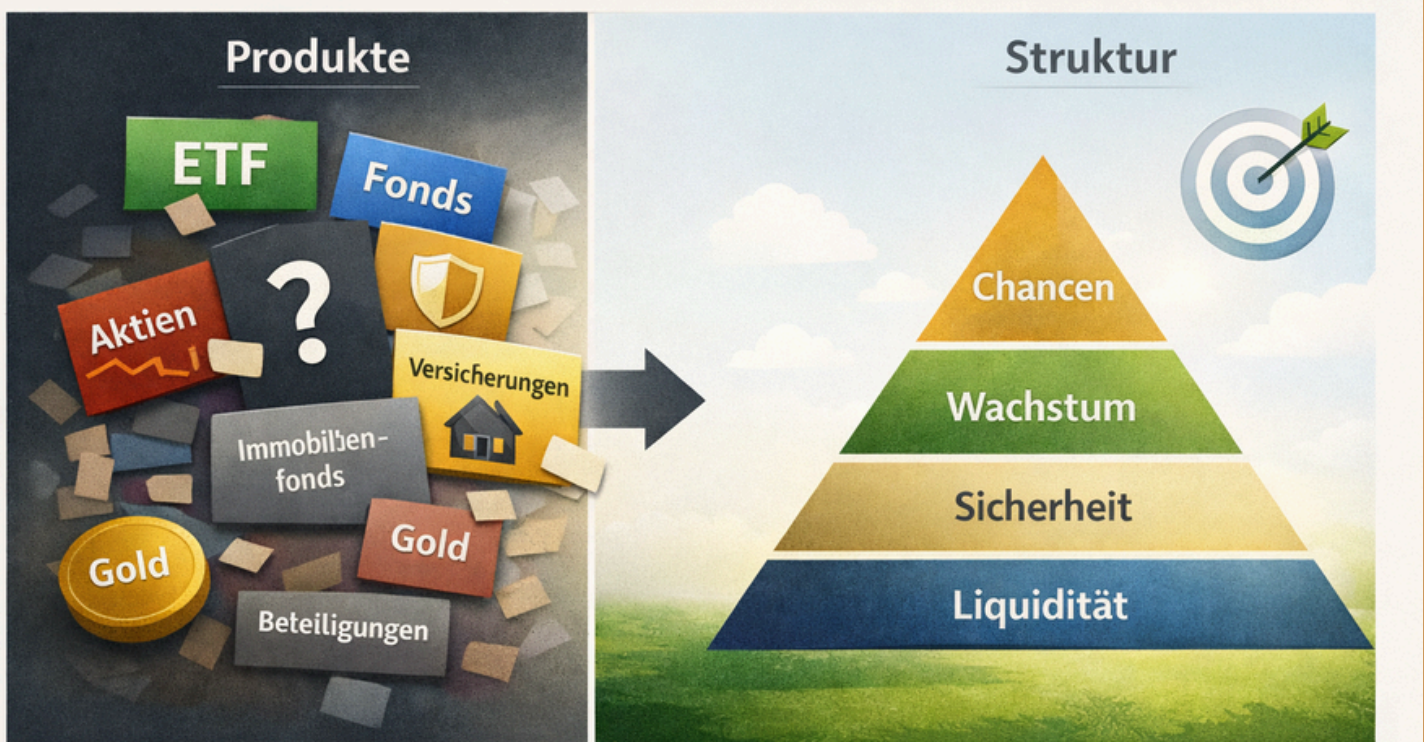
 **Merksatz: Prozent sind Theorie. Euro sind Realität.**

#3 Produkte ohne klare Funktion

Viele Positionen existieren nur deshalb, weil sie irgendwann gekauft wurden.

Nicht, weil sie heute eine Aufgabe erfüllen.

 **Merksatz: Alles im Depot braucht eine Funktion.**





Drei Fragen, die Sie Ihrem Depot stellen sollten

Frage 1

**Welche Rolle hat jede Position
in meinem Depot?**

Können Sie erklären, warum jede
Position existiert?

Wenn nicht – fehlt Struktur.

Frage 2

**Wie hoch ist mein realistisches
Verlustrisiko in Euro?**

Nicht in Prozent.

In Euro.

Frage 3

**Welche Position würde ich
heute nicht mehr kaufen –
halte sie aber trotzdem?**

Genau dort entstehen oft die
größten Strukturprobleme.

Der häufigste Fehler vieler Depots

Viele Positionen



20 Positionen

Ein Risiko

90%






90 %
Aktienrisiko

20 Positionen \neq Diversifikation

**Struktur beginnt nicht mit Produkten.
Sondern mit Klarheit.**



Wie oft sollte ein Depot überprüft werden?

-  „Viele Anleger überprüfen entweder gar nicht oder viel zu häufig.
-  Zu seltene Kontrolle führt zu Drift.
-  Zu häufige Kontrolle führt zu emotionalen Entscheidungen.



Praxis: Eine systematische Überprüfung ein- bis zweimal pro Jahr ist in vielen Fällen sinnvoll.

Ein stabiles Vermögen braucht Struktur

- ✓ Ein gutes Depot fühlt sich nicht aufregend an.
- ✓ Es fühlt sich stabil an.
- ✓ Wichtige Elemente
- ✓ klare Rollen
- ✓ klare Positionsgrößen
- ✓ regelbasierte Steuerung
- ✓ bewusste Risikogrenzen



**Vermögen braucht ein System –
keine Prognosen.**

Der erste Schritt zu mehr Klarheit

Wenn Sie Ihr Depot strukturieren möchten, beginnt der erste Schritt immer mit einer Standortbestimmung.

Option 1: Orientierungsgespräch

Kurz. Unverbindlich. Und oft genau der Moment, in dem aus Grübeln wieder Richtung wird.

Option 2: Vermögenscheck

Wenn Sie Ihr Depot zunächst selbst reflektieren möchten.

Sie sind sich unsicher, was für Sie das Richtige ist?

Dann schreib Sie mir eine kurze Nachricht – und wir finden es gemeinsam raus.

Jetzt Orientierungsgespräch vereinbaren!



Vermögenscheck anfordern!



Christian Gradt

Vermögenslotse für Unternehmer & Kapitalanleger

 christian.gradt@gradt-consulting.de

 www.vermogenslotse.de

 +49 171-8108154



Vielen Dank für Ihr Vertrauen.

**Die besten Entscheidungen entstehen aus Klarheit –
und Klarheit beginnt mit dem ersten Schritt.**



Impressum gemäß § 5 TMG:

Christian Gradt Consulting

Finanzberatung für Unternehmer & Kapitalanleger

Tiefenbachstraße 64/1, D-72622 Nürtingen

Tel.: +49 7022 9604556

E-Mail: ch.gradt@gradt-consulting.de

Web: www.vermogenslotse.de

Verantwortlich für den Inhalt: Christian Gradt

Reg.Nr.: D-F-164-5YTV-15