

€uro spezial

WERTVOLLE INFORMATIONEN FÜR EINEN OPTIMALEN ANLAGE-ERFOLG

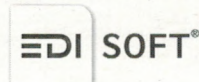


DIE 100 BESTEN ADRESSEN IN DEUTSCHLAND

Finanzberater des Jahres 2015



Verlags-Sonderveröffentlichung
in Kooperation mit



Die besten Finanzberater Deutschlands*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
60313	VZ VermögensZentrum GmbH	Michael Müller	michael.mueller@vzde.com	
61348	Bernd Schmidt CFP	Bernd Schmidt, CFP®	bschmidt@zukunftssicherung.de	S. 7
64342	Fieber Finanzdienstleistungen	Frank Fieber	info@fieber-finanzen.de	
66663	Ludwig & Laux GmbH & Co KG	Stefan Laux	laux@ludwig-laux.de	
68161	Performance AG	Ramona Fröhlich	rfroehlich@performance-ag.de	
70174	Ellwanger & Geiger	Marcel Keller	marcel.keller@privatbank.de	
70199	Sand und Schott GmbH	Matthias Goldbach	matthias.goldbach@sand-schott.de	
70376	Consulting Stefan Rumpp Versicherungsmakler	Stefan Rumpp	stefan.rumpp@confin.de	
70597	Höng Wealth Management GmbH	Sven Schieferhöfer	Sven.Schieferhoefer@hoeng.de	
71229	Peter Hieber Finanzplanung	Peter Hieber	info@finanzplanung-hieber.de	
71397	carpona Financial Services GmbH	Tony-Decimo Lettieri	tl@carpona.de	
72108	Rolf Auch Finanzmakler	Rolf Auch	rolf.auch@ra-finanzmakler.de	
72202	Deutsche Bank PGK AG Filiale Nagold	Mario Bügler	mario.buegler@db.com	
72800	Reich consulting GmbH	Hans-Joachim Reich	reich@reich-consulting.cc	
75172	Volksbank Pforzheim eG	Detlef Wolfinger	d.wolfinger@vbpf.de	
75172	Volksbank Pforzheim eG	Simon Eser	s.eser@vbpf.de	
75181	Volksbank Pforzheim eG	Thorsten Lichtenberger	t.lichtenberger@vbpf.de	
76133	FRF Finanzmakler	Frank Rindermann	info@finanzblog-frf.de	
76133	MLP Finanzdienstleistungen AG, Karlsruhe	Uwe Imhof, CFP®	uwe.imhof@mlp.de	
76275	Sand und Schott GmbH	Frank Groitl	frank.groitl@sand-schott.de	
76863	bvm Versicherungsmakler GmbH	Andreas Adamek	finanzen@a-adamek.de	
77855	MLP Finanzdienstleistungen AG, Achern	Peter Hoffmann	peter.hoffmann@mlp.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Uwe Paßmann	uwe.passmann@vzde.com	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Alexander Bierprigl	alexander.bierprigl@vzde.com	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Kerstin Schubert	kerstin.schubert@vzde.com	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Martin Schulz	martin.schulz@vzde.com	
80335	Die Finanzstrategen GmbH & Co. KG	Dominik Wagner, CFP®	dominik.wagner@strategen.finance	
80805	Plückthun & Braune GmbH	Helmut Heindl	h.heindl@plueckthun.de	
80805	Plückthun & Braune GmbH	Michael H. Resch	m.resch@plueckthun.de	
80805	Plückthun & Braune GmbH	Petra Komorous-Leberle	p.komorous@plueckthun.de	
80805	Plückthun Asset Management	Martin Ostermeier	m.ostermeier@plueckthun-am.de	
84307	FinRo GmbH & Co. KG	Eder Harald, Zert_FP®	h.eder@finro.de	
84307	FinRo GmbH & Co. KG	Markus Reichl, Zert_FP®	m.reichl@finro.de	
85567	Private Finanzplanung Kühn	Markus Kühn, CFP®	markus.kuehn@private-fina	
85567	Private Finanzplanung Kühn	Stefanie Kühn, CFP®	stefanie.kuehn@private-fina	
86444	ELBL Vermögensberatung	Robert Elbl	info@elbl-vermoegen.de	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH	Alexander Wunder	alexander.wunder@vzde.com	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH	Christian Lange	christian.lange@vzde.com	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH	Fabian Frey	fabian.frey@vzde.com	
91052	Targobank Erlangen	Tobias Strack	tobias.strack@targobank.de	S. 9
92655	Graf Vermögensplanung	Michael Graf	m.graf@graf-vp.de	
93356	Kürzl Finanzplanung	Stefan Kürzl	info@stefankuerzl.de	
94447	BR Finanz GmbH & Co. KG	Roland Brandl	r.brandl@br-finanz.de	
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG, Hof	Rainer Wolfrum, CFP®	rainer.wolfrum@mlp.de	
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG, Hof	Dr. Mitja Ganz, CFP®	mitja.ganz@mlp.de	
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG, Bayreuth	Dr. Klaus Wendler, CFP®	klaus.wendler@mlp.de	
97080	MLP Finanzdienstleistungen AG, Würzburg	Dominik Graser	dominik.graser@mlp.de	
97080	MLP Finanzdienstleistungen AG, Würzburg	Simon Puchert	simon.puchert@mlp.de	
97080	MLP Finanzdienstleistungen AG, Würzburg	Michael Nitzl	michael.nitzl@mlp.de	
99084	MLP Finanzdienstleistungen AG, Erfurt	Thomas Müller, CFP®	thomas.mueller@mlp.de	

* Top-100 Berater, ermittelt durch den Euro-Wettbewerb Finanzberater des Jahres; ausführliche Porträts auf Seite 6 bis 9; CFP® = Certified Financial Planner; Zert_FP® = Ausbildung der FH FMM





Beeindruckende Kraft

Der Goldene Bulle ist Ausdruck von **Bestleistungen**. Seit 22 Jahren **prämiiert der Finanzen Verlag** die besten ihrer Zunft, vom **Finanzberater bis zum Top-Manager im DAX-Konzern**, dazu die überzeugendsten Fondsgesellschaften und Versicherer

Wie soll ich mein Geld anlegen? Welche Versicherungen benötige ich wirklich? Und wo finde ich den passenden Berater dafür? Gegen diese Unsicherheit hilft nur Klarheit: Seit elf Jahren richten der Finanzen Verlag und seine Partner deshalb den Wettbewerb zum „Finanzberater des Jahres“ aus, bei dem die Teilnehmer auf Herz und Nieren geprüft werden. Denn der gnadenlose Qualitäts-Check fordert von ihnen exzellentes Fachwis-

sen und handfeste Anlage-Erfolge. Jeder Teilnehmer muss bei der Depotwertung zum Beispiel ein 100000-Euro-Portfolio renditestark und schwankungsarm managen.

Beim Start ist ihr Depot je zur Hälfte mit dem db X-trackers MSCI World ETF (ISIN: LU0274208692) und dem Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Investment Grade ETF (ISIN: FR0010754192) bestückt. Auf diese Weise investieren die Teilnehmer zunächst in den Markt für globale

„Nur wer bestens ausgebildet ist, kann zunehmend informierte und kritische Privatanleger glaubwürdig und damit erfolgreich beraten.“

Alexander Lehmann, Geschäftsführer Invesco Asset Management (D)



Aktien und europäische Staatsanleihen. Dieses fiktive Depot können sie im Wettbewerb je nach Belieben beibehalten oder völlig neu strukturieren. Besonders häufig kauften die Teilnehmer in diesem Jahr zum Beispiel den Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen (ISIN: DE000AOM8HD2), den FvS Multiple Opportunities (ISIN: LU0323578657) sowie den M&G Optimal Income EUR (ISIN: GBOOBIVMICY93).

Die Bandbreite der gewählten Fonds war enorm: Insgesamt setzten die Teilnehmer 767 unterschiedliche Investmentfonds ein, entsprechend groß war der Performanceunterschied zwischen den Fonds. Er reichte bei den einzelnen Produkten von plus 35,4 bis minus 16,0 Prozent. Die Konkurrenten um den Titel Finanzberater des Jahres wären aber schlecht beraten, wenn sie sich nur an der Rendite orientieren würden. Schließlich müssen sie für ihren Kunden meist Portfolios entwickeln, die keinen großen Schwankungen unterliegen. In die Depotwertung wird daher auch zu 30 Prozent das Maß für Kursschwankungen, die Volatilität, einbezogen. Diese Kennziffer zeigt an, wie stabil ein Wertzuwachs erfolgt. Während des sechsmonatigen Verlaufs des Wettbewerbs variierte die Volatilität der einzelnen Fonds beispielsweise zwischen 0,009 und 35,4 Prozent. Zum Vergleich: Der DAX legte in der gleichen Periode um 4,3 Prozent zu und wies dabei eine Volatilität von 11,0 Prozent auf.

Die fachliche Kompetenz der Teilnehmer wird dagegen detailliert beim Wissenstest abgeklöpft. Jeder Aspirant auf den Titel muss sich 300 anspruchsvollen Fachfragen stellen, welche die GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung Berlin kompetent zusammengestellt hat. „Aktuelles und umfangreiches Wissen gehört zu einer guten Finanzberatung!“, sagt Ronald Perschke, Vorstand der GOING PUBLIC! Akademie Berlin. In insgesamt sechs Fragerunden werden alle relevan-

ten Themen detailliert abgefragt, von der Finanzmathematik über die Instrumente der Kapitalanlage bis zu Recht, Steuern und Versicherungen. In sechs Etappen müssen die Teilnehmer tief greifendes Wissen über die Policen nachweisen, die Gesetze und das Steuerrecht fehlerfrei berücksichtigen und die Feinheiten bei Aktien, ETFs, Fonds und Zertifikaten virtuos handhaben können. Dabei ist erlerntes Wissen ebenso gefragt wie der Austausch mit Fachkollegen. „Ohne ein qualifiziertes Netzwerk und den fachlichen Austausch mit Kollegen aus anderen Zweigen geht es nicht“, bringt es einer der Titelanwärter auf den Punkt. „Für mich ist der Wissensteil praktisch eine qualifizierte Weiterbildung.“

Doppelte Kompetenz braucht beste Werkzeuge, denn „beim Euro-Wettbewerb zum Finanzberater des Jahres müssen die Teilnehmer im Depot- und Wissenstest Enormes leisten“, sagt Sebastian Grabmaier, der den Maklerpool Jung, DMS & Cie. leitet. Der Finanzdienstleister mit langer Tradition stellte dem Euro-Wettbewerb ursprünglich seine Onlineplattform „World of Finance“ zur Verfügung. Grabmaier: „Das qualifizierte Tool erlaubt es Kandidaten, im Depotteil wirklichkeitsnah 6000 Fonds und ETF zu handeln. Im Wissensteil lassen sich alle Fragen bequem online beantworten.“

Hoch professionell sind auch die Daten für die Produktauswahl aufbereitet. Das war auch im vergangenen Jahr wieder sehr aktuell. „Die Märkte für Aktien, Anleihen, Rohstoffe und Währungen waren anfällig für Kursschwankungen“, sagt EDISOFT-Geschäftsführer Detlef Kannemann, dessen Fund Database den Wettbewerb auf eine valide Datenbasis stellt. Zusätzliche Informationen liefert Euro Advisor Services. Dessen Geschäftsführer Dieter Fischer sorgt mit der Informationsplattform fundresearch.de täglich brandaktuell für Input und fundiertes Research zu Finanzthemen und 6000 Fonds und ETF. Ludwig Riepl