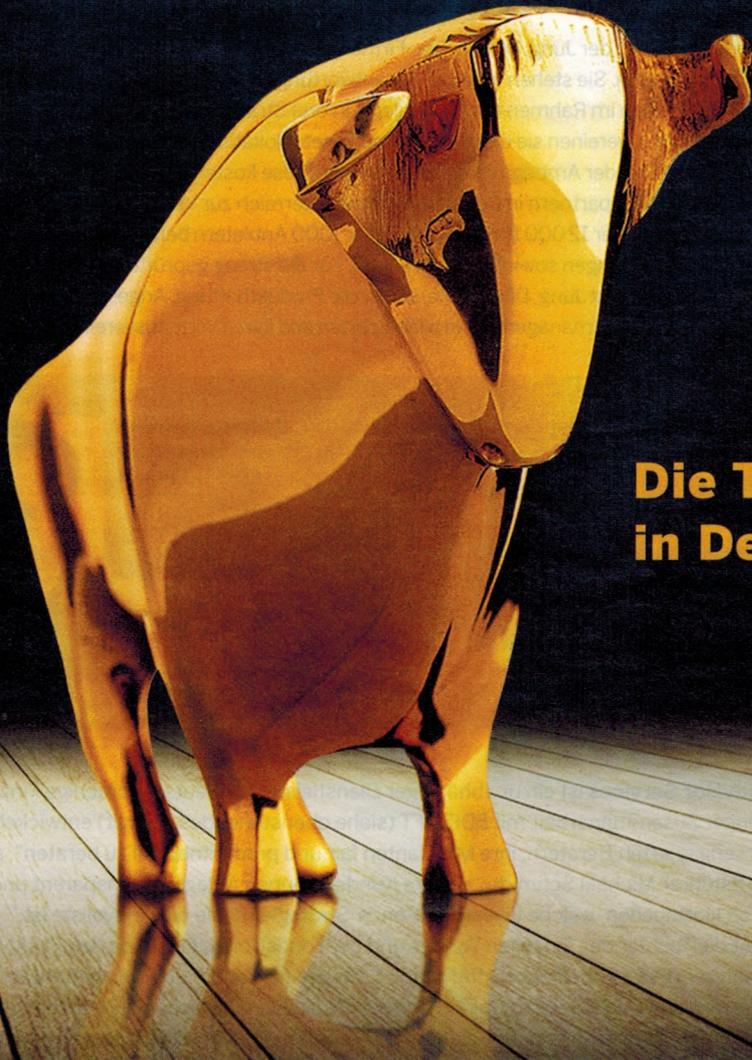




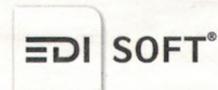
WERTVOLLE INFORMATIONEN FÜR EINEN OPTIMALEN ANLAGE-ERFOLG

# FINANZBERATER DES JAHRES 2016



**Die Top-100-Adressen  
in Deutschland**

Verlags-Sonderveröffentlichung in  
Kooperation mit



## Die besten Finanzberater Deutschlands\*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
69242	kern-finanzplanung	Walter Kern	walter.kern@k-fp.de	
70176	Finanzberatung Schieferhöfer	Sven Schieferhöfer	finanzberatung@schieferhoefer.de	
70597	Plan F Finanzdienstleistungen GmbH	Günter Geisel	guenter.geisel@planf.de	
70597	Plan F Finanzdienstleistungen GmbH	Volker Reif	Volker.Reif@PlanF.de	
70619	BW-Bank	Christian Berns, CFP®	christian.berns@bw-bank.de	
72348	die FinancialArchitects AG	Armin Schlotter	armin.schlotter@die-fa.de	
74074	MLP Finanzdienstleistungen AG, Heilbronn	Stephan Auer, CFP®	stephan.auer@mlp.de	S. 9
75172	Volksbank Pforzheim eG	Detlef Wolfinger, CFP®	d.wolfinger@vbpf.de	
76133	MLP Finanzdienstleistungen AG, Karlsruhe	Uwe Imhof, CFP®	uwe.imhof@mlp.de	S. 9
76476	Sand und Schott unabhängige Vermögen GmbH	Frank Groitl	frank.groitl@sand-schott.de	
76863	bvm Bartz Versicherungsmakler GmbH	Peter Bartz	peter.bartz@bvm-versicherungsmakler.de	
77855	MLP Finanzdienstleistungen AG, Achern	Peter Hoffmann	peter.hoffmann@mlp.de	S. 9
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Fabian Frey	fabian.frey@vzde.com	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Uwe Paßmann	uwe.passmann@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	Toni Theissen	toni.theissen@strategen.finance	
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	Sandra Ostheimer	s.ostheimer@plueckthun.de	
80805	Plückthun & Braune GmbH	Bernhard Plückthun	b.plueckthun@plueckthun.de	
80805	Plückthun Asset Management GmbH	Martin Ostermeier	m.ostermeier@plueckthun-am.de	
80805	Plückthun Asset Management GmbH	Michael Resch	m.resch@plueckthun.de	
80805	Plückthun Asset Management GmbH	Michael Steets	m.steets@plueckthun-am.de	
82031	Rudolf & Christoph Otter GmbH	Birgit Hahn	birgit.hahn@otter-finanzen.de	
82031	Rudolf & Christoph Otter GmbH	Christoph Otter	christoph.otter@otter-finanzen.de	
83278	MICHAELIS Finanzkanzlei	Rainer Michaelis	info@michaelis-beratung.eu	
84307	FinRo GmbH & Co. KG	Harald Eder, Zert_FP®	h.eder@finro.de	
84307	FinRo GmbH & Co. KG	Markus Reichl, Zert_FP®	m.reichl@finro.de	
84550	MICHAELIS Finanzkanzlei	Christian Krumbachner	ck@michaelis-beratung.eu	
85737	VR-Bank Ismaning Hallbergmoos Neufahrn eG	Frank Stenner, CFP®	frank.stenner@vrbank-ihn.de	
86444	ELBL Vermögensberatung	Robert Elbl	info@elbl-vermoegen.de	
87600	die Financial Architects AG	Marco Richter	marco.richter@die-fa.de	
88161	A.S.F & V	Alexander Sindermann	info@sindermann.finance	
90402	VZ Vermögenszentrum GmbH	Ivan Domjanic	ivan.domjanic@vzde.com	
90402	VZ Vermögenszentrum GmbH	Christian Lange	christian.lange@vzde.com	
90402	VZ Vermögenszentrum GmbH	Stefan Passler	stefan.passler@vzde.com	
90402	VZ Vermögenszentrum GmbH	Alexander Wunder	alexander.wunder@vzde.com	
91052	TARGOBANK, Erlangen	Tobias Strack	tobias.strack@targobank.de	S. 9
93049	AP Finanzplanung	Andreas Pindl	info@ap-finanzplanung.de	
94447	BR-Finanz GmbH & Co. KG	Benedikt Brandl (B. A.)	b.brandl@br-finanz.de	
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG, Hof	Isabella Ganz	isabella.ganz@mlp.de	S. 9
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG, Hof	Dr. Mitja Ganz, CFP®	mitja.ganz@mlp.de	S. 9
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG, Hof	Rainer Wolfrum, CFP®	rainer.wolfrum@mlp.de	S. 9
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG, Bayreuth	Peter Hereth, CFP®	peter.hereth@mlp.de	S. 9
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG, Bayreuth	Dr. Klaus Wendler, CFP®	klaus.wendler@mlp.de	S. 9
96317	H+W Financial Solutions Group GmbH	Olga Hagel	Olga.Hagel@hw-fsg.de	
96484	Unabhängige Finanzplanung Ralf Baudler	Ralf Baudler	info@finanzplanung-baudler.de	
97209	Schäfflein & Partner GmbH	Jürgen Schäfflein	info@finanzhaus-wuerzburg.de	
99084	MLP Finanzdienstleistungen AG, Erfurt	Thomas Müller, CFP®	thomas.mueller@mlp.de	S. 9

\* 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

# Handwerklich perfekt

Der **Goldene Bulle** des Finanzen Verlags **prämiiert Bestleistungen** der Finanzwelt. Seit 23 Jahren werden dadurch **vom Finanzberater bis zum Top-Manager im DAX-Konzern** außerordentliche Leistungen gewürdigt und allgemein nutzbar gemacht.

**E**inen qualifizierten Finanzberater findet man nicht einfach so über Google oder eine andere Suchmaschine. Dort summieren sich die Treffer auf 74 000 Einträge verbunden mit vielen Fragen nach der „richtigen“ Qualifikation. Letztlich mündet die Internetrecherche in ein ernüchterndes Resumé: „Wer die Qualifikation eines Beraters zuverlässig abschätzen kann, braucht in der Regel dessen Hilfeleistung gar nicht mehr.“

Das aber können nur die wenigsten Anleger, die anderen müssen sich auf die Erfahrungen von Freunden und Bekannten oder Empfehlungen verlassen. Die einzige Alternative bietet ein neutraler Test, wie ihn der Finanzen Verlag seit zwölf Jahren ausrichtet. Zusammen mit den Kompetenz-Partnern aus der Branche (siehe S. 2) werden beim Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ die Teilnehmer auf Herz und Nieren geprüft. Der kritische Qualitäts-Check verlangt nicht nur





„Ein guter Finanzberater ist ein Botschafter für die gesamte Fondsindustrie. Nur wer optimal ausgebildet ist, kann erfolgreich beraten.“

**Alexander Lehmann** ist Geschäftsführer der Invesco Asset Management (D)

eine stabile Depotverwaltung eines Vermögens von 100 000 Euro, sondern prüft auch die fachübergreifende Expertise in allen Finanzangelegenheiten nach. Jeder Teilnehmer muss praktisch noch einmal einen Abschluss an der GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung bestehen.

**Beim Start** am 1. Juni 2015 war das Depot jedes Teilnehmers mit je einem ETF für Euro-Staatsanleihen, einem für Rohstoffe sowie einem für deutsche und US-amerikanische Aktien bestückt. Dieses virtuelle Portfolio konnte jeder Teilnehmer im Verlauf des Wettbewerbs beliebig verändern – oder auch beibehalten.

Letzteres wäre aber allenfalls beim dbx iBoxx Sovereign Eurozone 10-15 (ISIN: LU 029 035 7333) eine sinnvolle Strategie gewesen. Während die dort abgebildeten europäischen Staatsanleihen über die Wettbewerbsdauer vom 1. Juni bis zum 1. Dezember um 2,6 Prozent zulegen konnten, sorgten die Kursverluste der zugrundeliegenden Werte im iShares Core DAX (DE 000 593 3931), im PowerShares FTSE RAFI US 1000 (IE 00B 23D 8S39) oder im ComStage Commodity ex-Agriculture (LU 041 974 1177) in diesen sechs Monaten für Verluste von 4,4 (Core DAX), 1,2 (FTSE RAFI US 1000) oder sogar 25 Prozent (Commodity ex-Agriculture).

Die Bestplatzierten in der Depotwertung hielten sich daher nicht lange mit der Ausgangsformation auf. Sie schichteten mehr oder minder aus dem Stand in sicherheitsorientierte Anlagen um. Der Sieger im Depotteil setzte auf Absolute-Return-Fonds, die wie in der Vergangenheit auch dieses Mal mit starken Kursschwankungen klarkamen. Andere Teilnehmer im Spitzenfeld nutzten eine Kombination von Geldmarktfonds und einer Long/Short-Strategie, die auch in fallenden Märkten einen Beitrag zur Performance liefern kann. Das Erfolgsrezept lautete: „In unsicheren Zeiten zuerst den Kapitalstock sichern“, aus der Verteidigungs-

position heraus gezielt kurzfristige Marktchancen nutzen, die Erträge sofort realisieren und mit in die Deckung nehmen. Damit wird ein wichtiges Kriterium der Wertung in diesem Bereich erfüllt. Neben den Punkten für Performance (70 Prozent) gibt es auch Punkte für eine geringe Volatilität (30 Prozent). Dieser Risikofaktor misst anhand der Bandbreite der Kursausschläge, wie stabil der Wertzuwachs im Portfolio erzielt wurde.

**Beim Wissens-Check** dagegen war mit der Strategie Abwarten und punktuell Zuschlagen kein Blumentopf zu gewinnen. Der Titelanwärter musste jede einzelne der 240 anspruchsvollen Fachfragen korrekt beantworten. Die GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung in Berlin fragte das Wissen in sechs Durchläufen anhand von praxisbezogenen Problemstellungen ab.

Hierbei wurde jeweils eine Beratungssituation mit fiktiven Kunden namens Herr und Frau Rabe, Blume oder Maus vorgegeben, in der diese genaue Auskunft zu Personen-, Sach- und Gewerbeversicherungen, steuerlichen Feinheiten oder den Details der unterschiedlichen Anlageprodukte einforderten. Darüber hinaus wurden auch finanzmathematische Fähigkeiten, betriebs- und volkswirtschaftliche Zusammenhänge, Financial Advisory Services und Vermittlerrecht abgefragt. Wie weit das bisweilen ging, zeigt eine Beispielfrage: „Können bei Vorliegen von Heteroskedastizität Daten durch Anwendung von Logarithmus oder Quadratwurzel transformiert werden, um Homoskedastizität zu erreichen?“

Selbst wer in der Statistik, aus der diese Frage stammt, gut bewandert ist, wird vor den siegreichen Teilnehmern den Hut ziehen, von denen immerhin fünf Kandidaten 214 von 240 möglichen Treffern im Wissenstest landeten. Ob Depot- oder Wissenstest, den Wettbewerb „Der Finanzberater des Jahres“ können nur die besten der Branche gewinnen.