

# €uro spezial

WERTVOLLE INFORMATIONEN FÜR EINEN OPTIMALEN ANLAGE-ERFOLG

## FINANZBERATER

Die Top-100-Adressen in Deutschland

## DES JAHRES 2019



PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
60325	VZ VermögensZentrum GmbH	Sebastian Zender	sebastian.zender@vzde.com	
60596	FRANKFURT-INVEST	Michael Schmidt	info@frankfurt-invest.de	
68161	Marondel Honorarberatung	Johannes Marondel	johannes.marondel@consalta.de	
68161	Performance AG	Markus Flick	mflick@performance-ag.de	
68161	Performance AG	Andreas Jacobs	ajacobs@performance-ag.de	
68161	Performance AG	Ingo Rettig	irettig@performance-ag.de	
69115	Heidelberger Vermögensmanagement GmbH	Detlef Wolfinger	detlef.wolfiger@heidelberger-vermoegen.de	
70597	Plan F GmbH	Günter Geisel	guenter.geisel@planf.de	
71101	BW-Bank	Christian Berns, CFP®	christian.berns@bw-bank.de	
72202	Selbständiger Finanzberater für die Deutsche Bank	Mario Bügler	mario-a.buegler@db.com	
72469	die financialArchitects AG	Jürgen Stengel	juergen.stengel@die-fa.de	
74321	Honorarfinanz AG	Steffen Grebe	steffen.grebe@honorarfinanz.ag	<b>siehe Seite 6</b>
76133	FH Finanzplanung	Frank Hogenmüller	frank.hogenmueller@fh-finanzplanung.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Alexander Andres	alexander.andres@vzde.com	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Michaela Bock	michaela.bock@vzde.com	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Fabian Frey	fabian.frey@vzde.com	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Martin Schulz	martin.schulz@vzde.com	
80539	Die Finanzstrategen GmbH & Co.KG	Dominik Wagner, CFP®	dominik.wagner@strategen.finance	<b>siehe Seite 9</b>
80805	Global Assekuranz Versicherungsmakler GmbH	Helmut Heindl	h.heindl@plueckthun.de	
80805	Global Assekuranz Versicherungsmakler GmbH	Sandra Ostheimer	s.ostheimer@plueckthun.de	
80805	Global Assekuranz Versicherungsmakler GmbH	Bernhard Plückthun	b.plueckthun@plueckthun.de	
80805	Global Assekuranz Versicherungsmakler GmbH	Vanessa Vigelahn	v.vigelahn@plueckthun.de	
80805	Plückthun Global Asset Management GmbH	Martin Ostermeier, CFP®	m.ostermeier@plueckthun-am.de	<b>siehe Seite 7</b>
80805	Plückthun Global Asset Management GmbH	Dirk Ostheimer, CFP®	d.ostheimer@plueckthun-am.de	<b>siehe Seite 7</b>
80805	Plückthun Global Asset Management GmbH	Michael Steets	m.steets@plueckthun-am.de	<b>siehe Seite 7</b>
80805	Plückthun Global Asset Management GmbH	Andreas Teichmann, CFP®	a.teichmann@plueckthun-am.de	<b>siehe Seite 7</b>
81929	Die Finanzstrategen GmbH & Co.KG	Mario Ammer	Mario.ammer@strategen.finance	<b>siehe Seite 9</b>
86381	GLOGGER & PARTNER Vermögensverwaltung GmbH	Franz Achatz	franz.achatz@vermoegensverwaltung.de	
86444	ELBL Vermögensberatung	Robert Elbl	info@elbl-vermoegen.de	
90402	VZ Vermögenszentrum GmbH	Carina Freibott	carina.freibott@vzde.com	
90402	VZ Vermögenszentrum GmbH	Stefan Passler	stefan.passler@vzde.com	
90402	VZ Vermögenszentrum GmbH	Marc Schiffer	marc.schiffer@vzde.com	
90402	VZ Vermögenszentrum GmbH	Alexander Wunder	alexander.wunder@vzde.com	
90489	MLP Finanzberatung SE	Albin Abdic, CFP®	albin.abdic@mlp.de	<b>siehe Seite 6</b>
90489	MLP Finanzberatung SE	Alexander Held, CFP®	alexander.held@mlp.de	<b>siehe Seite 6</b>
90489	MLP Finanzberatung SE	Dr. Harald Lucks	harald.lucks@mlp.de	<b>siehe Seite 6</b>
91315	die financialArchitects AG	Matthias F. Schmid	matthias.schmid@die-fa.de	
93356	Kürzl Finanzplanung	Stefan Kürzl	info@stefankuerzl.de	
94060	AllfinanzConsult Kühn	Claus Kühn	allfinanz-ck@t-online.de	
94099	I S & R GmbH	Tobias Kunkel, CFT®	tk@i-s-r.de	
94405	VR-Bank Landau-Mengkofen eG	Franz Schnitt	franz.schnitt@vrbanklm.de	
94447	BR-Finanz GmbH & Co. KG	Benedikt Brandl (B.A.)	b.brandl@br-finanz.de	
94522	H+W Financial Solutions Group GmbH	Tobias Ettengruber	tobias.ettengruber@hw-fsg.de	
95028	MLP Finanzberatung SE	Isabella Ganz	isabella.ganz@mlp.de	<b>siehe Seite 6</b>
95028	MLP Finanzberatung SE	Dr. Mitja Ganz, CFP®	mitja.ganz@mlp.de	<b>siehe Seite 6</b>
95448	MLP Finanzberatung SE	Martin Schierholz	martin.schierholz@mlp.de	<b>siehe Seite 6</b>
95448	MLP Finanzberatung SE	Dr. Klaus Wendler, CFP®	klaus.wendler@gmail.com	<b>siehe Seite 6</b>
96317	H+W Financial Solutions Group GmbH	Achim Wachter	achim.wachter@hw-fsg.de	
96484	Finanzplanung Ralf Baudler	Ralf Baudler	info@finanzplanung-baudler.de	
97070	Schäfflein & Partner GmbH	Jürgen Schäfflein, CFP®	schaeflein@finanzhaus-wuerzburg.de	



Frank B. Werner  
Herausgeber

# Bullenstarke Berater

Der Goldene Bulle des Finanzen Verlags prämiert Bestleistungen in der Finanzwelt. Zum 15. Mal wird dabei auch der **Finanzberater des Jahres** gekürt. Die Teilnehmer mussten sich einem knallharten Wettbewerb stellen

**A**uszeichnungen gibt es selten umsonst. Hinter vielen Preisen steckt letztlich eine Menge harter Arbeit. Davon können speziell all jene, die um den Goldenen Bullen als „Finanzberater des Jahres“ kämpften, ein Lied singen.

Schließlich müssen die Teilnehmer sich neben ihrem täglichen, ohnehin schon herausfordernden Job auf einen zusätzlichen – und beinharten – Wettbewerb einlassen. Einige Hundert Branchenvertreter tun dies jedes Jahr. Dem Sieger winkt am Ende die renommierte Auszeichnung des Finanzen Verlags für außergewöhnliche Leistungen. Der Goldene Bulle ist ein Preis, mit dem auch Vorstände von DAX-

oder MDAX-Unternehmen ausgezeichnet werden. Das schmückt nicht nur, das wirkt auch. Doch letztlich können sich alle, die unter den Top 100 landen, ausgezeichnet fühlen, denn sie haben außerordentliche Leistungen erbracht und bewiesen, dass sie profunde Ansprechpartner für jene sind, die Rat in Finanzangelegenheiten suchen.

**Zum 15. Mal fand dieser Wettbewerb** mittlerweile statt. Er besteht aus zwei Teilen: einem umfangreichen Wissenstest sowie einem Depottest, in dem die Finanzberater ihr Können und Gespür unter realen Bedingungen beweisen müssen.

Los geht es alljährlich am 1. Juni und dauert bis 1. Dezember. Ausgangsbasis ist ein 100 000-Euro-Portfolio, in gleichen Teilen auf vier ETFs verteilt – einen Euroland-ETF, einen Nasdaq-ETF, einen Rohstoff-ETF und einen Renten-ETF. Maßgabe für die Teilnehmer: Macht das Beste daraus – aber es zählt nicht nur das Endergebnis, sondern auch, welche Risiken auf dem Weg dorthin eingegangen werden. Sprich: Die Performance fließt zu 70 Prozent in das Endergebnis ein, die Volatilität zu 30 Prozent.

Gerade in der zweiten Hälfte des vermeideiten Börsenjahrs 2018 boten sich jede Menge Gelegenheiten, Geld zu verlieren. Die grundsätzliche Herausforderung für die Finanzberater ist stets die Entscheidung zwischen niedriger Volatilität und angemessener Risikofreude – und die war im vergangenen Börsenjahr auch für Profis besonders schwer zu treffen.

Ganz verkehrt war es nicht, einfach an den vier ETFs festzuhalten, wie es anfangs etwa Mario Ammer tat, Partner der Finanzstrategen-Gruppe. Mit Euroland und Rohstoffen büßte er Performance ein, mit US-Staatsanleihen und Nasdaq-Werten gewann er hinzu. Andere schichteten gleich um. Sascha Knapp von der unabhängigen Finanzberatung SK Finance etwa führte zwischenzeitlich das Klassement an – neben einem Rentenfonds, einem Nasdaq-ETF und dem DWS-Fonds für deutsche Nebenwerte hielt er 50 Prozent Cash, um bei Kaufgelegenheiten zuschlagen zu können.

Offene Immobilien- oder Geldmarktfonds waren beliebte Instrumente der Strategen angesichts der Wackelbörsen. Und sie führten durchaus zum Erfolg, wie Mathias Storch von BNP Paribas Wealth Management in Nürnberg bewies: Mit der Mischung aus 75 Prozent offenen Immobilienfonds und 25 Prozent Gold erreichte er den neunten Platz im Endklassement.

**Um im Depottest ganz vorn zu landen**, war aber eine Portion Risiko vonnöten. So hielt der Erstplatzierte, Stefan Keller von der Förde Sparkasse in Kiel, zwar zunächst auch sein Pulver trocken, spekulierte dann aber erfolgreich auf ein Comeback der türkischen Lira. Er fuhr damit fast zwölf Prozent Rendite ein. Zur Erinnerung: Der DAX häufte in diesem Zeitraum zweistellige Verluste auf.

Hinter ihm ging Dirk Ostheimer von Plückthun Global Asset Management in München mit einer ähnlichen Strategie ins Ziel. „Ende Oktober habe ich eine Chance im türkischen Markt gesehen und diese über Aktien- und Rentenfonds genutzt“, erklärt er. „Gegen Ende des Wettbewerbs habe ich die Gewinne dann mitgenommen und so das Depotergebnis

abgesichert.“ Da Ostheimer zudem im Wissenstest den ersten Platz errang, bescherte ihm das Gesamtergebnis den Titel „Finanzberater des Jahres“.

**Performance ist nicht alles**, zumindest, wenn es um den Goldenen Bullen geht. Wer den haben will, muss eben auch im Wissenstest brillieren. Der hat es in sich: Sechs Fragebögen

mit mehr als 200 Fragen müssen beantwortet werden, einer davon aus dem Stegreif innerhalb von 15 Minuten. Beispiel: „Welchen Schaden ersetzt die kürzlich abgeschlossene Hausratpolice von Frau Schlauch, nachdem aus ihrem abgesperrten Keller zwölf Flaschen Wein, ein geliehener Staubsauger und ein neu gekauftes Fahrrad gestohlen wurden?“ Oder: „Muss Herr Nebel seine Dividenderträge mit dem individuellen Steuersatz versteuern, wenn er mehr als ein Prozent des ausschüttenden Unternehmens besitzt und dort arbeitet?“ Die Antwort: Ja, das muss er. Und Frau Schlauch bekommt alles ersetzt. Das aber nur nebenbei.

**„Aktuelles und umfangreiches Wissen** gehört zu jeder guten Finanzberatung“, sagt Ronald Perschke, Vorstand der GOING PUBLIC Akademie für Finanzberatung. Sein Haus zählt zu den Partnern des Euro-Magazins, die den anspruchsvollen und anstrengenden Wettbewerb erst möglich machen. Die Berliner steuern die Fragebögen zu den Bereichen Finanzmathematik, Kapitalanlage,

Recht, Steuern und Versicherungen bei.

Für die effiziente Beurteilung der Kapitalmärkte sorgt das News-Portal „fundresearch.de“ von Euro Advisor Services mit Fokus auf Investmentfonds. Es liefert professionellen Anlegern, Vermögensverwaltern und Finanzberatern aktuellste Daten und Nachrichten.

Eine nahezu unerschöpfliche Wissensquelle zu insgesamt 40 000 Fonds ist Mountain-View Data. Die Österreicher haben sich als führender Finanz- und Fondsdatenprovider einen Namen gemacht. Sie beliefern vor allem institutionelle Investoren und Banken mit top-aktuellen, belastbaren Daten zu Investmentfonds. Für den zeitgemäßen Umgang mit Depot und Kunden sorgt darüber hinaus das „Advisor's Studio“ von Fonds Finanz Maklerservice. So unterstützt beispielsweise der integrierte Depot-Optimierer den Berater beim Erstellen von Anlagevorschlägen.



»Ein guter Finanzberater ist ein Botschafter der gesamten Fondsindustrie.

Nur wer bestens ausgebildet ist, kann einen immer besser informierten und kritischen Privatanleger glaubwürdig und erfolgreich beraten.«

**Sascha Specketer,**

Head of Retail Sales Deutschland,  
Invesco AM Deutschland GmbH