

# spezial euro

[www.finanzen.net](http://www.finanzen.net)

Februar 2010



Die 100 besten  
Finanzberater Deutschlands

# Finanzberater des Jahres 2010

Verlags-Sonderveröffentlichung in Kooperation mit

**ROBECO**  
The Investment Engineers

**GOING PUBLIC**  
AKADEMIE FÜR FINANZBERATUNG AG

**JUNG, DMS & CIE.**  
AKTIENGESELLSCHAFT

**euro**  
Advisor Services

Maßstäbe / neu definiert **AA**

**DAF**  
DEUTSCHES ANLEGER FERNSEHEN

**biw**  
Bank für Investments und Wertpapiere

# Deutschlands schnellste Börsenzeitung am Wochenende



€uro am Sonntag.  
Die Sprache, die zählt.

## Jetzt 3 Monate testen und 25% sparen!

Lesen Sie jetzt 12 Ausgaben €uro am Sonntag für 35,10 €\*  
und sparen Sie über 10 Euro gegenüber dem Einzelkauf.

### Ihre Vorteile:

- + Lieferung am Samstag frei Haus!
- + Attraktives Geschenk Ihrer Wahl.
- + Kostenloser Zugang zum Premium-Bereich.



+



ESPRIT Mini-Taschenschirm\*\*



MOLESKINE Notizbuch  
„Classic“, DIN A6, kariert\*\*



Madison MP3 Player, 1 GB

Lieferung solange Vorrat reicht. \*\* Abb. ähnlich.

**Abo-Hotline: 05521/85 55 66**    **Internet: [www.eurams.de](http://www.eurams.de)**

\* inkl. 7% MwSt. und Versand

# Liebe Leser,



**Ronny Kohl**  
Chefredakteur  
Euro Spezial

der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“, den das Wirtschaftsmagazin Euro zusammen mit sieben Kooperationspartnern alljährlich veranstaltet, ist ebenso beliebt wie gefürchtet. Beliebt, weil sich Deutschlands beste Finanzberater aneinander messen und so ihre Qualifikation unter Beweis stellen können. Gefürchtet ist der Wettbewerb andererseits, weil die Herausforderungen immens sind. Die Teilnehmer müssen nicht nur in der Theorie fit sein, sondern ihre Fähigkeiten auch in der Praxis beweisen. Daher können die 100 Finanzberater, die in diesem Heft präsentiert werden, mit Fug und Recht als Deutschlands Top 100 bezeichnet werden. Ein wichtiges Qualitätsmerkmal, das Sie als Anleger berücksichtigen sollten, wenn Sie professionelle Hilfe für Ihre Finanzanlagen suchen.



## INHALT

<b>Vorhang auf:</b> Der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ .....	<b>4</b>
<b>Beraterporträts:</b> Finanzberater stellen sich vor .....	<b>9</b>
<b>Top 100:</b> Die 100 besten Finanzberater Deutschlands.....	<b>12</b>

## IMPRESSUM

Verlags-Sonderveröffentlichung der Axel Springer Financial Media GmbH Bayerstr. 71–73, 80335 München Tel. 089/272 64-0, Fax: -333, E-Mail: redaktion@eurams.de  
**Herausgeber & Geschäftsführer:** Dr. Frank-Bernhard Werner  
**Chefredakteur:** Ronny Kohl (verantwortlich für den Inhalt, Anschrift siehe Verlag)  
**Leitender Redakteur:** Ludwig Riepl  
**Chef vom Dienst:** Valentin Kraemer  
**Redaktion:** Silke Kampmann, Jörn Kränicke  
**Lektorat:** Natalie Rebele  
**Gestaltung:** Sonja Crispino-Rüth, Rudi Sandbiller  
**Digital Imaging:** Ursula Dodel, Wolfgang Kriegbaum  
**Bildredaktion:** Julian Mezger

**Verlagsleitung:** Peter X. Willeitner  
**Objektleitung:** Daniela Ganz

**Anzeigen:** Belinda Lohse  
 Tel. 089/272 64-124; Fax: -198  
**Leserbindung und Veranstaltungen:** Stephan Schwägerl (ltg.)  
 Tel. 089/272 64-349; Fax: -198  
**Lizenzvergabe und Sonderdrucke:** Marcus Batta (ltg.)  
 Tel. 089/272 64-121; Fax: -198  
**Sales & Kooperationen:** Andreas Willing (ltg.)  
 Tel. 089/272 64-108; Fax: -198

**Druck:** Stark Druck GmbH & Co. KG  
 Im Altgefäß 9  
 75181 Pforzheim

**Kooperationspartner:** AXA Deutschland; biw AG; DAF Deutsches Anleger Fernsehen; Euro Advisor Services; GOING PUBLIC!; Jung, DMS & Cie.; Robeco

**Hinweis gemäß § 8 Abs. 3 Bayerisches Pressegesetz:** Alleinige Gesellschafterin der Axel Springer Financial Media GmbH, München, ist die Axel Springer AG, Axel-Springer-Straße 65, 10888 Berlin, mit einem Anteil von 100% an dem Stammkapital der Gesellschaft in Höhe von EUR 103.300,-. Aktionäre der Axel Springer AG, die mehr als 25 vom Hundert des Aktienkapitals besitzen: Axel Springer Gesellschaft für Publizistik GmbH & Co, Axel-Springer-Straße 65, 10888 Berlin, deren persönlich haftende Gesellschafterin die AS Publizistik GmbH, Berlin, und deren Kommanditisten die Friede Springer GmbH & Co. KG, Berlin, Herr Axel Sven Springer, Journalist, München, und Frau Ariane Melanie Springer, München, sind. Mitglieder des Aufsichtsrats der Axel Springer AG: Dr. Giuseppe Vita, Vorsitzender; Dr. h. c. Friede Springer, stellvertretende Vorsitzende; Dr. Gerhard Cromme; Michael Lewis; Klaus Krone; Prof. Dr. Wolf Lepenies; Dr. Michael Otto; Brian M. Powers; Oliver Heine.



# Vorhang auf für die Besten

Der Rat eines versierten Experten kann den Investment-erfolg entscheidend beeinflussen. Der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ hilft, den Richtigen zu finden.

**K**lassisches Theater funktioniert nicht ohne Vorhang. Die Spannung baut sich langsam auf, macht neugierig auf das, was kommen wird. Hebt sich schließlich der rote Samtvorhang, eröffnen sich den Zuschauern Einblicke in die Welt des Schauspiels – es kann beginnen.

Etwas mehr Einblicke in die internationale Finanzwelt wünscht sich auch so mancher Investor. Doch das

bleibt für viele Kleinanleger oft Illusion – der Vorhang will sich einfach nicht öffnen. Denn die Finanzwelt wird immer komplizierter, die Bewegungen an den Märkten werden schneller, die Produkte komplexer. Da kann es Laien schwerfallen, nicht auf Blendwerk hereinzufallen.

Wer indes gern den Durchblick behält, der sollte einen Finanzberater hinzuziehen. Die Vermögensexperten helfen ihren Kunden, die für sie passenden

Lösungen zu finden – nicht nur im Investmentbereich, sondern auch bei Versicherungen.

**Ein guter Berater** kennt die besten und neuesten Produkte auf dem Markt und gibt dieses Wissen an seine Kunden weiter. Das spart Anlegern viel Zeit und Mühe. Auch über die aktuelle Lage an den internationalen Aktienmärkten ist ein verlässlicher Finanzberater immer gut informiert und weiß, welche Invest- →

## DIE VERANSTALTER

### ROBECO The Investment Engineers



**Kai-W. Röhr** ist verantwortlich für den Bereich Third Party Distribution.

einer Vielzahl quantitativer Entscheidungshilfen für das Aktien- und Rentenfondsmanagement in Form von Modellen geführt hat. Als echter Multiexperte kann Robeco institutionellen und privaten Anlegern maßgeschneiderte Lösungen aus einer Hand bieten. In Deutschland ist Robeco mit einer Niederlassung in Frankfurt vertreten (Stand: 31.12.09).

Robeco wurde 1929 in Rotterdam gegründet und ist seit 2001 eine 100-prozentige Tochtergesellschaft der Rabobank. Seit den Anfängen gehören Kontinuität und Zuverlässigkeit zur Philosophie von Robeco. Über zahlreiche spezialisierte Asset-Management-Einheiten in Europa, den USA, Asien und dem Nahen Osten ist Robeco auf nahezu allen Feldern des aktiven Asset-Managements tätig. Mit einem verwalteten Vermögen von über 135 Milliarden Euro ist das Unternehmen mit rund 1600 Mitarbeitern in 16 Ländern vertreten. Bereits Ende der 1980er-Jahre begann Robeco seine Investmentprozesse um quantitative Elemente zu ergänzen, was zu

### GOING PUBLIC! AKADEMIE FÜR FINANZBERATUNG AG



**Ronald Perschke** ist Vorstand der GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung AG.

Finanzdienstleistungsvertriebe, Versicherungen und Banken. Anfang 2009 wurde die Mehrheit am Dr. Kriebel Beratungsrechner übernommen, der mit über 5500 Anwendern zu den führenden produktneutralen Rechen- und Verkaufssoftwares am Vermittlermarkt gehört.

Die GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung AG, gegründet 1990, zählt zu den führenden Unternehmen bei Qualifikation, Personalentwicklung und Beratung für Finanzdienstleister. Bundesweit können Lehr- und Studiengänge zu folgenden Qualifikationen gebucht werden: Versicherungsfachfrau/-fachmann (IHK), Fachberater/in für Finanzdienstleistungen (IHK), Fachwirt/in für Finanzberatung (IHK), Bachelor of Economics mit Schwerpunkt „Financial Advisory Services“. Die GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung AG bringt Erfahrung aus 19 Jahren Personalentwicklung und über 9000 IHK-Prüfungen mit. Weitere Schwerpunkte sind Vertriebsstrainings und Beratungsleistungen für Makler, freie Vermittler,

→ mentvehikel für welches Börsenwetter geeignet sind.

**Um zu überprüfen**, wie gut der Finanzberater ist, gibt es ein paar Faustregeln: Der Anlageexperte sollte die finanzielle Situation seines Kunden gründlich analysieren. Welche Vermögenswerte sind bereits vorhanden, wie ist die Einkommenssituation, müssen Kredite abbezahlt werden? Nur wenn diese Rahmenbedingungen klar abgesteckt worden sind, ist es möglich, passgenaue Lösungen zu finden.

Mindestens genauso wichtig ist, ein persönliches Risikoprofil zu erstellen. Kann der Anleger noch ruhig schlafen, wenn es an den Börsen bergab geht, er aber den Großteil seines Vermögens in Aktien investiert hat? Oder ist ihm seine Nachtruhe so wichtig, dass er dafür eine geringere Rendite in Kauf nimmt? Gibt er der Sicherheit Vorrang, sollte der Finanzberater zu entsprechend defensiven Produkten raten. Die Ziele des Kunden müssen immer im Mittelpunkt stehen.

Die Entscheidung, welche Produkte gekauft werden, trifft letztendlich der Kunde. Im Gegensatz zu einem Vermögensverwalter, der das Kapital seiner Kunden aktiv verwaltet, geben Finanzberater lediglich Empfehlungen ab. Den Vertragsabschluss mit der Bank, der Versicherung oder der Fondsgesellschaft tätigt der Investor eigenständig.

**Bei der Wahl des Experten** sollten Anleger unbedingt ein paar Dinge beachten. „Finanzberater“ ist kein rechtlich geschützter Begriff, die Ausbildung sehr unterschiedlich. Mehrere Hunderttausend Männer und Frauen beraten in Deutschland, darunter bisweilen auch schwarze Schafe.

Die Kompetenz eines Beraters lässt sich meist leider nicht auf den ersten Blick erkennen. Vorsicht ist in jedem Fall geboten, wenn er zu schnellen Entscheidungen drängt oder das Gespräch in Eile führt. Will er dem Kunden gleich beim ersten Mal irgendwelche Verträge aufschwätzen, sollten die Alarmglo-



**Schmuckstück und Auszeichnung:** Der Sieger des Wettbewerbs „Finanzberater des Jahres“ darf einen **Goldenen Bullen** mit nach Hause nehmen.

## DIE VERANSTALTER



**Dr. Sebastian Grabmaier**, Vorstandsvorsitzender der Jung, DMS & Cie. AG.

Jung, DMS & Cie. ist ein Verbund aus über 14 000 freien Finanzdienstleistern in Deutschland sowie über 3500 Poolpartnern in Österreich und Osteuropa. Als Vollsortimenter stellt das Unternehmen Poolpartnern über 12 000 Produkte von mehr als 500 Gesellschaften aus den Bereichen Investmentfonds, Versicherungen, Beteiligungen, Managed Futures sowie Finanzierungen und im Haftungsdach der österreichischen Tochter Jung, DMS & Cie. GmbH auch strukturierte Produkte wie Zertifikate oder ETFs zur Verfügung. Angeschlossene Berater profitieren von spezialisierten KompetenzCentern und einem erfahrenen Produktmanagement. Geprüfte Produkte werden in Masterlisten zusammengefasst, für die Jung, DMS & Cie. die Produkthaftung übernimmt.

Mit einem Eigenkapital von über 15 Millionen Euro gehört Jung, DMS & Cie. zu den finanzstärksten Unternehmen im Maklerpoolgeschäft. Die umfassende Beratungstechnologie wie das Beraterportal „World of Finance“ bilden die technische Grundlage für den Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“.



**Dieter Fischer**, Geschäftsführer der Euro Advisor Services GmbH.



Euro Advisor Services GmbH ist ein unabhängiges Software- und Dienstleistungsunternehmen für qualifizierte Finanzberater. Die in enger Zusammenarbeit mit Kunden entwickelten Software-Tools geben „engagierten Betreuern mit Investmentfonds die entscheidenden Mittel an die Hand, ihre Mandanten fair und neutral zu beraten“, so Geschäftsführer **Dieter Fischer**. „Unsere Kunden können ihren Mandanten transparent und anschaulich klar machen, welche Fondsstrategie für sie die sinnvollste ist.“ Produkte und Leistungen des Tochterunternehmens von Axel Springer Financial Media und FondsConsult umfassen

u. a. den bewährten FINANZEN FundAnalyzer (FVBS), die im letzten Jahr erfolgreich eingeführte Onlinesoftware Euro AdvisorsWorld, die Plattform für Investmentprofis [www.fundresearch.de](http://www.fundresearch.de) sowie den neuen Onlinetreffpunkt für Berater und Beratungssuchende [www.advisorsguide.de](http://www.advisorsguide.de).

cken klingeln. Seriöse Finanzberater widmen das erste Gespräch der Bestandsaufnahme. Ein gutes Zeichen ist deshalb, wenn er sich Zeit nimmt und auf die Wünsche und Bedürfnisse des Kunden eingeht.

**Wie Anlageberater** ihr Honorar verdienen, ist unterschiedlich. Grundsätzlich arbeitet kein Berater kostenlos. Sollte der Vermögensexperte kein Honorar vom Kunden nehmen, lebt er von den Provisionen, die Finanzhäuser für den Verkauf ihrer Produkte zahlen. Das muss für den Kunden nicht von Nachteil sein, kann aber schlimmstenfalls dazu führen, dass bestimmte Produkte aus finanziellen Interessen des Beraters und nicht ausschließlich zum Kundenwohl empfohlen werden. Wer sicher sein will, dass eine Finanzberatung neutral ist, sollte auf eine Offenlegung aller Provisionen bestehen und sich am besten schriftlich bestätigen lassen, dass keine versteckten Zahlungen fließen.

Honorarberater schließen dies gänzlich aus: Sie bieten ihren Kunden eine

objektive Beratung gegen feste Vergütung. Entweder wird ein bestimmter Prozentsatz des betreuten Vermögens fällig oder ein Stundenlohn, der sich in der Regel zwischen 100 und 300 Euro bewegt. Im Gegenzug erhält der Kunde sämtliche Vertriebsprovisionen rückvergütet.

**Eine echte Entscheidungshilfe**, um einen Experten auszuwählen, ist der Wettbewerb „**Finanzberater des Jahres**“. Der von der Zeitschrift *€uro* und sieben Partnern (siehe Porträts unten) veranstaltete Contest kürt jedes Jahr die Besten der Beraterzunft – inzwischen bereits zum sechsten Mal.

Die Vermögensexperten kommen aus allen Bereichen der Beratung: Kundenbetreuer bei Banken oder Sparkassen ebenso wie unabhängige Berater. Insgesamt stellten sich 2009 mehr als 700 Finanzberater aus ganz Deutschland dem Wettbewerb. Und das war wirklich keine leichte Aufgabe. Die 100 besten Berater präsentieren wir Ihnen in diesem Heft.

Der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ setzt sich aus einer qualitativen und einer quantitativen Komponente zusammen, die zu gleichen Teilen in die Bewertung eingehen.

Die qualitative Komponente wird durch einen Wissenstest abgedeckt. Hierzu hat die GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung AG aus Berlin, Spezialist für Schulungen, Beratungsleistungen und Personalentwicklung für die Finanzbranche, einen umfangreichen Fragebogen zum Thema Kapitalmarkt-Know-how, Wirtschaftsmathematik und Recht ausgearbeitet.

**Neu ist**, dass die Kandidaten anhand von Fallbeispielen unter Beweis stellen müssen, wie firm sie in allen Themenbereichen der Finanzberatung sind. „Wir haben viele positive Rückmeldungen für die Umstellung auf Fallbeispiele und die breite Streuung der Fragen bekommen“, berichtet GOING-PUBLIC!-Vorstand Ronald Perschke. Die meisten Teilnehmer schlugen sich trotz der diffizilen Aufgabenstellungen →

Maßstäbe / neu definiert



**Wolfgang Hanssmann** ist bei AXA Vorstand für Vertrieb und Marketing.

Die **AXA Deutschland**, mit rund 10 Milliarden Euro Beitragseinnahmen und rund 12 000 Mitarbeitern eines der führenden Versicherungs- und Finanzdienstleistungsunternehmen, bietet ganzheitliche Lösungen in den Bereichen private und betriebliche Vorsorge, Krankenversicherungen, Schaden- und Unfallversicherungen sowie Vermögensmanagement an. Alles Denken und Handeln geht von den Bedürfnissen des Kunden aus. Dies dokumentiert AXA nicht nur in der Unternehmensstrategie („AXA – erste Wahl“), sondern auch in der Organisationsstruktur. Diese ist an den vier Segmenten Privatkunden, Firmenkunden, Öffentlicher Dienst (DBV Deutsche Beamtenversicherung) und Ärzte/Heilwesener

(Deutsche Ärzteversicherung) ausgerichtet. **Wolfgang Hanssmann**, Vorstand für Vertrieb und Marketing: „Der Standardkunde existiert nicht mehr. Heute hat der Kunde je nach Lebenssituation und persönlichen Vorstellungen individuellen Absicherungsbedarf. Durch unser neuartiges Beratungskonzept **plan360°** ermitteln wir diesen und bieten ganzheitliche Lösungen an.“



DEUTSCHES ANLEGER FERNSEHEN



**Peter Rapp** ist Vorstandsvorsitzender des Deutschen Anleger Fernsehen.

Das **Deutsche Anleger Fernsehen (DAF)** informiert seine Zuschauer über alle Möglichkeiten der Geldanlage und begeistert sie für die Welt der Börse. Zu empfangen ist das DAF über Satellit, Kabel und natürlich im Internet unter [www.anleger-fernsehen.de](http://www.anleger-fernsehen.de). Dort findet man auch Deutschlands größtes Finanz-Video-Archiv, denn sämtliche Inhalte des Programms sind einzeln abrufbar. Neben der Live-Berichterstattung über die aktuellen Geschehnisse an den Märkten zeigt das DAF interessante Hintergrundinformationen und natürlich die tägliche Finanz-Talkshow „Jünemann“

– moderiert von einem der renommiertesten Finanzjournalisten, Dr. Bernhard Jünemann. Neben der sendereigenen Berichterstattung versorgt das Deutsche Anleger Fernsehen auch den TV-Sender N24 mit sämtlichen Live-Berichten von den Börsen in Frankfurt und New York.

→ wacker: Die Besten haben praktisch alle Fragen richtig beantwortet.

**Ihr Geschick an den Finanzmärkten** müssen die Teilnehmer durch die Verwaltung eines Wertpapierdepots beweisen. Sie erhalten ein (virtuelles) Startkapital von 100 000 Euro, das es zu vermehren gilt, ohne dabei den Sicherheitsaspekt aus den Augen zu lassen.

Beim Depotranking spielt nämlich nicht nur die Wertentwicklung eine Rolle, sondern auch eine möglichst niedrige Volatilität, also eine geringe Schwankungsanfälligkeit der Investments, worauf die Juroren Wert legen.

Ihre Trades führen die Teilnehmer auf einer Plattform durch, die Jung, DMS & Cie., ein Verbund von Finanzdienstleistern, bereitstellt. Die Teilnehmer können dabei zwischen den Anlageklassen Aktien, Renten, Rohstoffe und Immobilien relativ frei wählen – einzig die Aktienquote ist auf 70 Prozent beschränkt. Mit Short-Produkten können sie auch auf fallende Kurse setzen.

Als Vehikel dienten Investmentfonds. Viele Teilnehmer haben den Trend des Jahres 2009 früh erkannt und Unternehmensanleihen gekauft. Ob solide Papiere oder hochverzinsten, aber riskante High Yields – die Schuldverschreibungen waren in fast jedem Portfolio zu finden. Das spricht für das gute Gespür unserer Kandidaten, ließ sich doch mit dieser Anlageklasse 2009 gutes Geld verdienen.

Die beliebtesten Fonds waren die ETFs db x-trackers iBoxx Sovereign Eurozone 5–7 TR und Lyxor ETF MSCI World. Auch Offene Immobilienfonds wie der SEB Immoinvest und der KanAm grundinvest wurden von den Finanzberatern stark eingesetzt.

Wie oft ein Kandidat sein Depot umkremelte, blieb ihm selbst überlassen. Um den Wettbewerb so realitätsnah wie möglich zu gestalten, wurde für jede Umschichtung im Portfolio eine Transaktionsgebühr von einem Prozent fällig. Einige Teilnehmer entschieden sich trotzdem für häufiges Auswechseln, an-

dere wiederum hatten am Ende fast das gleiche Portfolio wie zu Beginn des Wettbewerbs.

Die meisten Teilnehmer haben auch 2009 wieder bewiesen, wie gut sie in ihrem Job sind. Einige erreichten einen Wertzuwachs von mehr als 20 Prozent, die Spitzenreiter sogar mehr als 30 Prozent.

**Für die Teilnehmer** war es ein Jahr voll harter Arbeit – aber die Mühe hat sich gelohnt. Neben Ruhm und Ehre gab es natürlich auch Sachpreise zu gewinnen: Die Fondsgesellschaft Robeco beispielsweise lobte Fondsanteile im Wert von insgesamt 10 000 Euro aus. Andererseits dürfen die Sieger sich und ihre Strategie in einem Porträt im Deutschen Anleger Fernsehen vorstellen.

Manchmal ist der Wettbewerb auch Sprungbrett für eine große Karriere. Wie bei Andreas Leckelt, der 2005 „Finanzberater des Jahres“ wurde und in diesem Jahr als „Vermögensverwalter des Jahres“ ausgezeichnet wurde. •

## DIE VERANSTALTER



**Michael Heinks**, Vorstand der biw AG.

Die **biw AG** ist eine technologiegestützte Onlinebank mit dem Leistungsspektrum einer Vollbank und arbeitet überwiegend für Kunden von freien Finanzdienstleistern und Vermögensverwaltern. Die biw AG mit Vorstand **Michael Heinks** (Foto) stellt ihre Dienstleistungen als „White Label Services“ für ihre Partner zur Verfügung. Sie verfügt über langjährige Erfahrung im hochvolumigen Bereich. Jährlich wickelt sie über vier Millionen Wertpapiertransaktionen ab. Sie bietet Dienstleistungen bei Konto- und Depotführung, im Zahlungsverkehr sowie der Wertpapier- und Fondsabwicklung. Die biw AG verfügt über Handelsmöglichkeiten auf Xetra, Eurex, allen deutschen Parkettbörsen sowie zahlreichen ausländischen Handelsplätzen u. a. in Nordamerika. Ebenso sind alle namhaften außerbörslichen Handelsplattformen angebunden. Vertragspartner im Onlinebrokerage sind flatex und E\*TRADE Deutschland, im Equity-Capital-Markets-Bereich BankM, Silvia Quandt & Cie. sowie smava. Kooperierende Finanzberater unterstützt die biw AG durch ihr Beraterportal.



€uro-Fondsredakteur **Lucas Vogel** ist Berichterstatter und Schiedsrichter des Wettbewerbs.

Die **Axel Springer Financial Media GmbH** (ASFM) hat den Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ initiiert und begleitet ihn publizistisch. Mit den Publikationen „€uro“, „€uro am Sonntag“ und „Fonds & Co.“ sowie den Portalen [www.finanzen.net](http://www.finanzen.net) und [www.wallstreet-online.de](http://www.wallstreet-online.de) ist ASFM auf Wirtschafts- und Finanzinformationen spezialisiert. Dabei richten sich die Publikationen sowohl an informierte Privatanleger als auch an professionelle Investoren. Beim „Finanzberater des Jahres“ kommen beide Zielgruppen zusammen. Einerseits erhalten Privatanleger Hilfe bei der Suche nach kompetenter Beratung – auch durch

das Portal [www.advisorsguide.de](http://www.advisorsguide.de), wo die historischen Bestenlisten zu finden sind. Andererseits können Finanzprofis ihr Können einer breiten Öffentlichkeit präsentieren. ASFM fungiert beim „Finanzberater des Jahres“ als Schiedsrichter.

# Beraterporträts

Sie suchen einen qualifizierten Finanzberater? In Ihrer Nähe? Kein Problem!  
 Das Wirtschaftsmagazin Euro hat Deutschlands Finanzberater auf Herz und Nieren geprüft – ihre Qualifikationen, ihre Leistungen.  
 Das Ergebnis – eine Aufstellung der **100 besten Finanzberater Deutschlands** – finden Sie auf den Seiten 12/13. Auf den folgenden Seiten stellen zudem ausgewählte Finanzberater ihr Haus und ihr spezielles Angebot vor.

**Ort:** 08056 Zwickau  
**Name:** Ronald Bitterlich, Ilona Schneider, Jürgen Hager (GF)  
**Firma:** Pro Lucra GmbH  
**Telefon:** 0375/2701712; 03661/452533; 0961/3814126  
**E-Mail:** ronald.bitterlich@proluca.de; ilona.schneider@proluca.de; juergen.hager@proluca.de; **Internet:** www.proluca.de

Die drei Bankfachwirte arbeiten seit 20 Jahren in der Finanzbranche und kennen Geldinstitute auch von innen. Ihre Arbeitsweise zeichnet sich aus durch Kompetenz, Marktnähe und Unabhängigkeit. Philosophie: „Wer Geld verdienen will, darf keines verlieren!“

**Spezialitäten:** Handel mit Edelmetallen, Bezahlung nach Erfolg.

**Tätigkeitsgebiet:** Südwestsachsen, Südostthüringen, Oberfranken, Oberpfalz. **Das sagt die Fachpresse:** „Focus Money“: „Einer der besten 50 Finanzberater“ (21/03), Euro: „Einer der besten 25 von 18000 Finanzberatern“ (06/04), Euro: „Einer der besten 100 Finanzberater Deutschlands“ (02/08), Euro: „Einer der besten 100 Finanzberater Deutschlands“ (02/09).



**Ort:** 33605 Bielefeld  
**Name:** Christian Anschütz  
**Firma:** Sparkasse Bielefeld  
**Telefon:** 0521/2942030  
**E-Mail:** christian.anschuetz@sparkasse-bielefeld.de  
**Internet:** www.sparkasse-bielefeld.de

Vier Mal in Folge unter den Top 100 der Finanzberater des Jahres – das Private-Banking-Team der Sparkasse Bielefeld. Auch im wirtschaftlich turbulenten Jahr 2009 konnten die 19 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter um Leiter Christian Anschütz ihre Expertise unter Beweis stellen. Spezialisiert auf anspruchsvolle und individuelle Wünsche und Bedürfnisse, erarbeiten sie gemeinsam mit ihren Kunden ein maßgeschneidertes Konzept für deren Vermögensanlage oder -verwaltung. Auch die intensive Beratung bei der frühzeitigen Planung der Weitergabe des Vermögens an künftige Generationen oder dessen Anlage in einer Stiftung gehören zu den Kernkompetenzen. Dabei können die Kunden nicht nur auf die langjährige Erfahrung der Beraterinnen und Berater vertrauen, sondern auch auf ein umfangreiches Netzwerk von kompetenten Spezialisten, mit denen ihre Sparkasse eng zusammenarbeitet.



**Ort:** 26419 Schortens  
**Name:** Wilfried Stubenrauch (CFP)  
**Firma:** fikon Finanz-Konzepte GmbH  
**Telefon:** 044 61/98 48 39  
**E-Mail:** wilfried.stubenrauch@fikon.de  
**Internet:** www.fikon.de

Zum fünften Mal unter den Top-Beratern, 2004 Zweiter – und in diesem Jahr der Finanzberater des Jahres: Wilfried Stubenrauch, Inhaber der fikon Finanz-Konzepte GmbH. Für den Finanzökonom eine Bestätigung, dass ständiges Weiterbilden (u. a. CFP®, Trainer der Klöckner-Methode®) ein Muss ist, um auf dem Finanzmarkt eine exzellente Dienstleistung anbieten zu können. Bei seiner Arbeit dreht sich Stubenrauchs Denken ausschließlich um die individuellen Ziele des Kunden. Als höchstes Gut sieht Stubenrauch die Unabhängigkeit: „Ich bin nicht Verkäufer, sondern Berater.“ So bekommt ein Kunde nicht irgendein Finanzprodukt – sondern ein passgenaues Konzept, mit dem er seine persönlichen Finanzziele am besten erreichen kann.



**Ort:** 30177 Hannover  
**Name:** Stefan Hölscher  
**Firma:** Hölscher Invest  
**Telefon:** 05 11 /394 77 88  
**E-Mail:** mail@hoelscher-invest.de  
**Internet:** www.hoelscher-invest.de

Bei dem diesjährigen Wettbewerb Finanzberater des Jahres sicherte sich Stefan Hölscher eine Top-10-Platzierung. Hölscher Invest strebt für seine Mandanten eine effiziente Verwendung der finanziellen Ressourcen an. Ziele und Wünsche des Anlegers bilden den Ansatzpunkt. Im Mittelpunkt steht neben sehr gutem Service die situations- und produktbezogene Optimierung. Auch Spezialthemen wie die innovative Rückdeckung von Pensionszusagen oder steuerlich geförderte Produkte spielen eine wichtige Rolle.

**Hölscher Invest bietet:**

- Berechnung der Rentenlücke
- anbieterunabhängige Beratung
- strategische Ausrichtung des Portfolios
- Nutzung der Portfoliotheorie nach Markowitz



Als Fondsmanager beraten Wilfried Stubenrauch und Stefan Hölscher den Dachfonds S&H Globale Märkte (WKN A0MYEG). Der Fonds investiert überwiegend in Aktieninvestmentfonds. Anleger profitieren von der langjährigen Erfahrung und Kompetenz beider Berater. Weitere Informationen unter [www.sundh-fonds.de](http://www.sundh-fonds.de).

**Ort:** 31515 Wunstorf; 39108 Magdeburg; 07743 Jena; 34119 Kassel; 33102 Paderborn; 50670 Köln  
**Name:** Stefan Berger  
**Firma:** exorior GmbH  
**Telefon:** 050 31/70 41 00  
**E-Mail:** info@exorior.de **Internet:** www.exorior.de

Finanzwirt Stefan Berger konnte sich bereits bei seiner ersten Wettbewerbsteilnahme unter den Top-Beratern platzieren. Eine Bestätigung des Know-hows, von dem die Kunden der exorior GmbH ausnahmslos profitieren. Im Vordergrund steht eine langfristige Partnerschaft mit dem Kunden, um mittels eines konzeptionellen Beratungsansatzes eine individuelle und situative Beratung in den Bereichen Vermögensaufbau, Absicherung sowie Finanzierung zu gewährleisten. Letztendlich gilt es, dem Kunden einen adäquaten Lebensabend ohne finanzielle Einschränkungen gestalten zu können – gemäß dem Motto der exorior GmbH: Wir planen, SIE leben!



**Ort:** 50933 Köln und bundesweit  
**Name:** Jochen C. Brückmann (CFP)  
**Firma:** ZSH GmbH Finanzdienstleistungen  
**Telefon:** 02 21/940 5190  
**E-Mail:** jbrueckmann@zsh.de  
**Internet:** www.zsh.de

„Finanzplanung ist Lebensplanung“ und sollte daher zwingend über die reine Depotverwaltung hinausgehen, so Jochen C. Brückmann, Finanzökonom, CFP und selbstständiger Finanzberater im Verbund mit der ZSH GmbH Finanzdienstleistungen. Seit über zehn Jahren berät er seine Kunden nach einem ganzheitlichen Beratungsansatz und stets produktanbieterunabhängig: „Nur wenn die persönlichen Lebensumstände, die individuelle Zukunftsplanung und die Risikoneigung des Kunden nachhaltig berücksichtigt werden, lässt sich eine Finanzplanung erfolgreich umsetzen.“ Mit 35 Jahren Erfahrung bietet die ZSH GmbH Finanzdienstleistungen dabei den optimalen Rahmen, um mit rund 80 Spezialisten im ständigen Austausch zu stehen und auf einen Großteil der in Deutschland angebotenen Finanzprodukte Zugriff zu haben. Eine weitere Kernkompetenz liegt in der Existenzgründungs- und Finanzierungsberatung für Mediziner.



**Ort:** 40227 Kerngeschäftsgebiet NRW  
**Name:** Beraterteam  
**Firma:** LAUREUS AG PRIVAT FINANZ  
**Telefon:** 0211/16 09 80  
**E-Mail:** info@laureus-ag.de  
**Internet:** www.laureus-ag.de

Seit Bestehen der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ platzieren sich ihre Beraterinnen und Berater immer wieder unter den Besten in Deutschland, dieses Jahr mit zwölf Mitarbeitern. Noch wichtiger als die Rankings ist der LAUREUS AG jedoch die hohe Zufriedenheit ihrer Klienten, bestätigt durch viele Kundenreferenzen und Empfehlungen während der Turbulenzen in der Finanzkrise. Die LAUREUS AG bietet seit ihrer Gründung bereits das, was heute Anleger schützen so vehement fordern: Transparenz, Fairness und eine hochwertige individuelle Beratung. Dies erweitert die Tochter der Sparda-Bank West um eine oft vergessene Tugend: für die Klienten auch nach Abschluss eines Geschäfts verlässlich da zu sein. Diese Beratungsqualität bestätigt auch der Bundesverband 50 Plus. Die nachhaltige Beratungsphilosophie umfasst die Bereiche Analyse, Vermögensanlage, Risiko- und Altersvorsorge, Finanzierungen und Immobilien, aber auch

Vermögensnachfolge- und Stiftungsberatung. Alle Beraterinnen und Berater sind zertifizierte Finanzplaner (CFP), oft auch Vermögensnachfolgeplaner. Auch bei institutionellen Klienten konnte die LAUREUS punkten: Als Berater für einen defensiven Multi-Asset-Fonds belegte die LAUREUS AG im Jahres-Ranking einen der führenden Plätze. Die LAUREUS AG berät Klienten ab einem Vermögen von 250 000 € bzw. einem Jahresnettoeinkommen ab 100 000 €. Diese „erarbeiteten und von vorhergehenden Generationen übernommenen Werte verdienen es“, so Vorstand Hermann-J. Simonis, „entsprechend gewürdigt und weiter ausgebaut zu werden. So kann Ihr Vermögen einem, wie wir finden, sinnvollen Zweck dienen: IHNEN.“



**Ort:** 52062 Aachen  
**Name:** Marco Fischer; Hendrik Püstow; Manuel Schramm  
**Firma:** Aquilinus Finanzdienstleistungen GmbH  
**Telefon:** 02 41/46 3136 60  
**E-Mail:** info@aquilinus.de  
**Internet:** www.aquilinus.de

Die Aquilinus GmbH nahm erstmalig am Wettbewerb teil und konnte sich auf Anhieb einen Platz auf dem Podium sichern. Seit der Gründung im Jahr 2002 verschreibt sich das Unternehmen der Honorarberatung. Somit gehört das Team der Aquilinus zu den Pionieren dieses vom Verbraucherschutzministerium empfohlenen, vollkommen unabhängigen Beratungskonzepts ohne Provisionsinteressen. Schwerpunkt und Kernkompetenz ist die maßgeschneiderte Kapitalanlage,

bei der die Sicherheit des anvertrauten Vermögens immer im Vordergrund steht. Die Mandanten der Aquilinus schätzen die zuverlässige Betreuung, die auf Vertrauen und Langfristigkeit gründet.



**Ort:** 73035 Göppingen; 70184 Stuttgart  
**Name:** Marc Rieger, Dipl. Betriebswirt (FH); Tanja Rieger  
**Firma:** MRfc – Marc Rieger  
**Telefon:** 071 61/15 62 41; 0711/12 00 68 45  
**E-Mail:** mr@mrfinzberatung.de; rieger@adviva-finanz.de  
**Internet:** www.adviva-finanz.de

Erfolgreich durch Kontinuität und Vertrauen – seit mehr als 20 Jahren ist Marc Rieger erfolgreicher Partner für anspruchsvolle Privat- und Firmenkunden. Im Vordergrund steht der Kunde mit seinen individuellen Wünschen und Zielen, ebenso die Unabhängigkeit von Produktgebern und die Beratung in großen Teilen auf Honorarbasis – so ist die Objektivität gewährleistet. Im Fokus stehen die Analyse der Kundensituation und die ganzheitliche Beratung. Die Kernkompetenz im Bereich Portfolio-/Risikomanagement wird unterstützt durch ein gewachsenes Spezialistennetzwerk. Konsequente Betreuung der Kunden-

depots, gepaart mit den neuesten Methoden modernen Portfoliomanagements und intensiver Kontakt zum Management offener/geschlossener Anlageformen erhöhen die Qualität für den Kunden nachhaltig – eine sehr gute Adresse im Raum Stuttgart.



## Die besten Finanzberater Deutschlands\*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Porträt**
01968	Bialy Finanz	Rico Bialy	Rico.Bialy@Bialy-Finanz.de	
01979	Sparkasse Niederlausitz	Sabine Bialy	sabine.bialy@spk-niederlausitz.de	
08056	Pro Lucra GmbH	Ronald Bitterlich	ronald.bitterlich@prolucra.de	S. 9
10117	Guliver Finanzberatung und Vermittlung GmbH & Co. KG	Dr. Marcel Lingnau	malingnau@guliver.de	
10117	Guliver Finanzberatung und Vermittlung GmbH & Co. KG	Stephan Lingnau	slingnau@guliver.de	
10585	Candor Invest	Marcus Maskow	marcus.maskow@candorinvest.de	
10585	Candor Invest	Martin Brass	martin.brass@candorinvest.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Sven Gölzner	sven.goelzner@carpona.de	
14482	Oelmann Finanzkonzepte Potsdam	Ralf Oelmann	mail@oelmann-finanzkonzepte.de	
17489	MLP AG, Geschäftsstelle Greifswald	Torsten Lüth	torsten.lueth@mlp.de	
26131	Hölscher Invest	Peter Hölscher	mail@hoelscher-invest.de	S. 10
26419	fikon Finanz-Konzepte GmbH	Wilfried Stubenrauch	info@fikon.de	S. 10
30177	Hölscher Invest	Stefan Hölscher	mail@hoelscher-invest.de	S. 10
31515	exorior GmbH	Stefan Berger	stefan.berger@exorior.de	S. 10
32312	Volksbank Lübbecker Land eG	Andreas Pratsch	andreas.pratsch@vb-luebbecker-land.de	
33605	Sparkasse Bielefeld	Christian Anschütz	christian.anschuetz@sparkasse-bielefeld.de	S. 9
33605	Sparkasse Bielefeld	Ingo Brinkmann	ingo.brinkmann@sparkasse-bielefeld.de	S. 9
33605	Sparkasse Bielefeld	Sandra Schumacher	sandra.schumacher@sparkasse-bielefeld.de	S. 9
36304	H+W Finanz- und Anlageberatung Nord GmbH	Thomas Decher	thomas.decher@hw-finanzberatung.de	
40227	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Hermann-J. Simonis	hermann.simonis@laureus-ag.de	S. 11
40597	Plansecur	Frank Strippel	f.strippel@plansecur.de	
42103	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Stefan Schimkus	stefan.schimkus@laureus-ag.de	S. 11
44137	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Dirk Tastler	dirk.tastler@laureus-ag.de	S. 11
44139	MLP Dortmund	Uwe Herrmann	uwe.herrmann@mlp.de	
44787	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Michael Dickes	michael.dickes@laureus-ag.de	S. 11
45127	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Ariane Langendorf	ariane.langendorf@laureus-ag.de	S. 11
45127	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Heiko Jupprien	heiko.jupprien@laureus-ag.de	S. 11
45468	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Jörg Lackmann	joerg.lackmann@laureus-ag.de	S. 11
46045	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Frank Isselmann	frank.isselmann@laureus-ag.de	S. 11
50667	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Siegfried Suszka	siegfried.suszka@laureus-ag.de	S. 11
50668	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Gitta Pfeiffer	gitta.pfeiffer@laureus-ag.de	S. 11
50933	ZSH GmbH Finanzdienstleistungen	Jochen C. Brückmann	jbrueckmann@zsh.de	S. 10
51063	TRIPLE V KONZEPT	Marcus Sukiennik	info@triple-v-konzept.de	
51503	Deutsche Bank PGK AG Selbstständiger Finanzberater	Jörg Feller	joerg.feller@db.com	
51503	Deutsche Bank PGK AG Selbstständige Finanzberaterin	Sabine Feller-Grothe	sabine.feller-grothe@db.com	
52062	Aquilinus Finanzdienstleistungen GmbH	Manuel Schramm	info@aquilinus.de	S. 11
52064	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Anja Welz	anja.welz@laureus-ag.de	S. 11
53113	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Michaela Moll	michaela.moll@laureus-ag.de	S. 11
57072	Volksbank Siegerland eG	Bastian Moritz	bastian.moritz@voba-si.de	
57299	Volksbank Siegerland eG	Marco Schmidt	marco.schmidt@voba-si.de	
60313	VZ VermögensZentrum GmbH	Christian Fischer	christian.fischer@vzde.com	
60313	VZ VermögensZentrum GmbH	Albert Bitter	albert.bitter@vzde.com	
60313	VZ VermögensZentrum GmbH	Kerstin Schubert	kerstin.schubert@vzde.com	
63486	Thomas Hirt u. Partner, Vers.makler u. Finanzberatungs GmbH	Thomas Hirt	thomas.hirt@hirt-gmbh.de	
63739	MLP Finanzdienstleistungen AG	Jan Czirnich	jan.czirnich@mlp.de	
64342	Fieber Finanzdienstleistungen	Frank Fieber	info@fieber-finanzen.de	
65439	Rankers Finanzstrategien	Maria Rankers	m.rankers@rankers-cie.de	
65439	Rankers Finanzstrategien	Claudia Rankers	c.rankers@rankers-cie.de	
65439	Rankers Finanzstrategien	Rebecca Rankers	r.rankers@rankers-cie.de	
66482	Weber, Katia	Katia Weber	weber@weber-fonds.de	

\* 101 Berater wegen Punktgleichheit, ermittelt durch den Euro-Wettbewerb Finanzberater des Jahres; \*\* siehe Porträts auf den Seiten 9 bis 11 und 14

## Die besten Finanzberater Deutschlands\*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Porträt**
70182	Consilias GmbH & Co KG	Frank Lindner	frank.lindner@consilias.de	
70182	Consilias GmbH & Co KG	Thomas Kalmbach	thomas.kalmbach@consilias.de	
70597	PLAN F AG, Stuttgart	Thomas Kießling	thomas.kiessling@PlanF.de	
70597	PLAN F AG, Stuttgart	Volker Reif	volker.reif@PlanF.de	
72072	Connect – Sozietät für Finanzmanagement GmbH	Konrad Haug, CEP	haug@connect-finanz.de	
72072	Plusconsult	Frieder Ermel	kontakt@plusconsult.de	
72108	Rolf Auch Finanzmakler	Rolf Auch	rolf.auch@ra-finanzmakler.de	
72770	Harald Noll Vermögensnavigation	Harald Noll	harald.noll@vermoegensnavigation.de	
73035	MRfc – Marc Rieger Finanzberatung & Consulting	Marc Rieger	rieger@adviva-finanz.de	S. 11
73240	Plusconsult	Christopher Ermel	kontakt@plusconsult.de	
73431	Pitz, Susanne	Susanne Pitz	susanne.pitz@t-online.de	
75172	Volksbank Pforzheim eG	Jens Zimmermann	j.zimmermann@vbpf.de	
75196	PLAN F AG, Stuttgart	Günter Geisel	guenter.geisel@planf.de	
80333	ERGIN Finanzberatung AG	Steve Müller	s.mueller@ergin-finanzberatung.de	S. 14
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Andreas Limoser	andreas.limoser@vzde.com	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	German Reng	german.reng@vzde.com	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Christian Lange	christian.lange@vzde.com	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Gabriele Schneider	gabriele.schneider@vzde.com	
80335	MLP Finanzdienstleistungen AG	Dirk Breitsameter	dirk.breitsameter@mlp.de	
80336	ProFiPlan Honorarberatung GmbH	Alexander Scholz	scholz@profiplan-gmbh.de	
80805	Plückthun Asset Management GmbH	Ralf Lex	r.lex@plueckthun.de	S. 14
80805	Plückthun Asset Management GmbH	Stefan Grommer	s.grommer@plueckthun.de	S. 14
81247	Dr. Griesam Vermögensplanung und Portfolioberatung	Dr. Christel Griesam	info@portfolioberatung-griesam.de	
81373	AWD Büro Roland Zangerl	Roland Zangerl	Roland.Zangerl@AWD.de	
82031	Rudolf & Christoph Otter GmbH	Birgit Hahn	birgit.hahn@otter-finanzen.de	
82031	Rudolf & Christoph Otter GmbH	Heike Welschof	heike.welschof@otter-finanzen.de	
82152	BRANDTNER Vermögensstrategien	Nico Bernhardt	fbnb@vermoegensstrategie.de	
82256	Capitura GmbH	Manfred Högg	hoegg@capitura.de	
84028	W&W Servicecenter	Stefan Krämling	stefan.kraemling@wuestenrot.de	
84307	FinRo® GmbH & Co. KG – Finanzberatung im Rottal	Harald Eder	h.eder@finro.de	
84307	FinRo® GmbH & Co. KG – Finanzberatung im Rottal	Markus Reichl	m.reichl@finro.de	
85567	Private Finanzplanung Kühn, Grafing bei München	Stefanie Kühn	stefanie.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de	
85567	Kanzlei Kühn	Markus Kühn	markus.kuehn@kanzlei-m-kuehn.de	
90461	VZ VermögensZentrum GmbH	Michael Ausfelder	michael.ausfelder@vzde.com	
90461	VZ VermögensZentrum GmbH	Fabian Frey	fabian.frey@vzde.com	
90461	VZ VermögensZentrum GmbH	Oz Gueven	oz.gueven@vzde.com	
90461	VZ VermögensZentrum GmbH	Alexander Wunder	alexander.wunder@vzde.com	
90530	Strack Investment	Tobias Strack	tobias.strack@strack-investment.de	
94060	AllfinanzConsult Kühn, Pocking bei Passau	Claus Kühn	allfinanz-ck@t-online.de	
94060	AllfinanzConsult Kühn, Pocking bei Passau	Jürgen Kühn	allfinanz-ck@t-online.de	
94060	AllfinanzConsult Kühn, Pocking bei Passau	Barbara Gerauer	allfinanz-ck@t-online.de	
94244	Finanzinstitut Grischa Schulz	Grischa Schulz	g.schulz@grischaschulz.de	
94447	BR-Finanz	Benedikt Brandl	b.brandl@br-finanz.de	
95028	MLP AG, Kompetenzzentrum Heilberufler/Notare und BAV, Hof	Dr. Mitja Ganz	mitja.ganz@mlp.de	
95448	MLP Bayreuth	Dr. Goetz Palandt, CFP	goetz.palandt@mlp.de	
95448	MLP Bayreuth	Christian Siebold, CFP	christian.siebold@mlp.de	
95448	MLP Bayreuth	Dr. Klaus Wendler, CFP	klaus.wendler@mlp.de	
96317	H+W Finanz- und Anlageberatung Nord GmbH	Achim Wachter	achim.wachter@hw-finanzberatung.de	
96484	Unabhängige Finanzplanung	Ralf Baudler	ralf.baudler@t-online.de	
97082	BAZ Vermögen und Management GmbH	Werner Mann	werner.mann@baz-vermoegen.de	
97816	Raiffeisenbank Lohr am Main eG	Georg Heim	georg.heim@raiba-lohr.de	

\* 101 Berater wegen Punktgleichheit, ermittelt durch den Euro-Wettbewerb Finanzberater des Jahres; \*\* siehe Porträts auf den Seiten 9 bis 11 und 14

**Ort:** 80333 München  
**Name:** A. Sabri Ergin, Tobias Kunkel, Heinz Bruckner, Steve Müller, Thomas Högerle  
**Firma:** ERGIN Finanzberatung AG; **Tel.:** 089/548 86 60  
**E-Mail:** info@ergin-finanzberatung.de  
**Internet:** www.ergin-finanzberatung.de

Seit 2003 ist die ERGIN Finanzberatung AG jedes Jahr unter den Top-Finanzberatern und wurde 2008 eingeladen, an den Fonds-Meisterschaften teilzunehmen. Die Münchner haben sich seit 2007 mit den beiden SIGMA Real Multi Asset Strategy Fonds (WKN: AOMP27 – am 16.07.08 vom Amtsgericht München als mündelsicher genehmigt – und AOMP28) als kleine Fondsboutique etabliert, die sich auf vermögensverwaltende Multi-Asset-Portfolios spezialisiert hat. Erklärtes und auch erreichtes Ziel ist, mit den Nachteilen der meisten Dachfonds aufzuräumen, d. h. ein jederzeit nachvollziehbarer und offen dokumentierter Investitionsprozess – also absolute Transparenz bei äußerst niedrigen Kosten! Jeder der Fondsmanager betreut zudem Privatkunden und Anlageberater: So ist gewährleistet, dass die Produkte so viele Bedürfnisse wie möglich für Kunden, Berater und Asset Manager gleichzeitig erfüllen. Die Portfolios der beiden Fonds sind vom Institut für Vermögensauf-

bau mit fünf Sternen ausgezeichnet. Das Management sucht klare und transparente Produkte und hält regelmäßig den Kontakt zu den jeweiligen Fondsmanagern. Durch die vermögensverwaltende Multi-Asset-Strategie und die sehr niedrigen Kosten sind die Produkte optimal als Basisinvestments geeignet. Die absolute Transparenz und die offene Kommunikation ermöglichen, dass die Berater optimal über alle Vorgänge informiert sind und somit diese einfachen, aber beratungsaufwendigen Produkte beim Endkunden platzieren können. 2010 hat die ERGIN Finanzberatung AG zusätzlich das Mandat für das Management des „All Asset Allocation Fund – HI“ (WKN: AOYJLS) von der Hansainvest bekommen. Der Fonds bietet Fondsinvestoren von bestehenden kleinen Fonds eine Lösung für die Zukunft an.



**Ort:** 80805 München  
**Name:** Stefan Grommer, Dirk Ostheimer (hinten v. li.) Bernhard Plückthun, Ralf Lex (vorn v. li.)  
**Firma:** Plückthun Asset Management GmbH  
**Telefon:** 089/27 82 54 50 **E-Mail:** info@plueckthun.de  
**Internet:** www.plueckthunassetmanagement.de

Mit dem zweiten Platz im diesjährigen Wettbewerb bekräftigt die Plückthun Asset Management GmbH die erfolgreiche Teilnahme des letzten Jahres. Ihre Berater rüsten sich schon jetzt für einen Angriff auf die Spitzenposition im nächsten Jahr. Die Plückthun Asset Management GmbH ist eine Vermögensverwaltung, die sich auf die risikooptimale Strukturierung von Wertpapierportfolios spezialisiert hat. Hierzu wendet die Plückthun Asset Management GmbH die Portfoliotheorie von Markowitz an. Diese wurde 1990 mit dem Nobelpreis ausgezeichnet. Ziel des Modells von Markowitz ist ein möglichst geringes Portfoliorisiko bei gleichzeitiger Optimierung der Rendite. Dies wird erreicht, indem einzelne Wertpapiere mit geringen Korrelationen so miteinander kombiniert werden, dass die Volatilität des Portfolios minimal wird. Um Einzelrisiken zu vermeiden, verwendet die Plückthun Asset Management für die Gestaltung der Portfolios schwerpunktmäßig Investmentfonds. Dabei wird bei der Auswahl der Fonds besonders auf

die Faktoren professionelles Management, geringe Volatilität, langfristig hohe Renditeerwartung und geringe Kosten geachtet. Es werden nur die Fonds ausgewählt, die über das beste Chance/Risiko-Verhältnis verfügen. Die Gewichtung der Fonds wird anhand von mathematischen Methoden so ermittelt, dass die Kombination der Fonds unter den Aspekten Renditeerwartung, Volatilität und Korrelation risikooptimal wird. Seit 1998 optimiert die Plückthun Asset Management GmbH die Portfolios ihrer Mandanten unter Anwendung dieser Vorgehensweise. Hierdurch konnten die jeweiligen Vergleichsindizes um durchschnittlich fünf Prozentpunkte jährlich geschlagen werden.



# Jetzt 3 Monate testen!



€uro. Die Sprache, die zählt.

Richtig investieren, nicht spekulieren!  
€uro liefert Ihnen fundierte Analysen zu Aktien, Fonds und Zertifikaten.

Die Dreifachkompetenz mit dem Wichtigsten  
aus Wirtschaft, Politik und Börse.  
Einmal im Monat in €uro.

Testen Sie für nur 9,90 €\* das Kennenlern-Abo  
inkl. Geschenk\*\*



+



+



+



Abo-Hotline: 055 21/85 55 55    Internet: [www.euro-magazin.de](http://www.euro-magazin.de)

\* inkl. 7 % MwSt. und Versand

\*\* 3 kommende Ausgaben €uro + ein Geschenk

# Vom Wandel der Welt profitieren

Robeco investiert seit über 80 Jahren in Schwellenländern, die heute mehr denn je zu den Wachstumsregionen der Welt gehören. Als Pionier in den Emerging Markets ist Robeco einer von ganz wenigen Asset Managern weltweit, die für diese Märkte auf Fondsprodukte mit mehr als 15 Jahren überzeugender Fondspersformance verweisen können. Dabei kombiniert Robeco ein innovatives hauseigenes quantitatives Aktienauswahlmodell mit fundamentaler Analyse: ein bewährter Anlageprozess, mit dem Anleger auch zukünftig vom ganzen Potenzial dieser wachstumsstarken Märkte profitieren können.

Weitere Informationen erhalten Sie unter [www.robeco.de](http://www.robeco.de) oder unter Tel.: 069-959 0 859.

**Emerging  
Markets  
Equities**

**ROBECO**  
The Investment Engineers