

# FINANZBERATER DES JAHRES 2016



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



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



**Invesco** ist eine der größten unabhängigen Investmentgesellschaften der Welt. Ende 2015 verwaltete sie weltweit über 775 Milliarden US-Dollar, beschäftigte über 750 Investmentexperten und ist in mehr als 22 Ländern operativ unterwegs. In Deutschland ist Invesco seit 1987 präsent, von Frankfurt aus steuert Invesco Quantitative Strategies (IQS) die Aktienstrategien, von München aus Invesco Real Estate (IRE) die Immobilienaktivitäten. Die Invesco Philosophie: Aussichtsreiche Investmentideen aus unabhängiger Perspektive perfektionieren, klar definierte Strategien diszipliniert umsetzen und Risiko und Qualität konsequent kontrollieren. Das breit gefächerte Produktangebot deckt alle wichtigen Aktien- und Anleihemärkte sowie alternative Anlageklassen auf regionaler und globaler Ebene ab. Die Invesco-Kunden profitieren von gebündelten Ressourcen, globaler Stärke und operativer Stabilität.

Die **GOING PUBLIC!** Akademie für Finanzberatung AG ist spezialisiert auf berufsbegleitende Qualifikation, Training und Beratung für die Finanzdienstleistungsbranche (Makler, freie Vermittler, Finanzdienstleistungsvertriebe, Versicherungen und Banken). 1990 gegründet, bringt die Firma seit 25 Jahren bundesweite Erfahrung in Personalaufbau und -entwicklung mit. Sie hat in dieser Zeit über 26 000 Personen erfolgreich auf Prüfungen vorbereitet. Die Möglichkeiten erstrecken sich dabei von IHK-Abschlüssen über Hochschule-Zertifikate bis hin zum akademischen Master's Degree. GOING PUBLIC! ist zu 100 Prozent in Privatbesitz, was absolute Neutralität und Unabhängigkeit gewährleistet. Mit dem Dr. Kriebel Beratungsrechner kann das Know-how optimal in Vertriebsfolge umgesetzt werden. Mit 6 500 Nutzern ist er eines der führenden Vertriebstools im Vermittlermarkt.

**Ronald Perschke**

Vorstand GOING  
PUBLIC! Akademie für  
Finanzberatung AG



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



Zum Produktangebot der Jung, DMS & Cie.-Firmengruppe gehören auch die BB FINE FOLIO ETF-Stabilitäts-Strategien. Sie stehen für einen verantwortungsvollen und sehr bewussten Umgang mit Chancen und Risiken im Rahmen der Geldanlage. In drei Strategie-Varianten (Defensiv, Balance, Offensiv) verfügbar, vereinen sie die strategische Asset Allokation von BlackRock mit dem Investment-Stabilitäts-Tool der Ampega Investment GmbH. Diese kostengünstige Depotlösung steht den rund 16.500 JDC-Poolpartnern in Deutschland und Österreich zur Verfügung. Der Maklerpool stellt als Vollsortimenter über 12.000 Produkte von über 1.000 Anbietern bereit – Investmentfonds, Versicherungen, Beteiligungen sowie Finanzierungen. Für die streng geprüften Angebote auf den Masterlisten übernimmt Jung, DMS & Cie. selbst die Produkthaftung. Angeschlossene Berater profitieren von Top-Produktmanagement in allen Sparten und fairen Vertriebsvereinbarungen.

**EDISOFT** ist seit 20 Jahren unabhängiger Software-Dienstleister für die Investment-Branche und bietet für Finanzanlage-Vermittler unter anderen den bekannten FVBS Fundanalyzer an. Das neueste Produkt ist Advisor's Studio, mit dem Berater eine höchst professionelle, effiziente, fallabschließende und rechtskonforme Investmentberatung durchführen können. Die Software ist einfach zu bedienen und unterstützt den gesamten Beratungsprozess. Das Leistungsspektrum reicht von der Entwicklung von strukturierten Anlagevorschlägen über die Prüfung von Angemessenheit und Geeignetheit bis hin zur Erstellung von Kundenunterlagen, Orderaufträgen und Dokumentationen. Basis dafür ist eine eigene Fondsdatenbank mit abgeschlossener Bibliothek aller wichtigen rechtlichen Dokumente.

**Detlef Kannemann**

Geschäftsführer  
EDISOFT GmbH



**Michael Schmidt**  
Geschäftsführer  
€uro Advisor  
Services GmbH



**€uro Advisor Services** ist ein unabhängiger Dienstleister für deutschsprachige Finanzberater. Die in enger Zusammenarbeit mit EDISOFT (siehe obenstehendes Porträt) entwickelte Software erlaubt „engagierten Beratern, ihre Mandanten fair und produktneutral zu beraten“, sagt Geschäftsführer Michael Schmidt. „Unsere Kunden können Anlegern transparent und anschaulich klarmachen, welche Investmentfonds-Strategie für sie die sinnvollste ist.“ So bietet die Tochter des Finanzen Verlags und der FondsConsult Holding den FINANZEN FundAnalyzer (FVBS) an, die marktführende Software für Fonds- und Anlageberater. Den Informations-Bedarf der KAGs und anderer Professionals deckt die Plattform [www.fundresearch.de](http://www.fundresearch.de) ab. Zudem vermarktet die €uro Advisor Services GmbH die €uro FondsNote, ein Rating, das sich zu 70 Prozent auf quantitative und zu 30 Prozent auf qualitative Aspekte stützt.

# Liebe Leser,



**Frank-B. Werner**  
Herausgeber

Was hat ein guter Karabinerhaken mit einer Finanzberatung gemein? Beide sind die meiste Zeit nutzlos, aber man profitiert ungemein davon, wenn sie im Fall der Fälle zur Verfügung stehen. Solange in Beruf und Leben sowie an den Börsen die Sonne scheint, hat man das Gefühl, man komme auch ohne professionelle Beratung klar. Die Zeit und die Kosten für eine detaillierte Prüfung der Absicherung gegen Alltagsgefahren und der Risikotragfähigkeit bei der Kapitalanlage könne man sich sparen, denken viele – und gehen damit in die Irre. Denn vorbereiten kann man sich nicht im Nachgang, weder an der Felswand noch im finanziellen Leben.

Der Sicherheitsbewusste handelt also frühzeitig, aber er muss einen Berater finden, auf dessen Qualitäten er vertrauen kann. Das ist kein Kinderspiel, denn die meisten haben mehr Interesse am aktuellen Benzin- oder Heizölpreis als daran, welche Konsequenzen die Angebotsschwemme der Förderländer für die Weltwirtschaft und die Kurse haben könnte. Beim Tanken ist es eine Frage von wenigen Cent, welche Zapfstelle man wählt, bei einer suboptimalen Finanzberatung können die Verluste in die Zehntausende gehen.

Umso wichtiger ist eine Hilfestellung, wie sie seit zwölf Jahren der unparteiische Wettbewerb um den Titel „Finanzberater des Jahres“ liefert: nachprüfbare Eignungskriterien, Praxisbezug und Stabilität. Die Sieger in diesem harten Wissens- und Portfolio-Wettkampf filtert der Finanzen Verlag mit seinen Partnern Invesco, BB Fine Folios, GOING PUBLIC! Akademie, Euro Advisor Services und EDISOFT unter mehreren hundert Teilnehmern heraus. Die Top-100-Liste mit allen Adressen finden Sie in diesem Heft, dazu einige ausgewählte Porträts.

## FINANZBERATER DES JAHRES 2016

### Wissen und Können auf dem Prüfstand

Der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ hat zum zwölften Mal die Profis ausgesiebt ..... 4

### Kompetente Betreuung fürs Vermögen

Qualifizierte Finanzberater ganz in Ihrer Nähe ..... 6

### Die aktuelle Top-100-Liste

der deutschen Bank- und Finanzberater ..... 10



## IMPRESSUM

Verlags-Sonderveröffentlichung der  
Finanzen Verlag GmbH  
Bayerstr. 71-73, 80335 München  
Tel. 089/272 64-0, Fax: -333,  
E-Mail: redaktion@finanzen.net  
V.i.S.d.P. Dr. Frank-B. Werner

**Gestaltung und redaktionelle Koordination**  
Immergrün Medien GmbH  
info@immergruen-medien.de  
**Art Direction** Marco Jakob

**Bildbearbeitung** Wolfgang Kriegbaum  
**Lektorat** Carola Zierer  
**Verlagsleitung** Daniela Glocker, Marion Lummer  
**Anzeigen** Belinda Lohse (verantwortlich)  
Tel. 089/272 64-124; Fax: -198  
**Kooperationspartner**  
INVESCO, BB FINE FOLIOS, GOING PUBLIC!  
Akademie, EDISOFT, Euro Advisor Services  
**Sales & Kooperationen**  
Andreas Willing (Ltg.)  
Tel. 089/272 64-108; Fax: -198

**Druck** Griebisch & Rochol Druck GmbH  
Gabelsbergerstraße 1  
D-59069 Hamm  
Gedruckt am 16. Februar 2016

**Wichtiger Hinweis** Das Euro spezial enthält keine Finanzanalyse und fordert in keinem Fall zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten auf. Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die aktuelle oder zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantien.

# 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 Resümé: „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 Kurssauschläge, 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. 





# Experten-Auswahl

Sie brauchen einen exzellenten Finanzberater in Ihrer Nähe? Hier werden Sie fündig! Das Wirtschaftsmagazin Euro überprüft bereits seit zwölf Jahren die Branche in **einem praxisnahen Wettbewerb**. Im harten Dauertest über sechs Monate muss jeder Kandidat seine fachliche Qualifikation beweisen und ein virtuelles Portfolio so gekonnt managen, dass weder Performance noch Risikokontrolle etwas zu wünschen übrig lassen. Die Besten aus mehreren hundert Teilnehmern finden sich in der Liste der **100 besten Finanzberater Deutschlands** (Seiten 10 und 11). Auf den folgenden Seiten stellen sich einige ausgewählte Experten mit ihrem Konzept und ihren Dienstleistungen vor.

Ort **30177 Hannover**  
Name **Stefan Hölscher**  
Firma **Hölscher Invest GmbH & Co.KG**  
Telefon **0511/394 77 88**  
E-Mail **mail@hoelscher-invest.de**  
Internet **www.hoelscher-invest.de**

**Hölscher Invest**  
GmbH & Co. KG  
Anlageberatung  
Finanzplanung

Stefan Hölscher berät seit dem Jahr 2000 Kunden produkt- und anbieterunabhängig in ihrer Geldanlage. Beim Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ erreicht er regelmäßig Spitzenplätze, – in diesem Jahr gehörte er erneut zu den zehn Besten.

Den Fokus seiner täglichen Arbeit legt Hölscher auf die effiziente Nutzung der finanziellen Ressourcen seiner Klienten. Dabei bilden die Ziele und Wünsche des Anlegers den Ausgangspunkt.

Darauf aufbauend entwickelt der erneut ausgezeichnete Finanzberater ein Konzept zur situations- und produktbezogenen Optimierung der Vermögenswerte seiner Kundschaft. Zudem berät er auch zu Spezialthemen wie Opportunitäten im Niedrigzinsumfeld oder steuerlicher Anlageoptimierung.

**Stefan Hölscher**  
freut sich über  
seinen Top-10-  
Platz

Ort **26419 Schortens**  
Name **Wilfried Stubenrauch (CFP)**  
Firma **fikon Finanz-Konzepte GmbH**  
Telefon **04461/98 48 39**  
E-Mail **wilfried.stubenrauch@fikon.de**  
Internet **www.fikon.de**

**fikon**  
Finanz-Konzepte GmbH

Wilfried Stubenrauch zählt zum neunten Mal zu Deutschlands Top-Beratern. 2010 gewann er den Wettbewerb, zweimal belegte er den zweiten Platz. Für den Inhaber der fikon Finanz-Konzepte GmbH ist das die Bestätigung einer kontinuierlich ausgezeichneten Beratungsdienstleistung.

Der Finanzökonom und ehemalige Steuerberater stellt stets die individuellen Ziele und Wünsche des Kunden in den Mittelpunkt seiner Arbeit. Höchstes Gut ist für Stubenrauch die Unabhängigkeit von Anbietern und Produkten. So bekommen Kunden nicht irgendein Finanzprodukt, sondern ein passgenaues Konzept, mit dessen Hilfe die persönlichen finanziellen Ziele nachvollziehbar erreicht werden können.

**Wilfried Stubenrauch**  
zählt seit Jahren zur  
Berater-Elite

In der Stubenrauch & Hölscher Fondsberatung GmbH betreuen Stefan Hölscher und Wilfried Stubenrauch gemeinsam anspruchsvolle und institutionelle Mandate – [www.sundh-fonds.de](http://www.sundh-fonds.de)



Ort **58706 Menden, NRW und bundesweit**  
 Name **Peter Hoppe, Bernd Linke,  
 Anna Mellmann, Gerd Petermann**  
 Firma **HOPPE Vermögensbetreuung GmbH & Co. KG**  
 Telefon **02373/39 220 0**  
 E-Mail **info@hoppe-gruppe.de** Internet **www.hoppe-gruppe.de**



Mit dem Titelgewinn zum „Finanzberater des Jahres 2016“ ist es der HOPPE Vermögensbetreuung nun zum zweiten Mal gelungen, wie schon im Jahr 2012 diese bundesweit begehrte Auszeichnung zu erringen. Wie nicht zuletzt der erneute Erfolg beweist, zählen die Berater der HOPPE Vermögensbetreuung unbestritten zu den besten Finanzberatern Deutschlands. Die in den zurückliegenden Jahren stets sehr guten Platzierungen bestätigen den Erfolg der permanenten Weiterbildungsstrategie der Südwestfalen. Bereits seit knapp 50 Jahren betreut die HOPPE-Gruppe anspruchsvolle Mandanten ab 100 000 Euro Depotvolumen.

Das Finanzdienstleistungsinstitut mit KWG-Zulassung unterliegt der strengen Aufsicht der Deutschen Bundesbank und der BaFin. Das Angebot reicht von der klassischen Vermögensverwaltung über die Anlageberatung bis hin zum Family Office, also zum Rundumservice in allen Finanzgeschäften.

**Das Beraterteam** (v.l.) Bernd Linke, Nicole Dröschner, Peter Hoppe, Gerd Petermann und Anna Mellmann.

Interessierten bietet die HOPPE Vermögensbetreuung aktuell ihren umfassenden Depotcheck an. Gegen ein fixes Honorar von 119 Euro analysieren die Finanzprofs den IST-Status und geben nützliche Hinweise zur Optimierung des Portfolios.



**Das Beraterteam** der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ (v. l.) Jörg Lackmann, Dirk Tastler, Peter Deußen, Michaela Moll (Leiterin Marktdirektion), Frank Isselmann, Benjamin

Magiera, Stefan Schimkus, Annika Schiewald, Siegfried Suszka (Leiter Marktdirektion), Ines Richardt, Michaela von Fragstein, Heiko Juppjen, Gitta Peiffer

Ort **40227 Kerngeschäftsbereich NRW**  
 Firma **LAUREUS AG PRIVAT FINANZ**  
 Telefon **0211 – 160 98 0**  
 E-Mail **info@laureus-ag.de**  
 Internet **www.laureus-ag.de**

**Nachhaltig erfolgreich** und nun der Platz 1 im Depotranking – Zum 10. Mal wurde die LAUREUS AG PRIVAT FINANZ unter den Top 100 der Finanzberater des Jahres ausgezeichnet. In diesem Jahr erreichte aus dem Team Heiko Juppjen, Regionaldirektor und zertifizierter Finanzplaner (CFP), sogar Platz 1 im Depotranking.

Das permanent gute Abschneiden im Wettbewerb bestätigt die hohe Beratungskompetenz des Finanzdienstleistungsinstituts.

Die Tochtergesellschaft der Sparda-Bank West eG bietet vermögenden Kunden mit einem liquiden Vermögen ab 250 000 Euro oder einem Jahreseinkommen ab 100 000 Euro ganzheitliche Beratung in den Bereichen Vorsorge und Vermögensoptimierung sowie Unterstützung bei Vermögensnachfolgethemen.



Ort **14129 Berlin**  
 Name **Finanzfachwirt Stephan Lingnau, Bankkaufmann  
 Guido Lingnau, Betriebswirt Dr. Marcel Lingnau**  
 Firma **Guliver Anlageberatung GmbH**  
 Telefon **030 / 805 8595-14**  
 E-Mail **stephan.lingnau@guliver.de** Internet **www.guliver.de**

**Die Fähigkeit**, gute Anlageempfehlungen zu generieren, und ein hohes Fachwissen brachten der Guliver Anlageberatung nun schon im achten Jahr in Folge Topplatzierungen beim Finanzberater-Wettbewerb des Finanzen Verlags. Im Jahr 2016 gab es sogar gleich drei Ehrenurkunden für das Team um die Brüder Stephan, Guido und Marcel Lingnau. 18 Auszeichnungen in zehn Jahren, kein Anlageberatungsunternehmen aus der Region Berlin-Brandenburg hat bisher eine solche Kontinuität im wichtigsten Finanzberater-Wettbewerb Deutschlands gezeigt.

**Als Familienunternehmen** bietet Guliver seinen Mandanten eine bodenständige Verlässlichkeit und Kontinuität in der Betreuung ihres Vermögens. Mandanten können eine persönliche Beratung fern jedes Massengeschäfts erwarten. Der Mensch mit seinen individuellen Anforderungen an Sicherheit, Nachhaltigkeit und Renditeerwartung steht im Mittelpunkt ihrer Tätigkeit. Guliver berät vor allem Privatanleger in Berlin und dem Berliner Umland. Zu den Mandanten gehören aber auch kleinere Firmen und Anleger in ganz Deutschland. Guliver ist Mitglied der Entscheidungseinrichtung der



**Guliver**

**Das Guliver-Team** (v.l.) Dr. Marcel Lingnau,  
 Christina Lingnau, Guido Lingnau,  
 Regina Lange, Stephan Lingnau

Wertpapierhandelsunternehmen (EdW) und kooperiert mit Banken, die ebenfalls der gesetzlichen Einlagensicherung unterliegen.

**Die Kernkompetenz** der Guliver Anlageberatung liegt in der Analyse wirtschaftlicher Entwicklungen und die Übertragung dieser Erkenntnisse auf strategisch sinnvolle Vermögenswerte. Dabei kann auch auf das internationale Research weltweit führender Analystenhäuser und Banken zurückgegriffen werden. Guliver berät zu Geld- und Kapitalanlagen wie Investmentfonds, Aktien, Anleihen, Tagesgeld, Festgeld und weiteren Vermögenswerten.

Ort **49593 Bersenbrück 49076 Osnabrück**  
**94099 Ruhstorf a.d. Rott** (NEU ab Mai 2016)  
 Name **Bernd Fritsche, Tobias Kunkel**  
 Firma **IS & R GmbH, Investment Strategy & Research**  
 Telefon **05439-809 1380**  
 E-Mail **info@i-s-r.de** Internet **www.i-s-r.de**

„Die Definition von Wahnsinn ist, immer das Gleiche zu tun und dabei andere Ergebnisse zu erwarten“, erklärte einst Albert Einstein. Bernd Fritsche und Tobias Kunkel sind bei diesem Wettbewerb erfolgreiche Wiederholungstäter. Und bereits zum siebten Mal dürfen sie sich zu den 100 besten Finanzberatern Deutschlands zählen.

Ihr Handwerk heißt Börse, ihr Handwerkszeug sind Investmentfonds. Mit Ihrer langjährigen Erfahrung und tiefem Wissen hinterfragen sie die Angebote der Investmentbranche.

Tobias Kunkel versteht es als geprüfter Bankfachwirt und technischer Analyst die Märkte exzellent politisch und technisch zu lesen.

**IS & R** Investment  
 Strategy & Research

Sein Partner Bernd Fritsche – Dipl.-Ing.(FH) Dipl. Wirt.-Ing. (FH) und geprüfter Finanzanlagenfachmann IHK – weiß mit tiefem Hintergrundwissen im Bereich der Investmentfonds zu überzeugen.

Sie kaufen keine fertigen Anlagekonzepte von der Stange, sondern erarbeiten alle selbstständig im eigenen Haus: Marktanalyse, Produktauswahl und konkrete Empfehlungen für die Kunden.

Die IS & R GmbH stellt als unabhängiges Institut individuelle Strategien für ihre Kunden zusammen. Dabei garantiert das Vergütungsmodell eine Beratung frei von jeglichen Interessenskonflikten. Im Team betreuen sie ihre Kunden deutschlandweit.



**Bernd Fritsche**  
 IS & R-Fund Specialist



**Tobias Kunkel**  
 IS & R-Global Markets Strategist



Ort **69168 Wiesloch, sowie in  
157 Geschäftsstellen bundesweit**  
Firma **MLP FINANZDIENSTLEISTUNGEN AG**  
Telefon **06222 /308-3000**  
E-Mail **kundenservice@mlp.de**  
Internet **www.mlp.de**



Finanzen verstehen. Richtig entscheiden.

**MLP – Partner in allen Finanzfragen:** Ausgangspunkt in allen Bereichen sind die Vorstellungen unserer Kunden. Darauf aufbauend stellen wir ihnen ihre Optionen nachvollziehbar dar, so dass sie selbst die passenden Finanzentscheidungen treffen können. Bei der Umsetzung greifen wir auf alle relevanten Produktanbieter zurück. Grundlage sind wissenschaftlich fundierte Markt- und Produktanalysen.

Ein wichtiger Teil dabei ist ein tiefes Verständnis unserer Kunden. Deshalb konzentrieren sich knapp 2.000 Kundenberater jeweils auf eine Berufsgruppe, vor allem Mediziner, Wirtschaftswissen-

schaftler, Ingenieure und Juristen. Sie betreuen wir in allen Finanzfragen – von der Altersvorsorge und dem Vermögensmanagement über die Kranken- und Sachversicherung bis hin zur Finanzierung und zum Bankgeschäft.

Unsere Qualitätsanspruch untermauern wir auch mit einer im Markt führenden Aus- und Weiterbildung an der unternehmens-eigenen Corporate University, an der Berater auch die Zertifizierung zum Certified Financial Planner (CFP) ablegen können, dem höchsten international anerkannten Ausbildungsstandard für Finanzberater. Die hohe Qualität der Aus- und Weiterbildung ist eine solide Basis dafür, dass MLP auch 2016 in den Top 100 am stärksten vertreten ist.



Ort **91052 Erlangen, TARGOBANK bundesweit**  
Name **Tobias Strack**  
Firma **TARGOBANK**  
Telefon **09131-88 44 29**  
E-Mail **tobias.strack@targobank.de**  
Internet **www.targobank.de**



Der **TARGOBANK-Berater** Tobias Strack zählt seit sieben Jahren stets zur Spitzengruppe der Finanzdienstleister.

**Tobias Strack (35)** wurde gerade zum siebten Mal in Folge von Euro als einer der besten Finanzberater Deutschlands ausgezeichnet. Außer in seiner Hauptfiliale in Erlangen betreut der Finanzfachwirt (FH) mit 15 Jahren Beratungserfahrung Kunden aus der Region auch in der Filiale Nürnberg-Hefnersplatz.

„Gerade im volatilen letzten Jahr war das Wertpapierdepot eine Herausforderung, da neben der Performance auch das dafür eingegangene Risiko, die Volatilität, mit in die Wertung einfließt. Der monatliche Wissenstest ist als zweiter Teil des Wettbewerbs nur mit hohem Engagement und einem qualifizierten Netzwerk zu meistern“, sagt Strack.

Im Gegensatz zu anderen Banken ist die TARGOBANK nicht an einen hauseigenen Anbieter gebunden. Daher kann sie aus dem riesigen Angebot an Investmentfonds tatsächlich den geeignetsten empfehlen. Die Fondsauswahl mit Unterstützung der Feri Trust GmbH sei ein weiterer Kunden-Mehrwert. „Kunden haben zudem unsere Produktwechselgarantie, wenn sie in einen von uns empfohlenen Fonds investieren“, betont Strack.

Am Anfang einer Anlageberatung steht erst einmal eine Reihe von Fragen an. Nur so ist sichergestellt, dass jeder die Geldanlage bekommt, die zu ihm persönlich passt. Die individuellen Ziele und Wünsche des Kunden stehen in der weiteren Beratung im Mittelpunkt des Gesprächs. „Für Depotführung und Wertpapierhandel sind Kunden immer wieder angenehm überrascht, dass unsere Konditionen keinen Vergleich mit reinen Direktbanken scheuen müssen, sie aber zusätzlich ihren persönlichen Ansprechpartner vor Ort haben“, so Strack.

Doch das in Düsseldorf ansässige Institut kann noch mehr: Als Multi-kanalbank mit Direktbank und Filialen unter einem Markennamen erweitert es derzeit gegen den Branchentrend das bundesweite Filialnetz und ist für die Kunden außerdem rund um die Uhr per Telefon und Internet erreichbar. „Kunden informieren sich zwar im Internet über mögliche Anlageformen, die meisten legen dennoch Wert auf persönliche Beratung in diskreter Atmosphäre“, weiß Strack. „Gerade im aktuellen Niedrigzinsumfeld und volatiler Börsen möchten Kunden auf ihre Bedürfnisse passende Lösungen vorgestellt bekommen.“

## Die besten Finanzberater Deutschlands\*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
03046	DWPT Deutsche Wertpapierreuehand GmbH	Michael Bergmann, CFP®	michael.bergmann@wertpapierreuehand.de	
04109	Klingenberg & Cie. Investment KG	Jens Klingenberg	jk@fondsexperten.de	
04109	Klingenberg & Cie. Investment KG	Ralf Klingenberg	rk@fondsexperten.de	
10117	Finanzideen Berlin Nadja Schiller e.K.	Nadja Schiller	info@finanzideen.berlin	
10117	Lützel Finanzplanung e.K.	Marko Lützel, CFP®	marko@luetzel-finanzplanung.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Sven Gölnzer	sg@carpona.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Robert Hörster	Robert.Hoerster@carpona.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Franz Karbowiak	fk@carpona.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Oliver Medack	om@carpona.de	
14129	Guliver Anlageberatung GmbH	Guido Lingnau	gl@guliver.de	S. 8
14129	Guliver Anlageberatung GmbH	Marcel Lingnau	ml@guliver.de	S. 8
14129	Guliver Anlageberatung GmbH	Stephan Lingnau	sl@guliver.de	S. 8
22143	Agentur für Deutsche Vermögensberatung	Tom Einecke	Tom.Einecke@dvag.de	
24103	Förde Sparkasse	Stefan Keller	stefan.keller@foerde-sparkasse.de	
26419	fikon Finanz-Konzepte GmbH	Wilfried Stubenrauch, CFP®	wilfried.stubenrauch@fikon.de	S. 6
30177	Hölscher Invest GmbH & Co. KG	Stefan Hölscher	mail@hoelscher-invest.de	S. 6
34270	Hoffmann Finanzcoaching	Marion Hoffmann	Honorarfinanzcoaching@mail.de	
34376	FiNUM.Finanzhaus AG	Daniel Hofmann	daniel.hofmann@finum.ag	
34376	FiNUM.Finanzhaus AG   LEHRER-FINANZEN.DE	Anke Drohberg	anke.drohberg@finum.ag	
34376	FiNUM.Finanzhaus AG   LEHRER-FINANZEN.DE	Florian Nethe	florian.nethe@finum.ag	
34626	FiNUM.Finanzhaus AG	Christian Fenner	christian.fenner@finum.ag	
36280	exorior GmbH Makler	Toni Soller	toni.soller@exorior.de	
36304	MRH Private Clients GmbH	Sven Hagel	Sven.Hagel@mrh-group.com	
40211	MLP Finanzdienstleistungen AG, Düsseldorf	Michael Kirstein, CFP®	Michael.Kirstein@mlp.de	
40213	VZ Vermögenszentrum GmbH	Henrik Arning	henrik.arning@vzde.com	
40213	VZ Vermögenszentrum GmbH	Sevgi Cengiz	sevgi.cengiz@vzde.com	
40213	VZ Vermögenszentrum GmbH	Daniel Schneider	dscn@vzde.com	
40213	VZ Vermögenszentrum GmbH	Thomas Wolff	thomas.wolff@vzde.com	
42657	Plansecur - Die Finanzplaner.	Frank Strippl	f.strippl@plansecur.de	
46242	LAUREUS AG Privat Finanz	Heiko Jupprien	heiko.jupprien@laureus-ag.de	S. 7
48147	DAS FINANZWERK GmbH & Co. KG	Götz Grommek	gg@dassfinanzwerk.com	
49593	I S & R GmbH	Bernd Fritsche	bf@i-s-r.de	S. 8
52064	Aachener Finanzberater GmbH	Robert Hübner	robert.huebner@actb.de	
52064	Aachener Finanzberater GmbH	Marcus Knuben	marcus.knuben@actb.de	
53113	LAUREUS AG Privat Finanz	Benjamin Magiera	benjamin.magiera@laureus-ag.de	S. 7
56073	SK Finance Consulting	Sascha Knapp	sascha.knapp@sk-finance.com	
56727	FiNUM.Finanzhaus AG	Anne Granzow	anne.granzow@finum.ag	
58706	HOPPE Vermögensbetreuung GmbH & Co. KG	Peter Hoppe	hoppe@hoppe-gruppe.de	S. 7
58706	HOPPE Vermögensbetreuung GmbH & Co. KG	Bernd Linke, CFP®	bernd.linke@hoppe-gruppe.de	S. 7
58706	HOPPE Vermögensbetreuung GmbH & Co. KG	Anna Mellmann	anna.mellmann@hoppe-gruppe.de	S. 7
59302	Plansecur - Die Finanzplaner	Hubert Dörner	h.doerner@plansecur.de	
60313	VZ Vermögenszentrum GmbH	Marius Greb	marius.greb@vzde.com	
60313	VZ Vermögenszentrum GmbH	Michael Huber	michael.huber@vermoegenszentrum.de	
60313	VZ Vermögenszentrum GmbH	Michael Müller	michael.mueller@vzde.com	
61348	Bernd Schmidt CFP	Bernd Schmidt, CFP®	bschmidt@zukunftsicherung.de	
64342	Fieber Finanzdienstleistungen	Frank Fieber	info@fieber-finanzen.de	
68161	Performance AG	Markus Flick	mflick@performance-ag.de	
68161	Performance AG	Ramona Fröhlich	rfoehlich@performance-ag.de	
68161	Performance AG	Andreas Jacobs	ajacobs@performance-ag.de	
68167	Deutsche Apotheker- und Ärztebank	Christian Rothaug, CFP®	christian.rothaug@apobank.de	

\* Top 100 Berater, ermittelt durch den Euro-Wettbewerb Finanzberater des Jahres; ausführliche Porträts auf den Seiten 6 bis 9; CFP® = Certified Financial Planner

## 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.wolfer@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_FFP®	h.eder@finro.de	
84307	FinRo GmbH & Co. KG	Markus Reichl, Zert_FFP®	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	
97070	Schäfflein & Partner GmbH	Jürgen Schäfflein, CFP®	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\_FFP® = Ausbildung der FH FMM

# V BANK

Die Bank der Vermögensverwalter

## 6. Münchner Vermögenstag 2016

Unter der Devise „von Vermögensverwaltern für Vermögensverwalter“ treffen sich hier alljährlich die Besten der Branche. Zur eintägigen B2B-Fachmesse ebenfalls eingeladen sind Certified Financial Planner (CFP), Fondsvermittler sowie Institutionelle Anleger wie Pensionskassen, Stiftungen oder Family Offices.

Geboten sind: Austausch, Updates und Self-Promotion, 30 Stände und über 24 Fachvorträge. **Keynote-Speaker** ist Philipp Vorndran, Kapitalmarktstrategie der Flossbach von Storch Vermögensverwaltung. CFPs erhalten für die meisten Vorträge Credits. **Mehr Informationen und Anmeldung unter: [www.v-bank.com/vermoeenstag](http://www.v-bank.com/vermoeenstag)**

**Wann?** 3. Mai 2016

**Wo?** Hotel Leonardo Royal Munich, Moosacher Str. 90, 80809 München

