

Finanzberater des Jahres 2014

Die **100** kundigsten Experten Deutschlands



Verlags-Sonderveröffentlichung in Kooperation mit

Liebe Leser,



Frank-B. Werner
Chefredakteur

Der steile Anstieg der Aktienkurse weckt Begehrlichkeiten bei allen, die bisher nicht investiert waren. Doch die Finanzmärkte sind ebenso verlockend wie trügerisch. Und wie in jedem Goldrausch führt nicht hemdsärmeliger Einsatz, sondern gutes Werkzeug zum Erfolg. Was Kompaß, Pickel und Schaufel im Eldorado bedeuteten, sind in modernen Zeiten Expertenwissen und der versierte Umgang mit den Kapitalmärkten. Denn langfristiger Vermögensaufbau hat wenig mit einmaligen Peaks zu tun. Guy Wagner von der Banque de Luxembourg zeigte in seinem lesenswerten Blog unlängst Zahlenreihen für zehn Jahre, die alle bei zwei Prozent p.a. landeten. Demnach landeten Anleger-Depots mit +25%, +25%, -3%, -3%, -3%, -3%, -3%, -3%, -3%, -3% ebenso bei mageren Ergebnissen wie solche mit -25%, -25%, +10%, +10%, +10%, +10%, +10%, +10%, +10%, +10%. Versierte Finanzberater kennen solche Zusammenhänge und setzen daher vor allem auf Kontinuität und eine tragfähige Zusammenstellung des Vermögens. Privatanleger, die sich der Expertise ihres Beraters sicher sein wollen, nutzen seit nunmehr zehn Jahren die harten Test im Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“. Den Parcours dieser unerbittlichen Wissen- und Können-Ralley gibt der Finanzen Verlag zusammen mit seinen Partnern Going Public! Akademie, Jung, DMS & Cie., Euro Advisor Services, EdiSoft vor. Die Top-100-Liste mit allen Adressen finden Sie in diesem Heft, dazu einige ausgewählte Portraits.



FINANZBERATER DES JAHRES 2014

Volle PS-Zahl bei Wissen und Können

Der Profi-Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ geht in die elfte Runde: 4

Überzeugende Leistungsprofile

Geprüft kompetente Finanzberater in Ihrer Nachbarschaft 6

Die aktuelle Besten-Liste

Test-Sieger 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 Barbara Schweighofer
Verlagsleitung Daniela Glocker, Marion Lummer
Anzeigen Belinda Lohse (verantwortlich)
Tel. 089/272 64-124; Fax: -198
Kooperationspartner
GOING PUBLIC! Akademie, Jung, DMS & Cie.,
Euro Advisor Services, EDISOFT
Sales & Kooperationen
Andreas Willing (Ltg.)
Tel. 089/272 64-108; Fax: -198

Druck Druck Mayr Miesbach GmbH
Am Windfeld 15
D-83714 Miesbach
Gedruckt am 15. Februar 2013

Wichtiger Hinweis 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.



In bester Gesellschaft

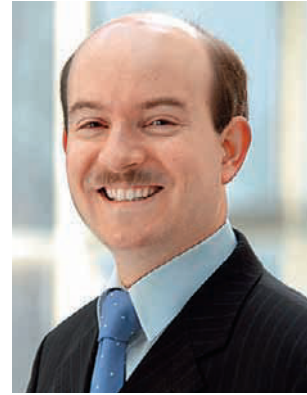
Ein Goldener Bulle ist **Beweis für Spitzenleistungen**. Alljährlich **prämiiert der Finanzen Verlag** Top-Manager in Unternehmen, einfallsreiche Produktgestalter, **überzeugende Investmentstrategen und hochqualifizierte Finanzberater**.

Mittlerweile ist der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ selbst zur Benchmark exzellenter Finanzberatung geworden. Seit elf Jahren prüft der Finanzen Verlag zusammen mit anspruchsvollen Partnern die Vermögensprofis in Deutschland auf beherrschtes Fachwissen und erfolgreiche Investmentstrategie. Jeder Teilnehmer muss ein fiktives 100 000-Euro-Portfolio renditestark und

schwankungsarm managen. Zudem muss er sich kniffligen Fachfragen stellen, welche die GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung zusammengestellt hat. In sechs Wissensrunden ist zu beweisen, dass die zugrundeliegenden wirtschaftlichen Zusammenhänge erfasst, Gesetze und Steuerrecht beherrscht und auch produktbezogen die erforderlichen Fachkenntnisse bereitgehalten werden.

„Das hohe Fragenniveau und der direkte Praxisbezug sollten die Teilnehmer herausfordern und ihren Ehrgeiz wecken.“

Ronald Perschke ist Vorstand der GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung



„Aus dem Stegreif kann man bestenfalls 30 bis 40 Prozent der Fragen sofort richtig beantworten“, urteilt Jürgen Hager von Pro Lucra. Für die zahllosen anderen Anwärter für den Titel „Finanzberater des Jahres Top-100“ fasst Achim Wachter von der H+W Financial Solutions Group die Herausforderung zusammen: „Auf die Schnelle und nur so nebenbei kann man einen solchen Wettbewerb nicht gewinnen“, sagt der engagierte Finanzprofi, der seit Jahren nachweislich sein Bestes gibt. Denn in diesem harten Ausscheidungsrennen gibt es zwar nur einen Goldenen Bullen als Siegestrophäe zu gewinnen, aber jeder, der zu den Top-100 der besten Berater in Deutschland gezählt wird, darf sich mit Fug und Recht als Sieger fühlen.

Ein halbes Jahr lang stecken alle Teilnehmer viel Energie in den intellektuellen und praxisnahen Wettkampf. Die Fragen, die der Schulungsspezialist GOING PUBLIC! zusammenstellt sind harter Tobak: Das beginnt schon bei anscheinend trivialen Themen wie der Umdeckung einer Hausratversicherung: So wird die einfache Frage, ob eine Kündigung durch den Makler wirksam ist, wenn diesem Schreiben keine Vollmacht beigelegt ist, in fünf Facetten durchgespielt. Selbstredend werden komplizierte Zusammenhänge wie das Steuerrecht, die Financial Advisory Services oder die Kapitalmarkt-Theorie nicht weniger detailliert abgefragt. Für Nicht-Profis sind Fragen wie „kann die GOFO-Rate der Bullionbanken unter dem LIBOR liegen“ eine Gleichung mit drei Unbekannten. Dass damit nach dem Zins gefragt ist, den Geldhäuser für das (außerbörsliche) Ausleihen von Gold bezahlen, und dass sie tatsächlich weniger als im Interbankenhandel für Kredite zahlen können, klärt das Rätsel für Laien nur minimal.

Bei so ausgefeilten Fragen bietet das Internet keine große Hilfe. Wettbewerbsteilnehmern zufolge kommt „dem Wissensteil keiner per Google bei“. Es habe lediglich das Wis-

sen demokratisiert, wirft sein Mühlhausener Kollege Walter Kern ein. Allerdings nütze es keinem, die passenden Fachbegriffe nur zu finden. Zur richtigen Antwort komme man nur, wenn man sie auch richtig interpretieren könne.

Einige Fragen beantworten müssen sich allerdings auch Privatanleger, die einen Experten finden wollen, der ihr Vertrauen verdient. Außer durch einen kritischen Wettbewerb gelingt das auch über Empfehlungen und Aufmerksamkeit beim Erstgespräch. Hier geht es um gute Balance zwischen spürbarer fachlicher Kompetenz und deren Vermittlung an einen „finanzwirtschaftlichen Amateur“. Kunden müssen speziell darauf achten, dass ihr finanzieller Horizont zielsicher ermittelt und inklusive der steuerlichen und familiären Rahmenbedingungen dokumentiert wird. Risiko und Rendite sollten dann zu einem individuellen Strategie-Konzept führen, nicht zu wenigen Standardbausteinen.

Das Konzept muss zudem kostengünstig umgesetzt und laufend betreut werden. Bei kleineren Vermögen sind oft Fonds-Lösungen angesagt. Doch „auch Investmentfonds bekommen volatile Märkte nur mit aktuellen und validen Marktdaten in den Griff“, warnt EDISOFT-Geschäftsführer Detlef Kannemann. Seine ergiebige Fonds-Datenbank stellt den Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ auf soliden Grund.

Damit die EDISOFT-Datenflut in überzeugende Portfolios umgesetzt werden kann, steht im Depottest die Onlineplattform „World of Finance“ von Jung DMS & Cie. (JDC) zur Verfügung. „Dadurch können sie über 6500 Fonds und ETFs nutzen“, erklärt JDC-Chef Sebastian Grabmaier, „sogar zu vielen Wissensfragen liefert die intuitive Benutzerführung des neu designten Beraterportals eine Hilfestellung.“ Bestens ausgestattet kann sich die Elite der deutschen Finanzberater also ganz auf ihre eigentliche Arbeit konzentrieren: ohne große Schwankungen ordentliche Erträge zu generieren. • Ludwig Riepl

Die besten Finanzberater Deutschlands*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Portrait
03046	Bergmann & Hahn Family Office GmbH	Michael Bergmann, CFP®	mb@bergmann-hahn.de	
08056	Pro Lucra Ges. zur Optimierung von Finanzanlagen mbH	Jürgen Hager	juergen.hager@prolucra.de	S. 9
10117	Guliver Anlageberatung GmbH	Marcel Lingnau	slingnau@guliver.de	S. 8
10117	Guliver Anlageberatung GmbH	Guido Lingnau	gl@guliver.de	S. 8
10711	carpona Financial Services GmbH	Sven Gölzner	sg@carpona.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Franz Karbowski	fk@carpona.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Oliver Medack	om@carpona.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Marko Böhmer	mb@carpona.de	
12205	Bergmann & Hahn Family Office GmbH	Mario Hahn, CFP®	mh@bergmann-hahn.de	
16556	Ruch Finanzberatung GmbH	Wolfgang Ruch	Info@ruch-finanzberatung.de	
30177	Hölscher Invest GmbH & Co. KG	Stefan Hölscher	mail@hoelscher-invest.de	
34119	exorior GmbH	Toni Soller	toni.soller@exorior.de	
34376	FORMAXX AG, Immenhausen	Daniel Hofmann	daniel.hofmann@formaxx.ag	
34626	FORMAXX AG, Immenhausen	Christian Fenner	christian.fenner@formaxx.ag	
36304	Mesterheide GmbH Financial Solutions	Sven Hagel	Sven.Hagel@mfs-gmbh.eu	
36304	H+W Financial Solutions Group GmbH	Thomas Decher	thomas.decher@hw-fsg.de	
40212	MLP Finanzdienstleistungen AG, Düsseldorf III	Michael Kirstein, CFP®	michael.kirstein@mlp.de	
40213	qube Deutsches Privatinstitut für Finanzplanung GmbH	Alexander Katz	alexander.katz@qube-institut.de	
40213	VZ VermögensZentrum GmbH	Anette Damm	anette.damm@vermoegenszentrum.de	
40213	VZ VermögensZentrum GmbH	Martin Schulz	martin.schulz@vermoegenszentrum.de	
40219	VZ VermögensZentrum GmbH	Gunnar Strauch	gunnar.strauch@vermoegenszentrum.de	
40227	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Siegfried Suszka	siegfried.suszka@laureus-ag.de	S. 7
40227	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Peter Deußen	peter.deussen@laureus-ag.de	S. 7
40227	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Anja Welz	anja.welz@laureus-ag.de	S. 7
40470	A.S.I. Wirtschaftsberatung	Klaus Mertens, CFP®	klaus.mertens@asi-online.de	
40667	Deutsche Finanzplanung Select GmbH & Co. KG	Hans-Joachim Luh	hans-joachim.luh@finanzplanung-select.de	
41061	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Stefan Schimkus	stefan.schimkus@laureus-ag.de	S. 7
42699	Borstar Finanzplanung e.K.	Gorazd Borstar	info@borstar.de	
45127	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Frank Isselmann	frank.isselmann@laureus-ag.de	S. 7
45468	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Jörg Lackmann	joerg.lackmann@laureus-ag.de	S. 7
46483	Verbands-Sparkasse Wesel	Sven Hoogen	swen.hoogen@sparkasse-wesel.de	
46485	Verbands-Sparkasse Wesel	Sebastian Hass, CFP®	sebastian.hass@sparkasse-wesel.de	
47533	Sparkasse Kleve	Thomas Spanjard	thomas.spanjard@sparkasse-kleve.de	
47877	MLP Finanzdienstleistungen AG, Willich	Klaus Reinders	klaus.reinders@mlp.de	
49076	I S & R GmbH	Bernd Fritsche	bf@i-s-r.de	S. 7
49593	I S & R GmbH	Tobias Kunkel	tk@i-s-r.de	S. 7
50667	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Gitta Pfeiffer	gitta.pfeiffer@laureus-ag.de	S. 7
51069	Finanzplanung Pilgenröder	Ralf Pilgenröder	Pilgenroeder@ihr-finanzplan.de	
52064	Aachener Finanzberater GmbH	Marcus Knuben	marcus.knuben@acfb.de	
53113	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Michaela Moll	michaela.moll@laureus-ag.de	S. 7
53127	AS Finanzberatung	Arndt Schönowsky	schoenowsky@web.de	
56073	SK Finance Consulting	Sascha Knapp	sk@knapp-finance.com	
58706	HOPPE Vermögensbetreuung GmbH & Co. KG	Bernd Linke	bernd.linke@hoppe-gruppe.de	S. 6
58706	HOPPE Vermögensbetreuung GmbH & Co. KG	Anna Mellmann	anna.mellmann@hoppe-gruppe.de	S. 6
58706	HOPPE Vermögensbetreuung GmbH & Co. KG	Peter Hoppe	hoppe@hoppe-gruppe.de	S. 6
60313	VZ VermögensZentrum GmbH	Michael Huber	michael.huber@vermoegenszentrum.de	
60313	VZ VermögensZentrum GmbH	Mirko Hardegen	mirko.hardegen@vermoegenszentrum.de	
60313	VZ VermögensZentrum GmbH	Albert Bitter	albert.bitter@vermoegenszentrum.de	
61348	Bernd Schmidt CFP	Bernd Schmidt, CFP®	bschmidt@zukunftssicherung.de	S. 7
68161	Performance AG	Markus Flick	mflick@performance-ag.de	

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

Die besten Finanzberater Deutschlands*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Portrait
68161	Performance AG	Ramona Fröhlich	rfroehlich@performance-ag.de	
68167	Deutsche Apotheker- und Ärztebank	Christian Rothaug	christian.rothaug@apobank.de	
69242	kern-finanzplanung	Walter Kern	info@k-fp.de	
70174	Ellwanger & Geiger Finanzmanagement GmbH	Marcel Keller	marcel.keller@privatbank.de	
70176	Finanzberatung Schieferhöfer	Sven Schieferhöfer	finanzberatung@schieferhoefer.de	
70597	HOENG WEALTH MANAGEMENT GmbH	Michael Höng	Michael.Hoeng@hoeng.de	
72108	Rolf Auch Finanzmakler	Rolf Auch	rolf.auch@ra-finanzmakler.de	
76133	MLP Finanzdienstleistungen AG, Karlsruhe V	Uwe Imhof, CFP®	uwe.imhof@mlp.de	
76133	FRF Finanzmakler	Frank Rindermann	frank.rindermann@frf-finanzmakler.de	
76275	Sand und Schott unabhängige Vermögen GmbH	Frank Groitl	frank.groitl@sand-schott.de	
77855	MLP Finanzdienstleistungen AG, Achern	Peter Hoffmann	peter.hoffmann@mlp.de	
79346	GSM Vermögensberatung GmbH	Jürgen Gießler	marchese@gsm-web.de	
80331	MLP Finanzdienstleistungen AG, München	Gereon Trelle	gereon.trelle@mlp.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Uwe Paßmann	uwe.passmann@vermoegenszentrum.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Christian G. Fischer	christian.fischer@vermoegenszentrum.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Kerstin Schubert	kerstin.schubert@vermoegenszentrum.de	
80335	Ergin Finanzberatung AG	Alexander Andres	a.andres@ergin-finanzberatung.de	S. 6
80336	ProFiPlan Honorarberatung GmbH	Alexander Scholz	scholz@profiplan-gmbh.de	
80805	Fimatrix AG	Manfred Braune	m.braune@plueckthun.de	
80805	Fimatrix AG	Ulrich Weidauer	u.weidauer@plueckthun.de	
80805	Fimatrix AG	Bernhard Plückthun	b.plueckthun@plueckthun.de	
80805	Fimatrix AG	Patrick Born	p.born@plueckthun.de	
80805	Plückthun & Braune GmbH	Angela Enzl	a.enzl@plueckthun.de	
80805	Plückthun & Braune GmbH	Sandra Ostheimer	s.ostheimer@plueckthun.de	
80805	Plückthun & Braune GmbH	Helmut Heindl	h.heindl@plueckthun.de	
80805	Plückthun & Braune GmbH	Petra Komorous	p.komorous@plueckthun.de	
80805	Plückthun Asset Management GmbH	Martin Ostermeier	m.ostermeier@plueckthun.de	
80805	Plückthun Asset Management GmbH	Andreas Teichmann, CFP®	a.teichmann@plueckthun.de	
83278	MICHAELIS Unternehmensentw. & Finanz-Honorarber.	Christian Krumbachner	christian.krumbachner@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	
85567	Private Finanzplanung Kühn	Markus Kühn, CFP®	markus.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de	
85567	Private Finanzplanung Kühn	Stefanie Kühn, CFP®	stefanie.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH	Ivan Domjanic	ivan.domjanic@vermoegenszentrum.de	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH	Christian Lange	christian.lange@vermoegenszentrum.de	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH	Fabian Frey	fabian.frey@vermoegenszentrum.de	
91052	TARGOBANK AG & Co. KGaA, Erlangen	Tobias Strack	tobias.strack@targobank.de	S. 9
92655	Graf Vermögensplanung	Michael Graf	m.graf@graf-vp.de	
93356	Kürzl Finanzplanung	Stefan Kürzl	info@stefankuerzl.de	
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG, Hof	Dr. Mitja Ganz, CFP®	mitja.ganz@mlp.de	
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG, Hof	Rainer Wolfrum, CFP®	rainer.wolfrum@mlp.de	
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG, Hof	Isabella Ganz	isabella2.ganz@mlp.de	
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG, Bayreuth I	Peter Hereth, CFP®	peter.hereth@mlp.de	
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG, Bayreuth I	Dr. Goetz Palandt, CFP®	gpalandt@gmail.com	
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG, Bayreuth I	Christian Siebold, CFP®	christian.siebold@mlp.de	
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG, Bayreuth I	Dr. Klaus Wendler, CFP®	klaus.wendler@mlp.de	
96317	H+W Financial Solutions Group GmbH	Achim Wachter	achim.wachter@hw-fsg.de	
96484	Unabhängige Finanzplanung Ralf Baudler	Ralf Baudler	info@finanzplanung-baudler.de	
97082	Schäfflein & Partner GmbH	Jürgen Schäfflein, CFP®	info@finanzhaus-wuerzburg.de	
97291	MLP Finanzdienstleistungen AG, Würzburg	Michael Nitzl	michael.nitzl@mlp.de	

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