

spezial euro

www.finanzen.net

Februar / März 2011



Finanzberater

Die 100 besten Finanzberater Deutschlands

des Jahres 2011

Verlags-Sonderveröffentlichung in Kooperation mit

ROBECO
The Investment Engineers

GOING PUBLIC
MARKT- UND FINANZBEREITUNG

JUNG, DMS & CIE
ANFANGSBEREITUNG

euro
Adviser Services

DAF
Deutsches Aktienforum

biw
and its members and partners

Liebe Leser,



Frank-B. Werner
Chefredakteur

vertrauen Sie unbesehen jemand Ihre Geldbörse an? Nein? Dann sollten Sie erst recht, wenn es um Ihr Vermögen geht, einen kritischen Maßstab anlegen. Die Ausscheidung „Finanzberater des Jahres“ ist so einer. Wer diesen Wettbewerb auf einem der vorderen Plätze besteht, ist in jeder Hinsicht top in seinem Beruf. Bereits seit Jahren messen sich in diesem Wettbewerb, den der Finanzen Verlag mit sieben weiteren Kompetenz-Zentren der Vermögensanlage ausrichtet, die besten der Branche miteinander. Sie müssen einerseits ihren Sachverstand unter Beweis stellen. In einem zweiten Teil der Ausscheidung zählt dann die Performance. Nur wer in seinem streng kontrollierten Musterdepot auch nachweist, dass er Wissen in Anlage-Erfolg für seine Kunden umsetzen kann, gelangt auf einen der vorderen Plätze. Profitieren Sie von den Gewinnern – und schenken sie Ihnen ihr kritisches Vertrauen. Viel Erfolg und gute Performance für Ihr Kapital



INHALT

Wissen und Können: Der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ prüft Anlage-Profis in Theorie und Praxis	4
Die große Übersicht: Welche 100 Finanzberater aktuell zu Deutschlands Elite zählen	8
Selbstbewusst: Porträts der qualifizierten Dienstleister ganz in Ihrer Nachbarschaft	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

Chefredakteur:
Dr. Frank-Bernhard Werner (v.i.S.d.P.)

Gestaltung und redaktionelle Koordination:
Immergrün Medien GmbH
info@immergruen-medien.de

Art Direction: Marco Jakob
Lektorat: Barbara Schweighofer

Verlagsleitung: Daniela Ganz,
Marion Lummer
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: Mayr Miesbach Druckerei und Verlag GmbH,
Am Windfeld 15, 83714 Miesbach (Teilaufgabe)

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



Gold für glänzende Finanzdienstleister

Ein **Kompetenz-Team um den Finanzen Verlag** macht sich jedes Jahr auf die Suche nach dem Finanzberater des Jahres. Denn **nur die besten sind für Kunden gut genug**.

Golden Globe, Bambi oder Oskar, was bei Regisseuren, Kameraleuten und Schauspielern begehrt ist, gibt es als aussagekräftige Trophäe auch für Finanzdienstleister. Der Goldene Bulle des Finanzen Verlags eröffnet das neue Jahr und wird außer für den Unternehmer oder den Fondsinitiator des Jahres auch für den besten Finanzberater Deutschlands vergeben. In diesem Jahr zählte neben dem Brillen-Tycoon Günther Fielmann und Nordcapital-Chef Reiner Seelheim und neun anderen Preisträgern auch Finanzberater Frank Fieber zu den Gewinnern. Der Profi aus Seeheim-Jugenheim steht seit 22 Jahren seinen Kunden mit kompetenter Beratung zur Seite. Wissen, das gefragt ist.

Denn Krisenzeiten sind Umbruchzeiten. War früher für viele Privatanleger ihre Bank der erste Ansprechpartner für den Vermögensaufbau, so suchen jetzt alle nach einer unabhängigen zweiten Einschätzung. Die Finanzmärkte spielen verrückt, die alten Spielregeln sind nicht mehr unkritisch anzuwenden. Kurzum: seit dem Desaster der US-Bank Lehman Brothers entscheiden die Kunden neu, wem sie in puncto Vermögensaufbau noch Vertrauen entgegenbringen können und wollen.

Foto: www.istockphoto.de (1), Axel Criesch/Finanzenverlag (3)

€uro



Ralf Ferken und **Lucas Vogel** (Fondsressort €uro) sind Berichtserstatter und Schiedsrichter des Wettbewerbs.

Finanzinformationen spezialisiert. Dabei richten sich die Publikationen sowohl an informierte Privatanleger als auch an professionelle Investoren. Beim „Finanzberater des Jahres“ kommen beide Zielgruppen zusammen. Der Finanzen Verlag fungiert beim „Finanzberater des Jahres“ als Schiedsrichter.

Der **Finanzen Verlag** hat den Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ initiiert und begleitet ihn publizistisch. Mit den Publikationen „€uro“, „€uro am Sonntag“ und „fondspress“ ist der Münchner Finanzen Verlag auf Wirtschafts- und



Zwölf Goldene Bullen sind vergeben. Auch 2011 traf die Elite der Finanzszene zusammen, etwa Eckhard Sauren (Sauren Fonds SAG), Reinhard Berben (Franklin Templeton) oder Alexander Schütz und Leo Willert (C-Quadrat, ARTS).

Für gute Orientierung sorgt die Ausscheidung „Finanzberater des Jahres“, an der 2010 wieder 612 Profis teilgenommen haben. Theoretisches Wissen und praktischer Erfolg der konkurrierenden Spezialisten wurden gleichermaßen auf den Prüfstand gestellt. Der erste Themenblock, ein vom Ausbildungsunternehmen Going Public AG zusammengestellter Fragenkatalog (siehe Info-Leiste unten), sichert, dass die Prüflinge die aktuelle Herausforderung verstehen und daraus kritisch Schlüsse ziehen können.

Denn die Finanzmärkte geraten von den verschiedensten Seiten unter Druck: Dollar-Tsunami, Unruhen im arabischen Raum, Überschwemmungen in Australien, Goldrausch – alle diese Einzelphänomene beeinflussen die Kursentwicklung in den diversen Anlagevehikeln. Nur wer vorausblickend mit viel Wissen Entwicklungen vorwegnimmt, kann das Portfolio seiner Kunden richtig positionieren.

Top-Finanzberater handeln nicht erst, wenn die Herde losläuft. Sie flitzen wie der Eishockeyspieler an die Stelle, an der ein Puck im nächsten Augenblick

ankommen wird. Wer nur dem Weg der Hartgummischeibe folgt, gerät in diesem Sport zwangsläufig ins Hintertreffen. In der Vermögensberatung bringen vorweggenommene Trends, exzellente Manager oder ausgefeilte Strategien, ein Kunden-Portfolio nach vorn. Darum müssen die Wettbewerber ein Wertpapierdepot möglichst optimal managen.

Optimal heißt, dass sie das virtuelle Startkapital von 100 000 Euro nicht nur über sechs Monate wachsen lassen, sondern in dieser halbjährigen Bewährungsprobe auch keine unnötigen Risiken eingehen. Die erreichbaren Punkte hängen zu 70 Prozent von der erreichten Performance ab. Zu 30 Prozent sind sie nur durch geschicktes Risiko-Management zu erreichen. So hat der Sieger Frank Fieber seinen zweiten Goldenen Bullen – der 51-jährige Südhessen errang den gefragten Preis bereits 2006 einmal – dem schnellen Wechsel zwischen Sturm und Abwehr zu verdanken. Er realisierte noch im November eine Position, die ihm sieben Prozent realen Gewinn einbrachte. →

DIE VERANSTALTER

ROBECO

The Investment Engineers



Kai-Werner Röhl ist verantwortlich für den Bereich Third Party Distribution.

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 ist Robeco auf nahezu allen Feldern des aktiven Asset-Managements tätig. Mit einem verwalteten Vermögen von über 147 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 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: 31.12.10).

GOING PUBLIC!

AKADEMIE FÜR FINANZBERATUNG AG



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

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 21 Jahren Personalentwicklung und über 9000 IHK-Prüfungen mit. Weitere Schwerpunkte sind Vertriebsstrainings und Beratungsleistungen für Makler, freie Vermittler, Finanzdienstleistungsvertriebe, Versicherungen und Banken. Anfang 2009 wurde die Mehrheit am Dr. Kriebel Beratungsrechner übernommen, der mit über 6500 Anwendern zu den führenden produktneutralen Rechen- und Verkaufssoftwares am Vermittlermarkt gehört.

→ Diplom-Kaufmann und Maschinenbau-Ingenieur in Person, liebt Fieber Solides. Dicht auf den Fersen blieben ihm der Vorjahres-Sieger Wilfried Stubenrauch und Stefan Hölscher. Die beiden bilden ohnehin ein Team: Zusammen managen sie den Dachfonds S & H Globale Märkte (ISIN DE000A0MYEG2), in dem sie ihr Wissen und ihr Händchen für Wertentwicklungen auch außerhalb ihrer direkten Klientel verfügbar machen.

Während der Hannoveraner Hölscher sich von Platz 8 in der Auswertung zu den Top 3 vorarbeitet, zeigte der Vorjahressieger Stubenrauch Rodeo-Qualitäten auf dem Goldenen Bullen. Er galoppierte im Endspurt von Platz 73 der Gesamtwertung bis ganz vorn. Bei Gleichstand in der Wissenswertung lag er zuletzt im Performance-Ranking nur noch um 0,3 Prozentpunkte hinter dem Sieger Fiebig.

Alle drei Gewinner profitieren vom Sponsor Robeco (siehe Info-Leiste S. 5): Der Erst-Platzierte bekommt 5000 Euro, angelegt im Robeco Agribusiness Equity Fund, Nummer 2 erhält 3000 Euro im Robeco US Equities Premium und der dritte 2000 Euro im Robeco

High Yield Bonds. Die Zähigkeit im laufenden harten Wettbewerb und der überlegte Endspurt zahlt sich also aus.

Bis zuletzt spannend blieb der Wettstreit, weil realitätsnah gehandelt wird. Jede Transaktion kostet wie im richtigen Leben Performance. Ein Prozent muss der Finanzberater dafür einkalkulieren. Wer wie Frank Fieber denkt – „Mit Kaufen und Halten kann man nichts erreichen“ – muss gezielt vorgehen. Mit einzelnen Fonds herumprobieren bringt einen Finanzberater keinesfalls in die Nähe des Goldenen Bullen.

Als Plattform für die Trades nutzen die Teilnehmer eine Plattform, welche der Sponsor Jung, DMS & Cie. bereitstellt (siehe Info-Leiste unten). Die Teilnehmer können dabei zwischen den Anlageklassen Aktien, Renten, Rohstoffe und Immobilien relativ frei wählen. Einzige Einschränkung: Aktien dürfen maximal 70 Prozent des Portfolios ausmachen. Die meisten Teilnehmer mischen Direktinvestments aber nur als besondere Würze zu einem Portfolio aus Investmentfonds.

Spannend ist der Wettbewerb auch für Zuschauer, etwa die Leser des Anlegermagazins *€uro*. Beim Einlauf der Sieger gewinnen sie wichtige Informationen, welchen Finanzberater in ihrer Nähe sie ins Vertrauen ziehen sollten. Denn ohne Auswahlkriterien wird die Auswahl zum Vermögensrisiko. Die Berufsbezeichnung Finanzberater ist anders als die des Versicherungsberaters nicht geschützt. Etliche Finanz- und Versicherungsmakler bieten ihre Dienste an, ohne sich grundlegend qualifiziert zu haben und sich laufend up-to-date zu halten.

Zur Beratung von Kunden im weiten Themenfeld von Geldanlage, Vorsorge, Finanzierung und Versicherung beraten zu dürfen, braucht man nur ein Gewerbe anzumelden. Allerdings erlaubt eine einfache Erlaubnis nach Paragraph 34 c der Gewerbeordnung nicht, jedes Finanzprodukt zu vermitteln. Wer auch Aktien, Derivate, Devisen und Zertifikate in den Portfolios seiner Kunden einsetzen will, braucht die größere Zulassung nach Paragraph 32 des Kreditwesengesetzes, welche von der Bundes-

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 Kompetenzzentren 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“.



Michael Schmidt, Geschäftsführer der Euro Advisor Services GmbH.

€uro Advisor Services GmbH ist ein unabhängiges Dienstleistungsunternehmen für die Finanzberater. Die in enger Zusammenarbeit mit der Oberhachinger Edisoft GmbH entwickelten Softwareprodukte geben „engagierten Beratern für Investmentfonds die entscheidenden Mittel an die Hand, ihre Mandanten fair und produktneutral zu beraten“, so Geschäftsführer **Michael Schmidt**. „Unsere Kunden können Anlegern transparent und anschaulich klarmachen, welche Fondsstrategie für sie die sinnvollste ist.“ Produkte und Leistungen des Tochterunternehmens des Finanzen Verlags und der FondsConsult Holding umfassen unter anderem

den FINANZEN FundAnalyzer (FVBS), die marktführende Software für Fonds- und Anlageberater sowie die für Fondsprofessionals und KAGs konzipierte Info-Plattform www.fundresearch.de. Zudem vermarktet Euro Advisor Services die €uro FondsNote, ein Rating, das sich zu 70% auf quantitative und zu 30% auf qualitative Aspekte stützt.“

anstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BAFIN) erteilt wird. Auch hier wird kein fortlaufender Performance- oder Fortbildungsnachweis verlangt.

Für die amtliche Zulassung genügt es, einmalig seine Zuverlässigkeit und seine fachliche Eignung darzulegen. Die Industrie- und Handelskammer (IHK) erkennt dabei sehr unterschiedliche Abschlüsse an: Fachberater für Finanzdienstleistungen; Fachwirt für Finanzberatung; Finanzfachwirt; Fachkaufmann für betriebliche Altersversorgung; Betriebswirt für betriebliche Altersversorgung; Certified Financial Planner (CFP) und die internationalen Qualifikationen European Financial Adviser und European Financial Planner.

Aktuelle Daten liefert der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“. Er liefert ein zuverlässiges Update, wer zur Elite der deutschen Finanzberater zählt. Am 15. Juni 2011 starteten die besten der Branche zum achten Mal in den Finanz-Marathon.

Qualifizierte Finanzberater helfen, die Portfolios ihrer Kunden richtig zu be-

exzellente Performance bringen Börsianer mit dem Bullen in Verbindung. Der Goldene Bulle des Finanzen Verlags zeichnet auch den Finanzberater Deutschlands aus, der aktuell die Nummer 1 in Theorie und Praxis darstellt.



stücken und zu managen. Sie helfen auch betriebswirtschaftliche Abläufe zu optimieren. Das verursacht Kosten, zahlt sich aber aus. Zugleich verifiziert der Zeitaufwand bei der Erstberatung Wettbewerbe wie den „Finanzberater des Jahres“: Ein guter Vermögensprofi legt nicht gleich los sondern nimmt sich davor viel Zeit. Nur wer seinen neuen Kunden genau kennen und einschätzen lernt, kann auch zielgerichtet und präzise beraten, ein maßgeschneidertes Finanzkonzept entwerfen und dieses dann mit geeigneten Produkten von Banken, Versicherungen und Investmentgesellschaften bestücken.

Das ist harte Arbeit, die mit einem vereinbarten Honorar oder durch Provisionen der Anbieter entlohnt werden muss. Honorarberatung trennt klar Beratung und Verkauf. Provisionen sind immer erfolgsabhängig und werden demnach nur dann gezahlt, wenn ein Vertrag erfolgreich abgeschlossen wurde. Gute Finanzberater orientieren ihre Produktwahl am Interesse ihrer Kunden – und nicht an der Goldenen Kuh Provisionshöhe. • Walter Riepl



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** stellt ihre Dienstleistungen als „White Label Services“ für ihre Partner zur Verfügung. Sie verfügt über langjährige Erfahrung im hochvolumigen Bereich. Jährlich wickelt sie in Deutschland und Österreich über 6,3 Millionen Wertpapier- und CFD Transaktionen 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 vitrade E*TRADE Deutschland, im Equity-Capital-Markets-Bereich BankM, Silvia Quandt & Cie. sowie smava. Kooperierende Finanzberater unterstützen die **biw AG** durch ihr Beraterportal.



DEUTSCHES ANLEGER FERNSEHEN



Andreas Scholz,
Vorstand und
Chefreporter
Deutsches Anleger
Fernsehen.

Das **Deutsche Anleger Fernsehen (DAF)** Deutschlands großer Finanz-TV Sender informiert seine Zuschauer über alle Möglichkeiten der Geldanlage und begeistert sie für die Welt der Börse. Zu empfangen ist das DAF über Satellit und diverse Kabelnetze; ab Mitte Februar auch im Netz der Unitymedia in ganz Hessen und Nordrhein-Westfalen. Natürlich auch im Internet (www.daf.fm). Dort hat man Zugang zu Deutschlands größtem Finanz-Video-Archiv, denn sämtliche Inhalte des Programms sind auch einzeln abrufbar. Neben der Live-Berichterstattung von den Börsen in Frankfurt und New York bringt das DAF umfassende Hinter-

grundinformationen und Deutschlands große Finanz-Talkshows, Jünemanns Börse mit Dr. Bernhard Jünemann und Börsenplatz 5 mit dem Finanzjournalisten Andreas Scholz. Neben der sendereigenen Berichterstattung versorgt das DAF auch den TV-Sender N24 mit sämtlichen Live-Berichten von den Börsen in Frankfurt und New York.

Die besten Finanzberater Deutschlands*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
04109	Commerzbank AG, Wealth Management	Jana Galander	jana.galander@commerzbank.com	Seite 10
04109	Klingenberg & Cie. Investment KG	Jens Klingenberg	email@fondsexperten.de	Seite 14
07973	ProLucra GmbH	Ilona Schneider	ilona.schneider@prolucra.de	Seite 13
08056	ProLucra GmbH	Ronald Bitterlich	ronald.bitterlich@prolucra.de	Seite 13
10117	Guliver Finanzberatung und Vermittlung GmbH & Co. KG	Stephan Lingnau	sl@guliver.de	
10117	Guliver Finanzberatung und Vermittlung GmbH & Co. KG	Guido Lingnau	gl@guliver.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Sven Gölzner	svn.goelzner@carpona.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Manuel Schwardtmann	manuel.schwardtmann@carpona.de	
16556	Ruch Finanzberatung GmbH	Wolfgang Ruch	info@ruch-finanzberatung.de	
26419	fikon Finanz-Konzepte GmbH	Wilfried Stubenrauch	info@fikon.de	Seite 15
30177	Hölscher Invest	Stefan Hölscher	mail@hoelscher-invest.de	Seite 15
31559	exorior® GmbH	Stefan Berger	stefan.berger@exorior.de	Seite 12
34119	exorior® GmbH	Toni Soller	toni.soller@exorior.de	Seite 12
36251	H+W Finanz- und Anlageberatung Nord GmbH	Lars Stippich	lars.stippich@hw-finanzberatung.de	
40213	VZ VermögensZentrum GmbH Düsseldorf	Oz Güven	oz.gueven@vermoegenszentrum.de	
40213	VZ VermögensZentrum GmbH Düsseldorf	Gabriele Schneider	gabriele.schneider@vermoegenszentrum.de	
40227	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Annika Schiewald	annika.schiewald@laureus-ag.de	
40597	Plansecur	Frank Strippel	f.strippel@plansecur.de	
45127	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Frank Isselmann	frank.isselmann@laureus-ag.de	
46483	Verbands-Sparkasse Wesel	Sebastian Hass	sebastian.hass@sparkasse-wesel.de	Seite 13
52064	Marcus Knuben - Aachener Finanzberater	Marcus Knuben	marcus.knuben@acfb.de	Seite 15
55116	Mainzer Volksbank eG	Heinz Ripperger	heinz.ripperger@mvb.de	
58454	Dr. Beine VIB GmbH	Dr. Reinhard Beine	dr.beine@t-online.de	
58706	HOPPE Vermögensbetreuung GmbH & Co. KG	Gerd Petermann, CFP	gerd.petermann@hoppe-vermoegensbetreuung.de	Seite 10
60313	VZ VermögensZentrum GmbH Frankfurt	Albert Bitter	albert.bitter@vermoegenszentrum.de	
60313	VZ VermögensZentrum GmbH Frankfurt	Christian Fischer	christian.fischer@vermoegenszentrum.de	
60326	Deutsche Apotheker- und Ärztebank Vermögensverwaltung	Marcel Reyers	Marcel.Reyers@apobank.de	
60326	Deutsche Apotheker- und Ärztebank Frankfurt	Samir Zakaria	Samir.Zakaria@apobank.de	Seite 12
60596	MICHAEL SCHMIDT private finance	Michael Schmidt	michael.schmidt@syntaurus.de	
61231	unabhängige Vermögensberatung	Heinz Timmermanns	timmermanns@htuvb.de	
61348	Bernd Schmidt CFP, unabhängige Finanzberatung	Bernd Schmidt, CFP	bschmidt@zukunftssicherung.de	Seite 14
63739	MLP Finanzdienstleistungen AG, Aschaffenburg I	Christopher Bächler	christopher.baechler@mlp.de	Anzeige S. 2
63739	MLP Finanzdienstleistungen AG, Aschaffenburg I	Jürgen Pretsch, MBA	juergen.pretsch@mlp.de	Anzeige S. 2
63739	MLP Finanzdienstleistungen AG, Aschaffenburg I	Reinhard Reuhl	reinhard.reuhl@mlp.de	Anzeige S. 2
64342	Frank Fieber Finanzdienstleistungen	Frank Fieber	info@fieber-finanzen.de	Seite 11
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	
67435	brevis financial strategy GmbH	Alexander Bähr	info@brevis-online.de	Seite 13
68161	Performance AG	Ramona Eckert	reckert@performance-ag.de	Seite 11
68161	Performance AG	Markus Flick	mflick@performance-ag.de	Seite 11
68161	Performance AG	Christian Krüger	ckrueger@performance-ag.de	Seite 11
68161	Performance AG	Hendrik Schmidt	hschmidt@performance-ag.de	Seite 11
70173	A/VENTUM family office AG	Wilhelm Allerborn	info@A-Ventum.de	Seite 14
70182	Consilias GmbH & Co.KG.	Thomas Kalmbach	thomas.kalmbach@consilias.de	
70597	PLAN F Finanzdienstleistungen GmbH	Günter Geisel	guenter.geisel@planf.de	
70597	HOENG WEALTH Management GmbH	Michael Höng	michael.hoeng@hoeng.de	
70597	PLAN F Finanzdienstleistungen GmbH	Thomas Kießling	thomas.kiessling@planf.de	
70597	PLAN F Finanzdienstleistungen GmbH	Sven Schieferhöfer	svn.schieferhoefer@planf.de	
71696	con.siglia - nachhaltige Finanzkonzepte	Gudrut Maier	gudrut.maier@con-siglia.de	

* 100 Berater, ermittelt durch den Euro-Wettbewerb Finanzberater des Jahres; Ausführliche Porträts auf den Seiten 10 bis 15

Die besten Finanzberater Deutschlands*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
72072	Plan F Tübingen GmbH	Volkhard Quitsch	volkhard.quitsch@planf-tuebingen.de	
72108	Rolf Auch Finanzmakler	Rolf Auch	rolf.auch@ra-finanzmakler.de	
72469	die FinancialArchitects AG	Jürgen Stengel	juergen.stengel@die-fa.de	
72622	Schwäbische Vermögenskanzlei	Thomas Schubert	schubert@s-vmk.de	
75172	Volksbank Pforzheim e.G.	Michael Heinz Grossmann	m.grossmann@vbpf.de	
75172	Volksbank Pforzheim e.G.	Michael Kunze	m.kunze@vbpf.de	
75172	Volksbank Pforzheim e.G.	Jens Zimmermann	j.zimmermann@vbpf.de	
75248	Rabe Investmentberatung GmbH	Alexander Rabe	a.rabe@rabe-investmentberatung.de	
76185	Minet Finanzplanung	Bernd Minet	bernd.minet@minet-finanzplanung.de	Seite 12
76870	Peter Soller	Peter Soller	psoller@gmx.de	
79100	FINANCIAL PLANNING GMBH Lebtig-Schwab-Anspichler	Markus Reich	reich@financial-planning-gmbh.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH München	Christian Lange	christian.lange@vermoegenszentrum.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH München	Andreas Limoser	andreas.limoser@vermoegenszentrum.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH München	Kerstin Schubert	kerstin.schubert@vermoegenszentrum.de	
80687	SHL Consulting & Management GmbH	Marco Barreto Bittner	marco.barreto@shlgruppe.de	
80797	Die Finanzstrategen GmbH & Co. KG	Dominik Wagner, CFP	wagner@f-strategen.de	Seite 11
80802	carpona Financial Services GmbH	Ralf Riester	ralf.riester@carpona.de	
80805	Plückthun Asset Management GmbH	Ralf Lex	r.lex@plueckthun.de	
80805	Plückthun Asset Management GmbH	Martin Ostermeier	m.ostermeier@plueckthun.de	
81377	Fonds Laden GmbH	Patrick Wittek	wittek@fonds-laden.de	
81675	bestadvice Private Vermögen GmbH	Manuel Kenzle	kenzle@bestadvice.eu	
81675	bestadvice Private Vermögen GmbH	Marion Köbler	koebler@bestadvice.eu	
81675	bestadvice Private Vermögen GmbH	Gudrun Lenzer	lenzer@bestadvice.eu	
81675	bestadvice Private Vermögen GmbH	Thomas J. Neumann	neumann@bestadvice.eu	
82031	Rudolf & Christoph Otter Strategische Finanzplanung GmbH	Michaela Stadtherr	michaela.stadtherr@otter-finanzen.de	
82031	Rudolf & Christoph Otter Strategische Finanzplanung GmbH	Heike Welschhof	heike.welschhof@otter-finanzen.de	
82256	Capitura GmbH	Manfred Högg	info@capitura.de	
83022	FinanzWerkStatt® Sabine Hauswirth	Sabine Hauswirth	s.hauswirth@finanzwerkstatt.com	
84028	W&W - Wüstenrot Bank und Bausparkasse AG	Stefan Krämling	stefan.kraemling@wuestenrot.de	
84307	FinRo GmbH & Co. KG - Finanzberatung im Rottal	Harald Eder	h.eder@finro.de	Seite 15
84307	FinRo GmbH & Co. KG - Finanzberatung im Rottal	Markus Reichl	m.reichl@finro.de	Seite 15
85567	Kanzlei Kühn	Markus Kühn	markus.kuehn@kanzlei-m-kuehn.de	
85567	Private Finanzplanung Kühn e.K.	Stefanie Kühn	stefanie.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de	
87782	Allgäufinanz-Beratung GmbH	Axel Milhard	axel.milhard@allgaeufinzen.de	
90461	VZ VermögensZentrum GmbH Nürnberg	Michael Ausfelder	michael.ausfelder@vermoegenszentrum.de	
90461	VZ VermögensZentrum GmbH Nürnberg	Fabian Frey	fabian.frey@vermoegenszentrum.de	
90461	VZ VermögensZentrum GmbH Nürnberg	Alexander Wunder	alexander.wunder@vermoegenszentrum.de	
90482	Benchmark GmbH	Günther Eisend	guenther.eisend@benchmark-info.de	
90530	Strack Investment	Tobias Strack	tobias.strack@strack-investment.de	
94060	AllfinanzConsult Kühn	Marianne Kühn	allfinanz-ck@t-online.de	
94060	AllfinanzConsult Kühn	Claus Kühn	allfinanz-ck@t-online.de	
94099	AllfinanzConsult Kühn	Otto Kühn	info@pension-graml.de	
94244	Finanzinstitut Grischa Schulz	Grischa Schulz	g.schulz@grischaschulz.de	
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG, Hof	Dr. Mitja Ganz	mitja.ganz@mlp.de	Anzeige S. 2
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG, Bayreuth I	Peter Hereth, CFP	peter.hereth@mlp.de	Anzeige S. 2
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG, Bayreuth I	Dr. Goetz Palandt, CFP	goetz.palandt@mlp.de	Anzeige S. 2
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG, Bayreuth I	Christian Siebold, CFP	christian.siebold@mlp.de	Anzeige S. 2
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG, Bayreuth I	Dr. Klaus Wendler, CFP	klaus.wendler@mlp.de	Anzeige S. 2
96484	Unabhängige Finanzplanung	Ralf Baudler	ralf.baudler@t-online.de	
97082	BAZ Vermögen und Management GmbH	Werner Mann	werner.mann@baz-vermoegen.de	

* 100 Berater, ermittelt durch den Euro-Wettbewerb Finanzberater des Jahres; ausführliche Porträts auf den Seiten 10 bis 15

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 acht und neun. Auf den folgenden Seiten stellen zudem ausgewählte Finanzberater ihr Haus und ihr spezielles Angebot vor.

Ort: 04109 Leipzig
Name: Jana Galander
Firma: Commerzbank AG, Wealth Management
Telefon: 0341/124 41 00
E-Mail: WealthManagement-Leipzig@commerzbank.com
Internet: www.wealthmanagement.commerzbank.de

Das Wealth Management der Commerzbank betreut vermögende Privatkunden und Unternehmer, deren komplexe Vermögensstrukturen eine intensive Analyse und individuelle Beratung erfordern. Für die Regionen Sachsen, Thüringen und Sachsen-Anhalt ist das Team aus Leipzig mit Standorten auch in Erfurt und Dresden verantwortlich. Die Auswahl durchdachter Finanzkonzepte reicht von Vermögensverwaltungsmandaten und Wertpapierberatung über Finanzierungslösungen, Finanz- und Nachfolgeplanung bis hin zum Stiftungsmanagement und einem Family Office. Eine



nahtlose duale Betreuung durch einen persönlichen Berater und ausgewiesene Spezialisten macht den Mehrwert des Wealth Management bei der Commerzbank bundesweit an über 40 Standorten für die Kunden in der Praxis erlebbar.

Ort: 58706 Menden und bundesweit
Name: Gerd Petermann (CFP)
Firma: HOPPE Vermögensbetreuung GmbH & Co. KG
Telefon: 02373/39 220 0
E-Mail: gerd.petermann@hoppe-vermoegensbetreuung.de
Internet: www.hoppe-vermoegensbetreuung.de

Seit über 40 Jahren erarbeitet die HOPPE Vermögensbetreuung individuelle Lösungskonzepte für Ihre Mandanten. Eine sorgfältige, umfassende Bestandsanalyse ist dabei das Fundament für eine langjährige Partnerschaft. Die von den Wertpapierspezialisten selbst entwickelte Backtesting-Analyse ist ein wichtiger Baustein für die gute Performance der Depots, gerade auch in der Finanzkrise. Das bestätigt auch eine 2010 durchgeführte repräsentative Umfrage: Über 90 % der Mandanten fühlten sich in der Krise gut betreut, 91 % bewerteten den Mehrwert gegenüber der Hausbank als „gut“ oder „sehr gut“, 60 % haben das Unternehmen sogar mehrfach weiterempfohlen. Sogar 96 % der Mandanten bezeichnen die Fachkompetenz als „gut“ oder „sehr gut“. Das ist eine deutliche Bestätigung der langfristigen Weiterbildungsstrategie des Hauses HOPPE.



Ort: 64342 Seeheim-Jugenheim
Name: Frank Fieber
Firma: Frank Fieber Finanzdienstleistungen
Telefon: 06257-868100
E-Mail: info@fieber-finanzen.de
Internet: www.fieber-finanzen.de



Frank Fieber schafft die Premiere - er sichert sich nach 2006 den Titel zum Finanzberater des Jahres 2011 erneut. Für den Dipl.-Ing. und Dipl.-Kfm. aus dem südhessischen Seeheim ist dies die Bestätigung, dass ständige Weiterbildung und ein fachübergreifendes Netzwerk Voraussetzung sind, um auf dem Finanzmarkt eine hervorragende Dienstleistung anzubieten. Der Schwerpunkt seiner 22-jährigen Berufserfahrung liegt in der Vermögensbetreuung für seine Mandanten. Die nach der persönlichen Risikoneigung der Mandanten zusammengestellten individuellen Depots werden laufend überwacht und angepasst. Computertechnologie zur Berechnung effizienter Portfolios ergänzt das persönliche Beratungsgespräch. „Nur wer zusammen passt sollte auch miteinander Geschäfte machen“, so Frank Fieber, Doppelsieger und Finanzberater des Jahres 2011.

Ort: 68161 Mannheim
Name: C. Krüger, H. Schmidt, R. Eckert, M. Flick
Firma: Performance AG, O3, 11-12
Telefon: 0621/150 320
E-Mail: mail@performance-ag.de
Internet: www.performance-ag.de

Die 1994 gegründete Performance AG begleitet den Wettbewerb seit nunmehr als sieben Jahren und konnte bis dato 28 Auszeichnungen für ihre Berater von Euro entgegennehmen. Die Mannheimer fielen in der Vergangenheit immer wieder durch ihr mehrfach ausgezeichnetes Portfoliomanagement auf. Dabei gelang es den Experten insbesondere in schwierigen Börsenphasen Rückgänge zu minimieren und somit das Vertrauen Ihrer Kunden weiter zu festigen. Mittlerweile ist das Unternehmen strategisch auch in folgenden Bereichen mit ausgebildeten Spezialisten vertreten: Sachwertinvestitionen, Altersvorsorge, Finanzberatung und individuelle Versicherungslösungen.

- 6205 Tage Kontinuität
- 204 Monate Erfolg
- 17 Jahre Vermögen über Generationen

Die Performance AG in Mannheim



Ort: 80797 München
Name: Dominik Wagner, CFP
Firma: Die Finanzstrategen GmbH & Co. KG
Telefon: 089/59 08 24 33
E-Mail: wagner@f-strategen.de
Internet: www.f-strategen.de

„Schneller als andere die Zeichen der Zeit zu erkennen und zielsicher die richtigen Schlussfolgerungen für die längerfristig angelegten Depots der Kunden zu ziehen“, das zeichnet die Finanzstrategen aus, so Dominik Wagner, Finanzökonom, CFP und Berater für Kapitalmarktprodukte (EBS/DBG).

Die Finanzstrategen sind ein auf die Beratung von Unternehmen und Medizinern spezialisiertes Finanzdienstleistungsunternehmen. Für den Gründer und Geschäftsführer Dominik Wagner sind dabei Werte besonders wichtig. Mandanten sollen bei den Finanzstrategen Kompetenz, Dynamik und ein hohes Maß an Integrität spüren. Die persönliche, engagierte und partnerschaftliche Beratung mit einem stets direkten Draht des Beraters zum Mandanten wird bei den Finanzstrategen großgeschrieben. So kann auf Veränderungen, sei es am Finanzmarkt oder in der persönlichen Situation, zeitnah reagiert werden. Die umfassende Planung der Kundenfinanzen nach den Eliteregeln des Certified Financial Planning Standards Board

gehört für ihn ebenso zur Kundenbetreuung, wie die Unabhängigkeit bei der Produktauswahl, die Transparenz der Entlohnung und ein Netz leistungstarker Partner.

Dieses Konzept wird vom Markt ausgezeichnet angenommen und so hat sich der Kreis zufriedener Mandanten, die sich in der Anlageberatung, Vorsorge- und Nachfolgeplanung auf das Know-How der Finanzstrategen verlassen, stetig erweitert. Mit einem starken Dienstleistungs-, Service- und Marketingkonzept wird die Zielgruppe nachhaltig angesprochen und begeistert.

Um die Stärken des Unternehmens stets weiter zu entwickeln, wird daher auf ein effizientes Team vertraut und Verwaltung und Organisation sind an starke Dienstleister ausgegliedert.

Bei den Finanzstrategen ist man auch in Zukunft deutschlandweit auf der Suche nach Beratern, die mit Ihrer Persönlichkeit und hervorragenden Ausbildung den Anspruch des Unternehmens an Kompetenz, Integrität und hohe Dynamik vertreten können und sich gleichzeitig selbst verwirklichen möchten.



Ort: 60326 Frankfurt am Main
Name: Samir Zakaria
Firma: Deutsche Apotheker- und Ärztebank Frankfurt
Telefon: 069/795 092 314
E-Mail: Samir.Zakaria@apobank.de
Internet: www.apobank.de

Das Team Vermögens- und Anlageberatung der Deutschen Apotheker- und Ärztebank (apoBank) Frankfurt nahm mit Diplom-Kaufmann Samir Zakaria (CFP) erstmals am Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ teil und konnte sich auf Anhieb unter den Besten Deutschlands platzieren. Im Depotranking erreichte Samir Zakaria mit Unterstützung des Teams eine Top-Ten-Platzierung.

Die Kunden der auf Heilberufler spezialisierten apoBank können im Anlagebereich auf eine maßgeschneiderte Beratung, umfangreiche Researchleistungen und eine unabhängige, dem Best-Advice-Ansatz folgende Produktarchitektur vertrauen. Auch die hausinterne Vermögensverwaltung gehört zu den besten Deutschlands. Sie wurde mehrfach in unabhängigen Tests ausgezeichnet. Folgende Leistungen stehen Kunden der Bank offen:

- Begleitung bei der Vermehrung und Sicherung von Vermögen
- Finanzierung von Existenzgründungs- und Investitionsvorhaben für Apotheker, Ärzte, Zahnärzte und Tierärzte
- Objektive Beratung und Umsetzung individueller Finanzplanung

„Wesentlich für unseren – und damit auch für den Erfolg der Heilberufler – sind unser langjähriges Know-How und die hohe Qualifikation unserer Berater“, unterstreicht Petra Knödler, Mitglied der Geschäftsleitung Privatkunden bei der apoBank.

„Wir freuen uns sehr über die Auszeichnung von Herrn Zakaria. Denn sie belegt, dass sich unsere Kunden auf unsere qualitativ hochwertige und ganzheitliche Beratung verlassen können.“ Neben Samir Zakaria stehen auch die Teammitglieder Nicole Schlechta, Andreas Egidi, Daniel Valo und Heiko Hormel für eine zuverlässige und nachhaltige Betreuung in allen Anlagefragen ein.



(v.l.): Andreas Egidi, Samir Zakaria, Heiko Hormel und Petra Knödler

Ort: 31559 Haste; 39108 Magdeburg; 07743 Jena; 34119 Kassel; 33102 Paderborn; 50670 Köln
Name: Stefan Berger (PB/H) / Toni Soller (KS)
Firma: exorior GmbH
Telefon: 05723 / 749800
E-Mail: info@exorior.de; **Internet:** www.exorior.de

„Der Feind des Guten ist das Bessere!“ Finanzwirt Stefan Berger, der bereits letztes Jahr einen Platz unter den Top 100 der Finanzberater des Jahres belegte, und Dipl.-Verw. (FH) Toni Soller bestätigten ihr Fachwissen erneut, indem sie sich bei der Wettbewerbsteilnahme in diesem Jahr unter den Besten in Deutschland einreihen. Diese Kompetenz und der nachhaltige Kundenservice sind Garant einer langfristigen erfolgreichen Beziehung zum Kunden. exorior bietet eine unabhängige konzeptionelle Beratung in den Bereichen Altersvorsorge, Vermögensaufbau, Absicherung sowie



v. l. hi.: Toni Soller, Stefan Berger; v. l. vo.: Heiko Tippelt, Barbara Berger, Marco Keßler

Finanzierung. Es ist der exorior ein Bestreben dem Kunden die Sorge ihrer finanziellen Zukunft zu nehmen, um sich den wirklich wichtigen Dingen des Lebens widmen zu können – gemäß dem Motto: **Wir planen, SIE leben!**

Ort: 76185 Karlsruhe
Name: Bernd Minet, Dipl.-Vwl., (CFP)
Firma: Minet Finanzplanung
Telefon: 0721/6273967
E-Mail: bernd.minet@minet-finanzplanung.de
Internet: www.minet-finanzplanung.de

Bereits zum 2. Mal konnte sich Bernd Minet im Wettbewerb „Die besten Finanzberater Deutschlands“ auszeichnen. Als Geschäftsführer von Minet Finanzplanung optimiert er seit 2004 die finanziellen Angelegenheiten seiner Kunden und bringt diese in Einklang mit deren individuellen Zielen und Bedürfnissen. Der ausgebildete Certified Financial Planner legt dabei besonderen Wert auf Transparenz und Fairness. Die Grundlage bildet daher eine honorarbasiertere Beratung. Eine Kernkompetenz von Bernd Minet liegt in der unabhängigen Optimierung und Strukturierung der Kundenvermögen. Gerade angesichts der Folgen der internationalen Finanzkrise hält er den Blick über den Tellerrand des täglichen Marktgeschehens für elementar. Dabei kommen Bernd Minet sein VWL-Studium sowie seine inzwischen mehr als 15-jährige Branchenerfahrung zugute.



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



Die drei Bankfachwirte arbeiten seit mehr als 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 über die Pro Lucra GmbH:

„Einer der besten 50 Finanzberater“ (Focus Money 21/03)
 „Einer der besten 25 von 18.000 Finanzberatern (Euro 06/04)
 „Einer der besten 100 Finanzberater Deutschlands“ (Euro 02/08, 02/09, 02/10)

Ort: 67435 Neustadt an der Weinstraße
Name: Alexander Bähr
Firma: brevis financial strategy GmbH
Telefon: 06321/9639900
E-Mail: Info@brevis-online.de
Internet: www.brevis-online.de

„Komplexe Finanzthemen erfordern umfassende Beratung. Abschlußorientierte Verkaufsgespräche reichen nicht aus“, so Alexander Bähr, CFP und frisch gebackener Honorarberater (ebs). Der Dipl.-Kaufmann setzt neben hoher fachlicher Qualifikation bereits seit 2001 auf das Entlohnungsmodell ohne Provisionen. Die Unabhängigkeit von Anlageprodukten und deren Anbietern objektiviert den Beratungsprozeß und gestattet ihm im Kundeninteresse auch ungewöhnliche Lösungen. Der Einfluß von Provisionen auf die Empfehlung wird durch die direkte Bezahlung der Beratung eliminiert. Die freiwillige Zertifizierung nach den anerkannten Standards als Finanzplaner nach DIN-ISO 22222 und als Versicherungsberater ist selbstverständlicher Bestandteil der Unternehmensphilosophie des „Finanzstrategen“ aus Neustadt an der Weinstraße.



Ort: 46483 Wesel
Name: Sebastian Hass, CFP, CFEP
Firma: Verbands-Sparkasse Wesel
Telefon: 0281/205-299
E-Mail: sebastian.hass@sparkasse-wesel.de
Internet: www.sparkasse-wesel.de



„Die Ansprüche unserer Kunden sind der Maßstab für unsere Leistungen sowie unser Angebotsportfolio. Daher haben wir die Kompetenzen unserer Berater im Private Banking so weiterentwickelt und spezialisiert, dass wir neben dem Vermögensaufbau und der Vermögensdiversifizierung bis hin zur finanziellen Absicherung des Lebensabends auch die Themen Stiftungsgründungen und Testamentsvollstreckungen qualitativ versiert beraten können.“, so Sebastian Hass, Leiter des Private Banking-Teams der Verbands-Sparkasse Wesel.

So werden immer mehr vermögende Kunden auf die Verbands-

Sparkasse Wesel aufmerksam und sind begeistert, dass sie dieses breite Beratungsspektrum bei einer regional orientierten Sparkasse vorfinden. Es geht weit über die klassische Vermögensverwaltung hinaus.

So verfügt das Private Banking – Team ausschließlich über hochqualifizierte und langjährig erfahrene Berater, die sich als Certified Financial Consultant, Certified Financial Planner sowie Certified Foundation and Estate Planner regelmäßigen Re-zertifizierungsverfahren stellen, um ihre Beratungsqualität auf aktuell höchstem Niveau zu halten. Ein Ausbildungsniveau, das keine andere Bank am Finanzplatz Wesel bieten kann.



Das Private Banking-Team der Verbands-Sparkasse Wesel stellt sich vor (v.l.): Frank Goetzke, Christian Beuting, Frank Schlangenotto, Bernd Schürmann

Ort: 70173 Stuttgart; Kerngeschäftsgebiet BW
Name: Beraterteam
Firma: A/VENTUM family office AG
Telefon: 0711-722090-0
E-Mail: info@a-ventum.de; **Internet:** www.a-ventum.de

A/VENTUM nahm erstmals – unter Federführung von Wilhelm Allerborn – am Wettbewerb teil. A/VENTUM berät und betreut eigenverantwortliche Persönlichkeiten umfassend und professionell in wirtschaftlichen Angelegenheiten. Das Unternehmen verwaltet, schützt und verbessert die finanziellen Ressourcen seiner Mandanten. Dies wird auf Basis eines ausführlichen Finanzplans auf Honorarbasis nach DIN ISO 22222 geleistet und nach den Regeln des Financial Planning Standards Board Deutschland e.V. In dem erfahrenen Team arbeiten zertifizierte Finanzplaner (CFP) und DIN-geprüfte private Finanzplaner. Aber auch Testamentsvollstrecker, Investment-, Finanzierungs- und Versicherungsexperten.

Die finanziellen Notwendigkeiten und Wünsche von eigenverantwortlichen Persönlichkeiten sind sehr individuell. Für sie ist das klassische Beratungsangebot meist unzu-

reichend und zu standardisiert. Zudem ist dieser Markt von provisororientiertem Produktverkauf geprägt. Wichtige Themen wie die Vorsorge bei Schicksalsschlägen und Krisen wie Krankheit, Tod, Pflege, Unternehmensinsolvenz bleiben oft auf der Strecke. Auch bei der Steueroptimierung des Asset Managements, beim Kreditmanagement oder bei der Erb-/Nachfolgeplanung besteht häufig Nachholbedarf.

A/VENTUM führt dabei keine steuerberatende Tätigkeit und Rechtsberatung durch. Vielmehr arbeitet das Team erfolgreich mit den Steuer- und Rechtsberatern der Mandanten zusammen. Das Unternehmen initiiert und koordiniert gemeinsam mit dem Mandanten die „Vernetzung“ der erforderlichen Lösungen interdisziplinär über die Fachbereiche hinweg. Lücken werden mit spezialisierten Partnern aus dem eigenen Profi-Netzwerk geschlossen.



(v.l.) Thomas Reinauer, Sabine Kanbach-Reichert, Oliver Heller, Alwin Schmider, Thomas Reichert, Wilhelm Allerborn, Sabrina Ackermann

Ort: 61348 Bad Homburg
Name: Bernd Schmidt
Firma: Bernd Schmidt CFP, unabhängige Finanzberatung
Telefon: 06172/9009 0
E-Mail: bschmidt@zukunftssicherung.de
Internet: www.zukunftssicherung.de

Bernd Schmidt, CFP (Certified Financial Planner) arbeitet seit mehr als 25 Jahren als unabhängiger Berater in Sachen Fonds. Ob Aktien- oder Rentenfonds sowie geschlossene Beteiligungen – Schmidt berät immer im Sinne des Mandanten.

Schon vor 25 Jahren analysierte er als einer der ersten Anwender mit Analyseprogrammen bestehende Verträge des Kunden über alle Versicherungen, Bankprodukte sowie Investmentfonds.

Frühzeitig rechnete er als unabhängiger Berater den Stundenaufwand ab, genau wie Steuerberater oder Rechtsanwälte. Kunden fragen gerne nach seinen Depotchecks, um eine Analyse ihrer bestehenden Anlagedepots zu erhalten. Durch seine über Jahrzehnte gewachsene Erfahrung in den verschiedenen Marktsegmenten, kann Schmidt ohne Provisionsinteresse im Sinne des Kunden handeln.



Ort: 04109 Leipzig
Name: Dipl.-Kfm. Jens Klingenberg
Firma: Klingenberg & Cie. Investment KG
Telefon: 0800-3063748 (kostenfrei)
E-Mail: email@fondsexperten.de
Internet: www.fondsexperten.de

Die Klingenberg & Cie. Investment KG ist als freier und unabhängiger Vermögensverwalter und Anlage- und Honorarberater für anspruchsvolle Privatkunden und Unternehmer tätig. Zu den Kernkompetenzen gehören insbesondere die ETF- und fondsgestützte Vermögensverwaltung.

Weiterhin entwickelt die Klingenberg & Cie. für Ihre Kunden individuelle Lösungen für die private und betriebliche Altersvorsorge wie die ki FondsRente®. Festzinsangebote, Zertifikate und Alternative Investments runden das breite Angebot ab.

Das Unternehmen ist Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter VuV und hat sich entsprechend dessen Ehrenkodex zu einer ethischen und verantwortungsvollen Beratung und Vermögensbetreuung verpflichtet.



Ort: 84307 Eggenfelden
Name: Harald Eder und Markus Reichl
Firma: FinRo GmbH & Co. KG – Finanzberatung im Rottal
Telefon: 08721 / 5065 0
E-Mail: info@finro.de
Internet: www.finro.de



Ihre Finanzielle Lebensqualität ist unsere Verpflichtung. FinRo® berät den Menschen und bietet eine individuelle Finanzplanung auf höchstem Niveau. Bereits zum vierten mal in Folge sind Harald Eder und Markus Reichl unter den besten Beratern Deutschlands.

Diesmal sind die Zertifizierten Finanzplaner und Fachwirte für Finanzberatung sogar unter den Top 10. Eine Stärke von FinRo® ist Ihre Unabhängigkeit, sie können somit frei entscheiden und handeln. Ein klarer Mehrwert für Kunden. Neben der Zusammenstellung eines zukunftsfähigen Depots setzt FinRo® Schwerpunkte im Bereich der Altersvorsorgeplanung, Private Krankenversicherung und Berufsunfähigkeit. Die außerordentlich gute Leistungsbilanz bei BU Fällen bestätigt die hohe Kompetenz.

Ort: 52064 Aachen
Name: Marcus Knuben
Firma: Marcus Knuben - Aachener Finanzberater
Telefon: 0241/89 49 18 19
E-Mail: marcus.knuben@acfb.de
Internet: www.acfb.de

Die Aachener Finanzberater sind Experten für die ganzheitliche Finanzplanung und den strategischen Vermögensaufbau von Akademikern und gehobenen Privatkunden. Unabhängigkeit und fachliche Qualifikation sind dabei die Schlüssel zum Erfolg. Sie ermöglichen es, auf die individuelle Lebenslage und die persönlichen Bedürfnisse jedes Mandanten einzugehen. Kontinuierliche Weiterbildung und eine stets aktuelle Sicht auf die Marktsituation sind dabei ebenso unabdingbar wie langjährige Erfahrung in der Betreuung anspruchsvoller Mandanten. Marcus Knuben ist studierter Wirtschaftswissenschaftler und Senior Partner der Aachener Finanzberater. Er ist seit vielen Jahren erfolgreich als Berater im Banken- und Finanzdienstleistungssektor tätig.



Ort: 26419 Schortens
Name: Wilfried Stubenrauch (CFP)
Firma: fikon Finanz-Konzepte GmbH
Telefon: 04461/984839
E-Mail: wilfried.stubenrauch@fikon.de
Internet: www.fikon.de

Bereits zum dritten Mal auf dem Siegertreppchen der Top-Berater: Wilfried Stubenrauch, Inhaber der fikon Finanz-Konzepte GmbH. Für den Finanzökonom und ehemaligen Steuerberater eine klare Bestätigung, dass beständige Weiterbildung (u. a. CFP®, Trainer der KlöcknerMethode®) unabdingbar für eine exzellente Beratung ist. Bei seiner Arbeit dreht sich Stubenrauchs



Denken ausschließlich um die individuellen Ziele des Kunden. Als höchstes Gut sieht er die Unabhängigkeit: „Ich bin kein Verkäufer, sondern Berater.“ So vermittelt Stubenrauch nicht irgendein Finanzprodukt – sondern erstellt ein passgenaues Konzept, mit dem persönliche Finanzziele nachvollziehbar erreicht werden können.

Ort: 30177 Hannover
Name: Stefan Hölscher
Firma: Hölscher Invest
Telefon: 0511/3947788
E-Mail: mail@hoelscher-invest.de
Internet: www.hoelscher-invest.de

Bei dem diesjährigen Finanzberater des Jahres-Wettbewerb sicherte sich Stefan Hölscher, Hölscher Invest, erstmals eine Top 3-Platzierung. Dabei setzt er sowohl im Zuge des Contests als auch bei der täglichen Arbeit auf eine effiziente Verwendung der finanziellen Ressourcen. Ziele und Wünsche des Anlegers bilden stets den Ausgangspunkt. Im Fokus steht dann die situations- und produktbezogene Optimierung der Vermögenswerte. Auch Spezialthemen wie die innovative Rückdeckung von Pensionszusagen oder steuerlich geförderte Produkte spielen eine wichtige Rolle in der Beratung von Hölscher Invest.

Hölscher Invest bietet:

- Berechnung der Rentenlücke
- anbieterunabhängige Beratung
- strategische Ausrichtung des Portfolios



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.