

# spezial euro

[www.finanzen.net](http://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**  
AKADEMIE FÜR FINANZBERATUNG AG

**JUNG, DMS & CIE**  
AKTIENGESELLSCHAFT

**euro**  
MAGAZIN SONDERAUSGABE

**DAF**  
DEUTSCHES ANLAGE FERNDIENST

**biw**  
Bank für Investments and Wertpapiere



Auszeichnungen freuen uns, aber erst die  
Zufriedenheit unserer Kunden macht uns stolz.

Mit MLP als Ihrem Partner für Finanz- und Vermögensberatung sind Sie stets bestens beraten.  
Top MLP-Berater finden Sie auf den folgenden Seiten.

[www.mlp-testsieger.de](http://www.mlp-testsieger.de)

 **MLP**

Finanzberatung, so individuell wie Sie.

# 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

<b>Wissen und Können:</b> Der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ prüft Anlage-Profis in Theorie und Praxis .....	<b>4</b>
<b>Die große Übersicht:</b> Welche 100 Finanzberater aktuell zu Deutschlands Elite zählen .....	<b>8</b>
<b>Selbstbewusst:</b> Porträts der qualifizierten Dienstleister ganz in Ihrer Nachbarschaft .....	<b>10</b>

## 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.**

**G**olden 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 Griesch/Finanzenverlag (3)

**euro**

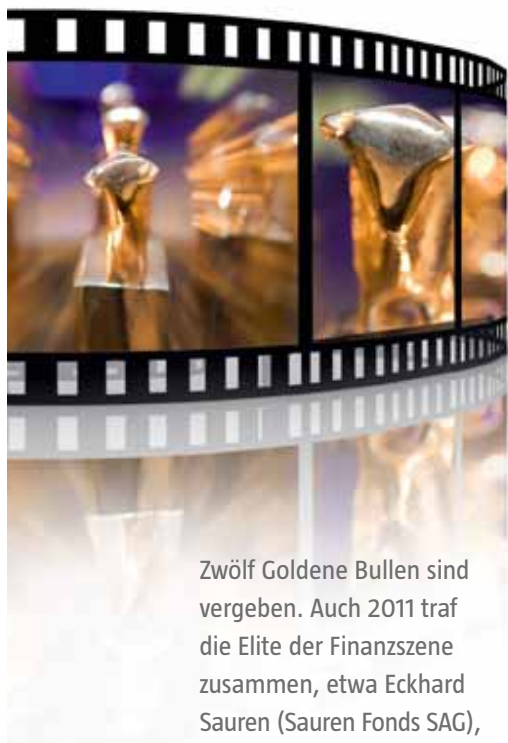


**Ralf Ferken** und **Lucas Vogel** (Fondsressort Euro) sind Berichtserstatter und Schiedsrichter des Wettbewerbs.

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

Finanzinformationen spezialisiert. Dabei richten sich die Publikationen sowohl an informierte Privatanleger als auch an professionelle Investoren.

Beim „Finanzberater des Jahres“ kommen beide Zielgruppen zusammen. Der Finanzen Verlag fungiert beim „Finanzberater des Jahres“ als Schiedsrichter.



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 Südhesse 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 Röhr** 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 Vertriebstrainings 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 KompetenzCentern und einem erfahrenen Produktmanagement. Geprüfte Produkte werden in Masterlisten zusammengefasst, für die Jung, DMS & Cie. die Produkthaftung übernimmt.

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



**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](http://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-

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

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.



**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.



**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](http://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 Hintergrundinformationen 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	<a href="#">Seite 10</a>
04109	Klingenberg & Cie. Investment KG	Jens Klingenberg	email@fondsexperten.de	<a href="#">Seite 14</a>
07973	ProLucra GmbH	Ilona Schneider	ilona.schneider@proluca.de	<a href="#">Seite 13</a>
08056	ProLucra GmbH	Ronald Bitterlich	ronald.bitterlich@proluca.de	<a href="#">Seite 13</a>
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	<a href="#">Seite 15</a>
30177	Hölscher Invest	Stefan Hölscher	mail@hoelscher-invest.de	<a href="#">Seite 15</a>
31559	exorior® GmbH	Stefan Berger	stefan.berger@exorior.de	<a href="#">Seite 12</a>
34119	exorior® GmbH	Toni Soller	toni.soller@exorior.de	<a href="#">Seite 12</a>
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	<a href="#">Seite 13</a>
52064	Marcus Knuben - Aachener Finanzberater	Marcus Knuben	marcus.knuben@acfb.de	<a href="#">Seite 15</a>
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	<a href="#">Seite 10</a>
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	<a href="#">Seite 12</a>
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	<a href="#">Seite 14</a>
63739	MLP Finanzdienstleistungen AG, Aschaffenburg I	Christopher Bächler	christopher.baechler@mlp.de	<a href="#">Anzeige S. 2</a>
63739	MLP Finanzdienstleistungen AG, Aschaffenburg I	Jürgen Pretsch, MBA	juergen.pretsch@mlp.de	<a href="#">Anzeige S. 2</a>
63739	MLP Finanzdienstleistungen AG, Aschaffenburg I	Reinhard Reuhl	reinhard.reuhl@mlp.de	<a href="#">Anzeige S. 2</a>
64342	Frank Fieber Finanzdienstleistungen	Frank Fieber	info@fieber-finanzen.de	<a href="#">Seite 11</a>
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	<a href="#">Seite 13</a>
68161	Performance AG	Ramona Eckert	reckert@performance-ag.de	<a href="#">Seite 11</a>
68161	Performance AG	Markus Flick	mflick@performance-ag.de	<a href="#">Seite 11</a>
68161	Performance AG	Christian Krüger	ckrueger@performance-ag.de	<a href="#">Seite 11</a>
68161	Performance AG	Hendrik Schmidt	hschmidt@performance-ag.de	<a href="#">Seite 11</a>
70173	A/VENTUM family office AG	Wilhelm Allerborn	info@A-Ventum.de	<a href="#">Seite 14</a>
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 Welschof	heike.welschof@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 Grisca 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.

