



Wettbewerb

## FINANZBERATER DES JAHRES

# Auf der Lauer

Beim Wettbewerb zum „**Finanzberater des Jahres**“ setzen die besten Teilnehmer derzeit auf Geldmarktfonds – und lebenslanges Lernen VON RALF FERKEN

**S**ell in May and go away“, lautet eine bekannte Börsenweisheit. Sie stimmt zwar nicht immer, aber doch sehr oft. So auch in diesem Sommer, in dem die Aktien- und Anleihekurse fallen oder bestenfalls stagnieren. Darunter leiden auch die rund 300 Teilnehmer beim Euro-Wettbewerb zum „Finanzberater des Jahres“. Denn seit Anfang Juni 2015 müssen sie ihr fiktives Startkapital von 100 000 Euro vermehren, ohne dass der Depotwert zu stark schwankt.

Alle Teilnehmer begannen beim Euro-Contest mit einem Startdepot aus vier ETFs für Euro-Staatsanleihen, Rohstoffe sowie deutsche- und US-Aktien. Wer daran eisern festhielt, liegt heute mit rund fünf Prozent im Minus. Die besten Teilnehmer haben ihr Startdepot daher in Geldmarktfonds umgeschichtet, die das Kapital erhalten sollen.

Zu ihnen zählt Peter Hoppe (47) aus dem sauerländischen Menden. „Wir sehen an den Börsen momentan eine Menge Sprengstoff“, sagt der Gründer und Geschäftsführer der Hoppe Vermögensbetreuung. Als aktuelles Beispiel nennt



### Unsere Partner

**Dieter Fischer, Geschäftsführer von Euro Advisor Services (€AS):**

„Eine engagierte und qualifizierte Beratung ist für Finanzexperten der beste Weg zu Anerkennung und zufriedenen Kunden. Und von zufriedenen und gut beratenen Anlegern haben alle etwas. Deshalb unterstützen wir den Euro-Wettbewerb zum ‚Finanzberater des Jahres‘ und stellen unser Informationstool *fundresearch.de* dafür gern als internetbasierte Plattform zur Verfügung. Finanzberater werden hier täglich mit Research zu Fonds und Finanzthemen versorgt. Euro Advisor Services bietet mit dem FundAnalyzer (FVBS) für professionelle Berater zudem die ideale Software an, um mit Kunden detailliert über deren Fondsdepots zu sprechen.“

er die Sorgen um China, das die Weltwirtschaft bislang angeschoben habe. „Ich setze beim Depotteil daher auf Werterhalt. Das trifft auch die Philosophie unserer Kunden“, erklärt Hoppe, der zusammen mit seinen Kollegen vor allem vermögende Privatkunden und mittelständische Unternehmen betreut. Hoppe baut jedoch darauf, dass die extrem niedrige Volatilität der Geldmarktfonds für Pluspunkte im Depotteil sorgt.

Im Wissensteil möchte Hoppe ebenfalls punkten. Gleichzeitig will er sein Wissen zu praxisrelevanten Themen einbringen. Denn lebenslang zu lernen ist ihm wichtig. Auch deshalb besucht er – ebenso wie zwei seiner Kollegen – derzeit eine Fortbildung an der European Business School in Oestrich-Winkel.

**Abwartend.** Helmut Heindl (51) setzt beim Depottest ebenfalls auf Geldmarktfonds. „Ich bin derzeit im Wartestand“, sagt der Geschäftsführer von Plückthun & Braune in München. „Wenn sich Chancen bieten, steige ich aber ein“, fügt er hinzu. Der Euro-Contest dauert sechs Monate; für seine Mandanten denkt



**Detlef Wolfinger** investiert in den hauseigenen Mischfonds



**Peter Hoppe** möchte von niedrigen Kursschwankungen profitieren



**Helmut Heindl** hält sein Pulver trocken, um günstig einsteigen zu können

Heindl dagegen in Zeiträumen von 20 bis 25 Jahren. Sein Steckenpferd ist seit zwei Jahrzehnten die Ruhestandsplanung. „Wir kümmern uns hier beispielsweise um die Vorsorge für den Pflegefall oder die Berufsunfähigkeit“, erklärt Heindl. Zudem gehe es ganz klassisch um den Aufbau und die Absicherung des Vermögens. „Diese Themen gewinnen an Bedeutung, da die Menschen aufgrund der steigenden Lebenserwartung immer längere Zeiträume ohne eigenes Arbeitseinkommen finanzieren müssen“, sagt er.

Auch Heindl möchte ständig dazulernen und spricht gern von der „Schule des Lebens“. Heindl weiß aber auch beim Euro-Wissenstest zu überzeugen, bei dem das Team von Plückthun & Braune traditionell gut abschnidet.

**Offensiver.** Für ein offensiveres Depot hat sich dagegen Detlef Wolfinger (50) entschieden, der bei der Volksbank Pforzheim vermögende Kunden berät. Sein Pluspunkt: Er kann im Depotteil den aktienlastigen Mischfonds Voba Pforzheim Premium A Fonds (ISIN: DE000AOM8WZ4) einsetzen, bei dem

er selbst die Anlagepolitik mitbestimmt. „Der Fonds soll unser Basisinvestment bleiben, da wir die Aktienquote dort flexibel anpassen können“, erklärt er. Zudem setzt Wolfinger auf deutsche Aktien, die er für attraktiver hält als asiatische Titel oder US-Aktien. Er räumt gleichwohl ein, dass die Börsenkurse in den kommenden Monaten stärker schwanken können. Zur Absicherung hält auch er drei Geldmarktfonds.

Im Wissensteil profitiert Wolfinger zwar von seinem Studium zum Finanzökonom, recherchieren muss er dennoch. „Denn die Fragen haben es in sich“, sagt er. „Aber es macht Spaß, sein Fachwissen aufzufrischen.“

Angestellte Bankberater oder freie Vermögensberater können übrigens beim Euro-Contest noch einsteigen. Bis zum 1. September 2015 bleiben die Tore für neue Teilnehmer geöffnet.

**Depot-Test** In die Berechnung fließt die Rendite zu 70 Prozent und die Volatilität zu 30 Prozent ein. Die besten der 300 Teilnehmer kombinieren beides gut

Rang	Teilnehmer	Firma, Ort	Rendite seit 01.06.15 in %	Volatilität seit 01.06.15 in %	Punkte*
1	<b>Helmut Heindl</b>	Plückthun & Braune, München	-1,3	2,5	50,00
1	Bernhard Plückthun	Plückthun & Braune, München	-1,3	2,5	50,00
1	Sandra Ostheimer	Plückthun & Braune, München	-1,3	2,5	50,00
1	Michael Steets	Plückthun Asset Management, München	-1,3	2,5	50,00
5	Marion Hoffmann	Hoffmann Finanzcoaching, Schauenburg	0,1	8,8	48,14
6	Anna Mellmann	Hoppe Vermögensbetreuung, Menden	-2,3	3,0	47,68
6	<b>Peter Hoppe</b>	Hoppe Vermögensbetreuung, Menden	-2,3	3,0	47,68
8	Christian Berns	BW-Bank, Stuttgart	-2,3	3,0	47,67
...	Florian Nethe	Formaxx, Immenhausen	-0,4	8,2	47,50
14	<b>Detlef Wolfinger</b>	Volksbank Pforzheim, Pforzheim	-2,5	4,9	45,88

Stichtag: 30.07.2015; \* maximal erreichbare Punktzahl: 50; Quelle: Jung, DMS & Cie

BILD: VOLKSBANK/PFORZHEIM/EG, SEBASTIAN KEHNEN FOTOGRAFIE, AXEL GRIESCH

ANZEIGE

[www.finanzberaterdesjahres.de](http://www.finanzberaterdesjahres.de) +++ [www.finanzberaterdesjahres.de](http://www.finanzberaterdesjahres.de) +++ [www.finanzberaterdesjahres.de](http://www.finanzberaterdesjahres.de)

Partner und Sponsoren:

