



**€uro** €uro

# spezial **€uro**

Verlags-Sonderveröffentlichung, Februar 2007

# Hart am Wind

Deutschlands beste Finanzberater

# Liebe Leser,



Ronny Kohl,  
Chefredakteur Euro spezial

Qualität und Service sind gefragt. Das gilt auch in Gelddingen. Wer seine Kunden bei Finanzanlagen beraten und fremdes Geld optimal verwalten will, muss die entsprechenden Fähigkeiten mitbringen. Im letzten Jahr stellten sich mehr als 600 Finanzberater der Herausforderung, am Euro-Wettbewerb **Finanzberater des Jahres** teilzunehmen. Sechs Monate lang mussten sie beweisen, dass sie sowohl beim Vermögensmanagement als auch im Finanzwissen ihre Hausaufgaben gemacht haben. Ganz vorne landete nur, wer beide Disziplinen beherrschte – Theorie und Praxis.

Wir präsentieren Ihnen die 100 besten Finanzberater Deutschlands. Im Überblick auf Seite 12 finden Sie sicher auch einen ausgezeichneten Berater in Ihrer Nähe. Einige Top-Platzierte nutzen ab Seite 10 die Gelegenheit, sich selbst vorzustellen. Wir wünschen Ihnen viel Erfolg bei Ihren Finanzanlagen.

## INHALT

|                                                                                 |           |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Hart am Wind:</b> Deutschlands Finanzberater im Qualitätstest .....          | <b>4</b>  |
| <b>Porträts:</b> Finanzberater stellen sich vor .....                           | <b>10</b> |
| <b>Top 100:</b> Die 100 besten Finanzberater Deutschlands auf einen Blick ..... | <b>12</b> |

Titelfoto: Martin Raget

### Impressum

€uro spezial ist eine Verlags-Sonderveröffentlichung der Axel Springer Finanzen Verlag GmbH  
Bayerstr. 71-73, 80335 München  
Tel. 089 / 272 64-0, Fax: -333,  
E-Mail: redaktion@eurams.de

**Herausgeber & Geschäftsführer:**  
Dr. Frank-Bernhard Werner  
**Chefredakteur:**  
Ronny Kohl  
(verantwortlich für den Inhalt,  
Anschrift siehe Verlag)  
**Leitender Redakteur:**  
Ludwig Riepl

**Art Director:** Josef Maria Sattler  
**Chef vom Dienst:** Valentin Kraemer  
**Redaktion:** Joachim Althof,  
Jörn Kränicke  
**Lektorat:** Gabi Rupp  
**Gestaltung:** Marco Jakob  
**Digital Imaging:** Julian Mezger  
**Bildredaktion:** Nina Drkosch

**Verlagsleitung:** Peter X. Willleitner  
**Objektleitung:** Daniela Ganz  
**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  
**Anzeigen:** Belinda Lohse  
Tel. 089 / 272 64-124; Fax: -198  
**Druck:** ADV Augsburger Druck- und  
Verlagshaus, Aindlinger Str. 17-19  
86167 Augsburg

## Der wöchentliche Email-Newsletter

- Rating für 5.000 Fonds
- Interviews
- Hitlisten
- Analysen
- Musterdepots
- umfangreiche Statistiken



Im Internet anmelden unter:  
[www.fondspress.de](http://www.fondspress.de) oder bei:

€uro Leserservice, Hauptstraße 42a,  
37412 Herzberg / Harz  
Fax: 055 21/85 55 99  
E-Mail: [abo@fondspress.de](mailto:abo@fondspress.de)

Jeden Freitag kostenlos einen eue Ausgabe von €uro fondspress per Email!

Auf einer Rennjacht ist Flexibilität, Vielseitigkeit und Leistungswille gefragt. Genau dasselbe verlangt das Rennen um den **Finanzberater des Jahres**. Unter mehr als 600 Anlageexperten wurden die hellsten Köpfe mit der besten Depotstrategie ermittelt.

# Hart am Wind

**S**ydney-Hobart-Race, Americas Cup, Whitbread Ocean Race – die Namen der berühmtesten Regatten zeigen es schon: Segeln ist ein internationaler, ein globaler Sport. Überall auf der Welt frönen Segelfans ihrem Hobby. International geht es auch in der Besatzung auf den besten Rennjachten zu: Die Nationalitäten in einer Crew sind vollkommen unerheblich. Schließlich gelten überall dieselben Regeln: Kurs halten, die richtigen Segel setzen und den Wind optimal ausnutzen. Dabei gehen Erfahrung und Einsatzbereitschaft der Mannschaft über alles, um sicher ins Ziel zu kommen.

Eine internationale Gemeinschaft, die Finanzberatern sehr bekannt vorkommen muss. Kaum ein anderes Geschäft ist derart globalisiert wie die Geldanlage. Von versierten Vermögens-

experten wird erwartet, dass sie sich mit der Entwicklung von US-Anleihen genauso gut auskennen wie mit den Trends bei europäischen Nebenwerte-Aktien und dem aktuellen Zyklus des Kupferpreises. Ganz zu schweigen von den rechtlichen und steuerlichen Folgen, wenn das Depot mit Schweizer Hedgefonds und australischen Infrastruktur-Beteiligungen bestückt werden soll.

## Täglich neue Herausforderungen

„Keine Frage, die Anforderungen an Finanzberatung ist in den vergangenen Jahren extrem gestiegen“, sagt Kai-Werner Röhr, Marketingleiter der niederländischen Fondsgesellschaft Robeco in Frankfurt. Umso wichtiger ist es für ratsuchende Anleger, einen kom-

petenten Ansprechpartner zu finden. Allein, ein solches Multitalent zu finden, ist in Deutschland sehr schwierig. Das fängt schon damit an, dass es keinen verbindlichen Ausbildungsweg zum Finanzberater gibt. Einen sicheren Hinweis auf eine fundierte Ausbildung bieten zwar Banklehre, Universitätsstudium, ein Abschluss bei der Handelskammer und schließlich ein Zertifikat von spezialisierten Einrichtungen wie der Finanzakademie der European Business School (ebs) in Oestrich-Winkel im Rheingau. Doch ob der gewählte Finanzberater auch aktuelle Anforderungen bewältigen kann und in der Lage ist, ein strukturiertes Depot zu führen, ist nach der „Papierform“ nicht sofort zu sagen.

Genau hier setzt der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ ein. Er ist

**ASPECTA-Hauptverwaltung in Hamburg:** Die ASPECTA kooperiert stark mit unabhängigen Maklern und Mehrfachagenten und will ihnen einen erstklassigen Service bieten.



#### ASPECTA

Die ASPECTA Lebensversicherung AG gilt als Spezialist für innovative und performanceorientierte Versicherungslösungen. Eine optimale Balance zwischen Vorsorgecharakter, Investment-Know-how und internationaler Erfahrung sind die Basis für die Entwicklung innovativer Produkte, abgestimmt auf ausgewählte Zielgruppen. Ein besonderer Fokus liegt dabei auf der Entwicklung von Fondspolizen. Als Partner der Unabhängigen unterstützt ASPECTA unabhängige Makler, Mehrfachagenten und Vertriebsgesellschaften mit einem umfangreichen Serviceangebot. Gute Produkte, eine ausgezeichnete Beratung und hervorragender Service zeichnen erfolgreiche Finanz- und Versicherungsberater aus. Der „Finanzberater des Jahres“ stellt die Qualifikation eines Beraters heraus. Gerade in der komplexen Welt der Altersvorsorge werden solche Auszeichnungen immer wichtiger. Zukünftig werden Versicherungs- und Kapitalanlagegesellschaften im Bereich der Altersvorsorge verstärkt gemeinsame Wege gehen.

sehr eng an die Praxis angelehnt. „Wer hier gut abschneidet, kommt sowohl mit der aktuellen Börsenentwicklung zurecht und kennt sich zudem auch mit fachlichen Fragestellungen rund um die Geldanlage aus“, stellt Röhl fest.

Um einen laufenden Qualitäts-Check für Finanzberater zu liefern, hat Robeco gemeinsam mit dem Wirtschaftsmagazin Euro, dem Maklerpool Jung, DMS & Cie und dem Informations-Dienstleister Finanzen Advisor Services vor drei Jahren den Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ aus der Taufe gehoben. Zum zweiten Mal bereits zeichnete für den Wissenstest die Finanzakademie der European Business School (ebs) verantwortlich. Unterstützt wird die Suche nach den besten Finanzberatern Deutschlands von der ASPECTA Lebensversicherung und der Deutschen Börse in Frankfurt.

Mehr als 600 Teilnehmer aus ganz Deutschland folgten diesmal dem Aufruf. Ein voller Erfolg war der Wettbewerb vor allem in dem Bemühen, eine Vergleichsplattform für Anlageberater jeglicher Couleur zu bieten. Schließlich darf jede Berufsgruppe teilnehmen: ob angestellter Berater, selbständiger Finanzberater oder Vermögensverwalter, Versicherungsmakler oder Bausparkassen-Experte. Entscheidend ist, dass eine Finanzberatung tatsächlich hauptberuflich durchgeführt wird.

Auf den ersten vier Plätzen ist nahezu das gesamte Spektrum der Beraterbranche vertreten. Aus dem genossenschaftlichen Verbund stammt der Sieger Mirko Vecernik, Privatkundenberater der Volksbank Oelde-Ennigerloh-Neubeckum. Der Sparkassen-Sektor ist ebenfalls ganz oben vertreten, in Person von Bernd Stahlke, Leiter des Private Banking der Stadtparkasse Wuppertal.

Das Spitzenquartett wird komplettiert von Claudia Rankers, Honorarberaterin und Chefin von Rankers Finanzstrategien, und Armin Kress, Leiter der Performance Finanzplanungs GmbH in

#### €URO FONDSXPRESS

Euro fondsxpess ist ein neues Angebot des Axel Springer Finanzen Verlags, das Ihnen die aktuellen Ergebnisse von rund 5000 Investmentfonds bequem auf Ihren Computer liefert. Euro fondsxpess kann kostenlos abonniert werden und kommt jeden Freitag per E-Mail zu Ihnen nach Hause. Neben den Ergebnissen der von den Finanzberatern eingesetzten Fonds finden interessierte Anleger hier regelmäßig Hintergrundinformationen, Fondsporträts, Experteninterviews, Neuheitentests, Marktberichte, Musterdepots sowie konkrete Anlageempfehlungen. Sie können Euro fondsxpess über [www.fondsxpess.de](http://www.fondsxpess.de) abonnieren, oder schicken Sie einfach eine E-Mail an: [abo@fondsxpess.de](mailto:abo@fondsxpess.de).

Mannheim. Weitere Beispiele für die Vielfalt unter den Top-Platzierten ist Markus Jesberger vom Private Banking der BHF Bank, Stephan Krause von der Plansecur-Beratung in Düsseldorf, des Weiteren Berater der Sparkasse Neustadt an der Aisch und München-Starnberg sowie Kundenbetreuer der Volksbanken in Speyer und Mainz.

Als erstes, erfreuliches Fazit bleibt festzuhalten, dass sowohl aus der Gilde der Bankberater wie aus den Reihen der unabhängigen Anlageexperten Investoren ausgesprochene Spitzenkräfte zur Verfügung stehen.

#### Leistung in zwei Disziplinen gefordert

Seit Beginn des Wettbewerbs ging es stets darum, auf zwei Feldern gleichzeitig top zu sein. Die Teilnehmer müssen zum einen ein Fondsdepot führen, zum anderen jeden Monat einen Fragebogen mit Fachfragen aus verschiedenen Bereichen der Kapitalanlage beantworten. Beim Depot-Wettbewerb lautete die Aufgabe, innerhalb von sechs Monaten eine Summe von (virtuellen) 500000 Euro möglichst rentabel in Investmentfonds anzulegen. Allerdings durften die Mitstreiter nicht alles auf eine Karte setzen. Der (gedachte) Kunde, für den das Wettbewerbsdepot geführt werden sollte, war

## ROBECO

Robeco wurde 1929 gegründet und verwaltet 140 Milliarden Euro in Publikumsfonds und institutionellen Produkten. Spezialisierte Vermögensverwaltungs-Einheiten arbeiten an mehreren Standorten in Europa und den USA. Robeco ist mit Tochtergesellschaften und Niederlassungen in 14 Ländern international präsent. Das Management unterschiedlicher Anlagestrategien an verschiedenen Standorten weist Robeco als Multi-Experten im Investmentgeschäft aus. Robeco bietet institutionellen Anlegern maßgeschneiderte Anlagelösungen aus einer Hand und hält sowohl für Kunden als auch Vertriebspartner langfristig überlegene Anlageprodukte bereit. Für institutionelle Investoren schließt die Palette auch Private Equity, Single Hedge Funds, strukturierte Produkte und Fund of Hedge Funds ein. Robeco ist eine Tochtergesellschaft der Rabobank, der einzigen privaten Geschäftsbank mit einem AAA-Rating aller maßgeblichen Ratingagenturen.

➡ mit einer ausgewogenen Strategie zu bedienen, die eine Aktienquote von maximal 70 Prozent erlaubte. Außerdem mochte Max Musterkunde keine allzu starken Schwankungen in seinem Depot. Um diese Maßgabe zu kontrollieren, wurde laufend das Sharpe-Ratio jedes Depots erfasst. Bei dieser Maßzahl gilt es, die Schwankungen des Depotwerts ins Verhältnis zu der erzielten Rendite zu setzen. Für beide Faktoren

**Kai-Werner Röhl** ist Marketing- und PR-Leiter von Robeco. Die niederländische Fondsgesellschaft legt großen Wert auf die Zusammenarbeit mit top geschulten Beratern.



- Wertentwicklung und Sharpe-Ratio - konnten jeweils maximal 25 Punkte erlangt werden. Der Depotwettbewerb insgesamt floss folglich mit 50 Punkten in die Wertung ein. Der Wissenstest zählte genauso viel, dort waren ebenfalls maximal 50 Punkte zu erreichen.

### Der Start in schwierigen Zeiten

Just zum Start des Wettbewerbs am 15. Juni 2006 war die Aufgabenstellung, ein Depot zu konstruieren, aus aktuellem Anlass besonders knifflig. Die Frühjahrskorrektur hatte die Aktienkurse auf breiter Front kräftig einbrechen lassen. In vielen Märkten knickten die Indizes binnen Kurzem um mehr als 20 Prozent ein. Was tun? Gleich die maximal zulässige Quote in Aktienfonds zu investieren, könnte bedeuten, in das sprichwörtlich fallende Messer zu greifen und den Wettbewerb mit einem Verlust zu beginnen.

Einer der Optimisten, die gleich zu Beginn in Aktienfonds investierten, war Bernd Stahlke, Leiter des Private Banking der Stadtparkasse Wuppertal: „In den Tagen vor dem Start des Wettbewerbs hatten sich die Kurse an den etablierten Märkten stabilisiert. Daher war ich optimistisch, dass es auch in den Schwellenländern aufwärts geht“, stellt Stahlke fest. Von Beginn an zählten die Aktienfonds JF China und JF India zu seinen Kerninvestments. Das war eine hervorragende Wahl, beide Fonds aus dem Haus JP Morgan schnitten im Jahr 2006 als beste Fonds in ihrem Anlagegebiet ab.

Auch im Rentenbereich zeigte sich Stahlke innovativ. Da Euro-Land-Anleihen wenig Zinsen abwarfen und sogar von Kursverlusten bedroht waren, wählte Stahlke türkische Lira-Anleihen, in die der HSBC Turkish Convergence schwerpunktmäßig investiert. Auch das war eine rentable Entscheidung. In

## JUNG, DMS & CIE. AG

Jung, DMS & Cie. ist ein Verbund von 8500 freien Finanzdienstleistern in Deutschland und Österreich. Mit einem vermittelten Anlagevolumen von mehr als drei Milliarden Euro bei Investmentfonds ist sie eine der größten Einkaufsgemeinschaften unabhängiger Finanzberater in Europa. Das Produktangebot des Maklerpools umfasst auch Versicherungen, Beteiligungen, Zertifikate, Anleihen, Hedgefonds und Baufinanzierungen. 95 Mitarbeiter in Grünwald bei München, Wiesbaden und Wien kümmern sich um die Administration sowie fachliche Weiterbildung der Berater. Neben spezialisierten KompetenzCentern bietet Jung, DMS & Cie über die Plattform World of Finance eine moderne Beratungstechnologie als Voraussetzung für hohe Beratungsqualität. So wurde auch der Depot-Contest zum „Finanzberater des Jahres“ über die Beraterplattform World of Finance ausgetragen. Ziel: Anlegern eine transparente Anlageberatung zu bieten.



### Sebastian Grabmaier

ist Vorstandsvorsitzender von Jung, DMS & Cie. Der Maklerpool hat die Beraterplattform World of Finance entwickelt, auf der der Depot-Wettbewerb abgewickelt wird. Die Wettbewerbsteilnehmer müssen auf der Plattform über ein halbes Jahr ein Fondsdepot führen und eine möglichst hohe und schwankungsarme Wertentwicklung erreichen.



nur sechs Monaten stieg sein Wettbewerbsdepot um 24 Prozent an. Noch etwas besser schnitten Gesamtsieger Mirko Vecernik von der Volksbank Oelde und **Holger Oehl, selbständiger CORUS-PARTNER aus Köln**, ab. Ihre Fondsportfolios wiesen für die Wettbewerbs-Laufzeit von sechs Monate eine Wertentwicklung von 27 Prozent auf. Da Stahlke indes einen besseren Wert bei der Sharpe-Ratio erreichte – sein Depot etwas weniger schwankte –, konnte er sich final den ersten Rang im Depotwettbewerb sichern.

Knapp hinter dem Wuppertaler platzierten sich Sven Gölzner und Marko Böhmer von Candor Invest in Berlin. Ihnen gelang mit ihrem Depot das besondere Kunststück, ohne Transaktionen ganz weit vorne zu landen. Auf Umschichtungen zu verzichten, brachte den Candor-Invest-Beratern gleich zwei Vorteile: Zum einen sparten sie sich die Transaktionskosten von einem Prozent, die im Wettbewerb bei jedem Kauf abgezogen wurden. Auch hier zeigt sich die Suche nach Deutschlands bestem Finanzberater realitätsnah. Ganz ohne Kosten von einem Fonds in den nächsten zu wechseln, ist schließlich in der Anlagewirklichkeit kaum möglich. Zum anderen ist eine ruhige Hand das beste Rezept, die Schwankungen niedrig und die Sharpe-Ratio hoch zu halten. Tatsächlich weisen die beiden Candor-Depots einen exzellenten Wert auf.

Doch sie hatten auch Fortune: Die ursprüngliche Fondsauswahl erwies sich als Volltreffer. Gölzner beispielsweise teilte sein Renteninvestment auf den Euro-Rentenfonds Gerling Rendite

und den ABN Global Emerging Markets Bond, der in Anleihen aus Schwellenländern investiert, auf.

Für die Aktienseite erwiesen sich Fonds mit asiatischen und südamerikanischen Titeln als rentabel. Einer der besten Fonds im Depot war zudem der Rohstoffaktienfonds Merrill Lynch World Mining. Ein glücklicher Umstand für alle Teilnehmer war sicherlich, dass die Aktienbörsen im Verlauf des Wettbewerbs vor Rückschlägen wie im Frühjahr 2006 verschont blieben. So zeigten eine ganze Reihe von Teilnehmern schon nach sechs Monaten hervorragende Wertentwicklungen.

### Informationen rund um Fonds

Welche Fonds die besten Aussichten haben, da stand den Wettbewerbsteilnehmern eine ganze Reihe von hochkarätigen Informationsquellen zur Verfügung. Einerseits, weil der Depotwettbewerb auf der Plattform World of Finance des Maklerpools Jung, DMS & Cie ausgetragen wird, der auch so mit einer Vielzahl der top platzierten Berater zusammenarbeitet. Hier kann man auf vielfältige Fondsinformationen zurückgreifen und auch Beratungstools zur Depotstrukturierung nutzen.

Aktuelle News zur Entwicklung an Anlagemärkten und zu Veränderungen im Fondsmanagement stehen laufend auf der Internetseite [www.fundresearch.de](http://www.fundresearch.de) zur Verfügung. Die führende Info-Seite für Fondsinformationen wird von FINANZEN Advisor Services (FAS) betrieben und hat sich die qualitative Unterstützung von Finanzdienst-

**Prof. Dr. Rolf Tilmes, CFP und Hon-CFEP**, ist wissenschaftlicher Leiter und Geschäftsführer der ebs FINANZAKADEMIE sowie Honorarprofessor für Private Finance und Wealth Management an der European Business School (ebs). Zusammen mit seinen wissenschaftlichen Assistenten erarbeitete er aus der Beratungspraxis abgeleitete Fragen mit wissenschaftlichem Anspruch.



### ebs FINANZAKADEMIE

Die ebs FINANZAKADEMIE, eine Weiterbildungsgesellschaft der European Business School (ebs) International University Schloss Reichartshausen in Oestrich-Winkel/Rheingau, war die erste Einrichtung in Kontinentaleuropa, deren Studienabschluss Finanzökonom (ebs) den höchsten internationalen Ansprüchen genügte. Von Beginn an hat die Akademie die internationale Anerkennung als Ausbildungsstätte für den Certified Financial Planner® (CFP®) angestrebt. Inzwischen bildet die ebs FINANZAKADEMIE auch die Estate Planner (Vermögensnachfolge-Planer) aus, die sich als Certified Foundation and Estate Planner (CFEP®) zertifizieren lassen können. Das Kontaktstudium Finanzökonomie und das Intensivstudium Estate Planning gelten als Maßstab für andere Ausbildungswege. Die 130 Dozenten der ebs FINANZAKADEMIE repräsentieren die Elite von Universitäten und Unternehmen aus der Welt der Finanzen, Versicherungen und Immobilien.

Das Joint Venture der Schweizer SWX Group und der Frankfurter Deutsche Börse AG im Bereich der Anlage- und Hebelprodukte ist am 1. Januar 2007 erfolgreich gestartet. Durch diesen Zusammenschluss ist die größte und auch die erfahrenste europäische Börse in dem Produktsegment Zertifikate und Optionsscheine entstanden. Die gemeinsame Gesellschaft betreibt unter dem Namen Börse Frankfurt Smart Trading AG den Handelsplatz Frankfurt für Deutschland und die EU-Länder sowie unter dem Namen SWX Quotematch AG den Börsenplatz Zürich für die Schweiz. Die neue Börse wird Investoren in ganz Europa den Zugang zu strukturierten Produkten ermöglichen – und dies zu fairen Kosten, auch über nationale Grenzen hinweg. Die neue Börse hat sich zum Ziel gesetzt, eine hohe Ausführungsgeschwindigkeit, Fairness, Transparenz und Sicherheit zu bieten. An diesen Kriterien will sich die neue Gesellschaft messen lassen.

Im Internet ist die neue Börse zu erreichen unter:

[www.alexchange.com](http://www.alexchange.com)

[www.swxquotematch.com](http://www.swxquotematch.com)

[www.smart-trading.com](http://www.smart-trading.com)



► leistung und interessierten Anlegern auf die Fahnen geschrieben. „Die Zahl der freien Finanzberater in Deutschland wird quantitativ sinken, qualitativ jedoch enorm zulegen“, sagt FAS-Geschäftsführer Michael Schmidt voraus. Das Wirtschaftsmagazin *€uro* und der wöchentliche E-Mail-Newsletter *€uro fundsxpress* runden die Versorgung mit allen wichtigen Informationen zum Thema Investmentfonds ab.

### **Knifflige Fragen aus der Praxis**

Das zweite Standbein des Wettbewerbs ist traditionell der Wissens-Test. Sechs Fragebögen mit jeweils zehn Fragen hatten die Teilnehmer während der Laufzeit zu beantworten. Die Aufgaben kamen aus so unterschiedlichen Wissensgebieten wie Private Altersversorgung, Sachversicherung, Steuern und Asset Management. Um die Auswertung schnell und effizient zu gestalten, wurden Fragen und Antworten über das Internet abgewickelt. Alle Fragen waren dabei im Multiple-Choice-Verfahren gehalten. Das heißt, zu jeder Frage waren mehrere Antwortmöglich-

**Thomas Kolb, Head of Marketing Börse Frankfurt Smart Trading AG, ist für die Vermarktung von Anlage- und Hebelprodukten in Europa verantwortlich.**



keiten vorgegeben. Das Knifflige daran: Es konnten eine, mehrere oder keine der Antworten richtig sein.

Entworfen wurden die Fragen von Rolf Tilmes, Professor und wissenschaftlicher Leiter der ebs FINANZAKADEMIE sowie Honorarprofessor für Private Finance und Wealth Management an der European Business School (ebs). Zusammen mit wissenschaftlichen Assistenten ersann Tilmes Aufgaben, die eng an die Beratungspraxis angelehnt waren. So musste unter Vorgabe verschiedener Variablen wie Bodenwert, Liegenschaftszins und der Miete pro Quadratmeter der Ertragswert einer Immobilie berechnet werden. „Immobilienbewertung ist extrem wichtig“, stellt Tilmes dazu fest, „schließlich verfügen 49 Prozent der privaten Haushalte über Haus- und Grundbesitz.“

Andere Fragen drehten sich um die Prospekthaftung beim Vertrieb Geschlossener Fonds. Sich mit den Rechten und Pflichten bei der Vermittlung von Beteiligungsprodukten auszukennen, ist eine essenzielle Aufgabe für Finanzberater. Denn im Gegensatz zu Offenen Investmentfonds sind Ge-

schlossene Beteiligungen eher mit einem langfristigen, unternehmerischen Engagement zu vergleichen. Ein Beratungsfehler kann für den Anleger mit einem finanziellen Desaster enden.

Ein anderes Themengebiet, das mit mehreren Fragen abgedeckt wurde, sind Fragen der Nachfolgeplanung. Wer erbt, wenn der Verstorbene heimlich ein zweites Testament für seine Geliebte gemacht hatte? Wie werden Immobilien und Firmenanteile im Nachlass besteuert? Die richtige Einschätzung solcher Fälle durch einen Finanzberater ist bares Geld wert.

Andere Fragen waren aktuellen Themengebieten entnommen, die erst seit Kurzem für Anlageberater zum Aufgabengebiet gehören. Zum Beispiel Hedgefonds oder Private-Equity-Beteiligungen. An wen dürfen Hedgefonds in Deutschland verkauft werden? Wo werden Vermögensgegenstände in Hedgefonds verwahrt? Über solchen und ähnlichen Aufgaben knobelten die rund 600 Wettbewerbs-Teilnehmer. Denn auch das gehört zu einem laufenden Qualitäts-Check für Finanzberater: aktuelle Trends aufzugreifen und die Teilnehmer auf diese Weise anzuregen, sich auch mit neuen Fragestellungen, die bisher nur sporadisch im Berateralltag auftreten, zu beschäftigen.

Den besten Durchblick im Wissenstest bewies Claudia Rankers, Honorarberaterin aus Flörsheim am Main. „Die Fragen waren fair, aber ziemlich hart“, sagt sie. Tatsächlich war voller Einsatz gefordert, sich immer wieder in neue Themen einzuarbeiten. Recherchen in Fachliteratur, Gesetzestexten und Verordnungen bildeten oft nur den Ausgangspunkt, um eine Aufgabe vollständig zu lösen. Der entscheidende Tipp zur Lösung kam oft von Fachleuten, die von den Wettbewerbsteilnehmern kontaktiert wurden, seien es Steuerberater, Rechtsanwälte oder Sachverständige zu verschiedenen Gebieten.

Nach Auswertung der Fragebögen hatte Rankers von allen Teilnehmern

### Der Autor

Joachim Althof ist Ressortleiter für Investmentfonds beim Wirtschaftsmagazin €uro.



die meisten Fragen richtig beantwortet. Zwar schaffte auch sie nicht bei allen 60 Fragen die volle Punktzahl. Aber 161 von 180 möglichen Punkten bedeuteten den Spitzenplatz im Wissenstest.

### FINANZEN ADVISOR SERVICES

FINANZEN Advisor Services ist ein unabhängiges Software- und Dienstleistungsunternehmen für qualifizierte Finanzberater. Die in enger Zusammenarbeit mit den Kunden entwickelten Software-Tools geben „engagierten Betreuer“ im Bereich Investmentfonds „die entscheidenden Mittel an die Hand, ihre Mandanten fair und neutral zu beraten“, so Geschäftsführer Michael Schmidt. „Unsere Kunden können ihren Mandanten anschaulich klarmachen, welche Fondsstrategie für sie die sinnvollste ist.“ Das Tochterunternehmen des Axel Springer Finanzen Verlags und der FondsConsult Holding bietet auf der Internetseite [www.fundresearch.de](http://www.fundresearch.de) als Marktführer Hintergrundinfos und Interviews mit den besten Fondsmanagern: „Die Zahl der freien Finanzberater in Deutschland wird quantitativ sinken, qualitativ jedoch enorm zulegen“, sagt Schmidt voraus. Wettbewerbe wie „Die besten Finanzberater Deutschlands“ zeigten, dass „viele in der Branche schon heute eine Menge draufhaben“, so Schmidt.

Hinter Rankers konnte sich Christian Hick, Finanzplaner aus Mannheim, in der Wissenswertung platzieren. Wiederum dicht dahinter ein Quintett der Performance AG, gleichfalls aus Mannheim. Zwischen dem Performance-Team rangierte Volksbanker Mirko Vecernik aus Oelde. Als einziger Teilnehmer hat er einen Platz unter den Top Ten in beiden Teildisziplinen erreicht. Diese Konstanz war die Basis für den Gesamtsieg.

### Entscheidung auf den letzten Metern

Die hervorragende Leistung der Top-Platzierten im Wissenstest wird erst richtig deutlich, wenn man sich die weitere Verteilung ansieht. Unter allen Teilnehmern haben es nur 70 Finanzberater geschafft, auch nur halb so viele Punkte wie die Spitzenreiter in der Wissenswertung zu ergattern. Die Fragen der ebs FINANZAKADEMIE hatten es in der Tat in sich und trennten die Spreu vom Weizen.

Wie im richtigen Leben ging es schließlich am Schluss des Wettbewerbs zu. Auch nach einem über sechs Monate dauernden Wettkampf entscheiden nicht selten die letzten Meter. Mirko Vecernik hatte nahezu die gesamte Zeit über die Rangliste angeführt – zum Teil mit großem Vorsprung. Doch ausgerechnet beim letzten Fragebogen schafft er es nicht, alle Fragen richtig zu beantworten.

Um den Titel noch ins Ziel zu retten, half dem Westfalen eine glückliche Hand beim Investieren. Als Anfang Dezember 2006 der türkische Aktienmarkt kurz, aber heftig einbrach, kam seine Chance. Vecernik rechnete mit einer schnellen Erholung und investierte in den Aktienfonds Türkei 75 Plus. Tatsächlich drehte die Börse in Istanbul wenige Tage später, pünktlich zum Ende des Wettbewerbs Mitte Dezember, wieder ins Plus. Und Vecerniks Rennjacht erreichte als erste die Zielflagge der letzten Etappe. ■

# Porträts

Von der Ostsee bis zum Alpenrand:  
 20 der besten Finanzberater Deutschlands  
 erklären auf den folgenden Seiten,  
 was sie Anlegern zu bieten haben.  
 Auf den Seiten 12/13 finden Sie auf einen Blick  
 die 100 besten Berater des Euro-Wettbewerbs  
 „Finanzberater des Jahres 2007“.

**Ort: 22083 Hamburg**  
**Name: Denny Bick**  
**Firma: American Express Finanzmanagement GmbH**  
**Tel.: 040/180 09 40 55**  
**E-Mail: denny.i.bick@aexp.com**  
**Internet: www.aefm.de**

Auch in diesem Jahr bestätigte Denny Bick aus Hamburg seine Position unter den Top-Beratern. Er berät Kunden im Rahmen der strategischen Finanzplanung AE-Lifetime in allen Vorsorge- und Vermögensfragen. Durch eine ausführliche Analyse der Ziele und Wünsche entwickelt Bick individuelle Lösungen und begleitet seine Auftraggeber bei der Umsetzung. Die Lösungspartner wählt er dabei vollkommen unabhängig auf Basis der zertifizierten „Expert Advice“-Systematik AE-Select. „Ich sehe mich als langfristigen strategischen Begleiter bei der Umsetzung der Ziele meiner Mandanten und nicht als Suchagenten für die billigste Produktlösung“, so Bick. Diesen Ansatz praktiziert er bereits seit vielen Jahren sehr erfolgreich.



**Ort: 30177 Hannover**  
**Name: Stefan Hölscher**  
**Firma: Hölscher Invest**  
**Tel.: 05 11/394 77 88**  
**E-Mail: mail@hoelscher-invest.de**  
**Internet: www.hoelscher-invest.de**



Bereits zum dritten Mal in Folge konnte sich Stefan Hölscher unter den besten Finanzberatern platzieren. Hölscher Invest sieht den Schlüssel zur optimalen Ausnutzung der finanziellen Möglichkeiten vor allem in einer guten Beratung. Dabei stellt sich Hölscher Invest auf die Ziele und Wünsche der Anleger ein. Im Mittelpunkt steht neben sehr gutem Service die situations- und produktbezogene Optimierung. Machen Sie Schluss mit einer zufälligen Zusammenstellung Ihres Depots.

**Hölscher Invest bietet:**

- produkt- und anbieterunabhängige Beratung
  - maßgeschneiderte, individuelle Lösungen
  - strategische Ausrichtung des Portfolios
  - Nutzung der Portfoliotheorie nach Markowitz
- Neben bewährten Fondsprodukten nutzt Hölscher Invest innovative Produkte und Konzepte zur Abrundung des Portfolios.

**Ort: 32545 Bad Oeynhausen**  
**Name: Jörg-Dieter Brand**  
**Firma: Maklerkontor Brand & Co. Finanzmakler GmbH & Co. KG**  
**Tel.: 057 31/17 75 99**  
**E-Mail: info@brand-partner.de**  
**Internet: www.brand-partner.de**

Die strategische Anlageberatung und die entsprechende Vermittlung von ausgesuchten Offenen und Geschlossenen Fonds gehören zur Dienstleistung des Maklerkontors Brand & Co. Die langfristige Ausrichtung der Anlageempfehlungen und eine ganzheitliche Beratung zu den Themen Altersvorsorge, Erhalt oder Übertragung des Vermögens sind die Konstanten unserer täglichen Arbeit. Aktuelle kapitalmarkttheoretische Erkenntnisse kommen dabei genauso zum Einsatz wie diverse Research-Quellen und eine solide handwerkliche Produktauswahl. Seit über 20 Jahren ist das Maklerkontor Brand & Co. in diesem Sinne bemüht, das Vermögen seiner Mandanten „im Griff“ zu behalten.



**Ort:** 40597 Düsseldorf**Name:** Stephan Krause**Firma:** Plansecur-Beratung**Tel.:** 02 11/77 92 46 50**E-Mail:** s.krause@plansecur-beratung.de**Internet:** www.plansecur-beratung.de

Bereits zum zweiten Mal in Folge konnte Stephan Krause sich unter den Top 50 der besten Finanzberater Deutschlands platzieren. Die Plansecur-Beratung steht seit über 20 Jahren für erfolgreiche, systematische und unabhängige Finanzplanung und verantwortungsvolle Vermögensberatung.

**Beratungsschwerpunkte von Stephan Krause sind:**

- Altersvorsorgeberatung für Angestellte, Selbständige, Freiberufler und Unternehmer
- Vermögensanlage für Privatpersonen, Firmen und Stiftungen
- Schiffsbeteiligungen und andere strukturierte Anlagekonzepte
- Denkmalschutzzimmobilien in 1a-Lagen
- Einrichtung von Unterstützungskassenversorgungen
- Überprüfung und Auslagerung von Pensionszusagen

Deutschlandweit und speziell in Düsseldorf suchen wir engagierte Berater zur Verstärkung unserer Teams.

**Ort:** 50667 Köln und bundesweit**Namen:** Nils Köhler, Holger Oehl, Gunnar Meyer**Firma:** CORUS-PARTNER**Tel.:** 08 00/707 03 30**E-Mail:** service@corus-partner.de**Internet:** www.corus-partner.de; abfindungen-optimieren.de

Die umfassende Analyse der Lebens- und Vermögenssituation ist die Basis für ein qualifiziertes Financial Planning. Die CORUS-PARTNER nutzen dabei auch ihr Netzwerk von Steuer- und Rechtsexperten. So werden Steuern und rechtliche Aspekte z. B. der Vermögensnachfolge optimiert. Modernste Technologie und Nobelpreis-prämierte Verfahren zur Multi-Asset-Allocation sowie risikoreduzierende Zertifikate sind die Bausteine für die erfolgreiche Optimierung privater Vermögen. Die Beratung und Vermittlung erfolgt überwiegend auf Honorarbasis und gewährleistet so Objektivität im Interesse der Mandanten. CORUS ist bundesweit tätig, vorwiegend für Unternehmer, leitende Angestellte, Selbständige und Ärzte.



Finanzberater des Jahres  
**spezial**  
**€uro**  
1. Platz Depotperformance  
6. Platz Depotranking

3 Berater unter  
den besten 10%

**Ort:** 33605 Bielefeld**Name:** Christian Anschütz**Firma:** Sparkasse Bielefeld**Tel.:** 05 21/294 20 30**E-Mail:** christian.anschuetz@sparkasse-bielefeld.de**Internet:** www.sparkasse-bielefeld.de

Die Kunst, Vermögen wachsen zu lassen, besteht darin, die passenden Instrumente zu kennen und sie zielgerichtet einzusetzen. Christian Anschütz, Dipl. Bankbetriebswirt (Bildmitte), hat sich dieser Philosophie verpflichtet. Das ist auch die Maxime für alle Mitarbeiter im 17-köpfigen Private-Banking-Team der Sparkasse Bielefeld. Es zeichnet sich besonders durch hochqualifizierte und langjährig erfahrene Betreuer aus. Durch professionelle Fachkompetenz, motiviertes Engagement und transparentes und verantwortliches Handeln sind die Betreuer Ihr Ansprechpartner rund um alle Fragen der Vermögensanlage.

„Unser Netzwerk aus Vermögensverwaltern, Finanzplanern und Analysten ist der Schlüssel zum Erfolg“, sagt Dirk Faustin, Leiter Private Banking und CFP (Bild links), und fügt an: „So kann auf alle Fragen der Vermögensanlagen, des Ruhestands- und Generationenmanagements eine passende Antwort gefunden werden.“ Insbesondere in der individuellen Depotbetreuung, hier vertreten durch Sparkassenbetriebswirt Jörg Mönke-

möller (Bild rechts), nutzt das Private Banking der Sparkasse Bielefeld unabhängige und international anerkannte Ratingagenturen. Durch den Einsatz der modernsten Erkenntnisse der mit dem Nobelpreis ausgezeichneten Portfoliotheorie nach Harry M. Markowitz hat das Team die Möglichkeit, für jeden Kunden eine Anlagestrategie mit einem optimalen Chance/Risiko-Verhältnis zu entwickeln.

Renommiertere Finanzexperten aus Luxemburg und der Schweiz sind mit ihrer internationalen Expertise Partner der Sparkasse Bielefeld – so können auch in der Vermögensverwaltung sehr individuelle Ziele und anspruchsvolle Kundenwünsche optimal erfüllt werden.



**DIE 100 BESTEN FINANZBERATER DEUTSCHLANDS\***

| PLZ          | Firma                                                              | Name                 | E-Mail                                     | Seite**   |
|--------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------|-----------|
| 10117        | Lützel Finanzplanung e.K. Berlin-Mitte                             | Marko Lützel         | marko@luetzel-finanzplanung.de             |           |
| 10711        | Candor Invest                                                      | Maximilian Tancke    | maximilian.tancke@candorinvest.de          |           |
| 12207        | ZSH GmbH Finanzdienstleistungen                                    | Annegret Lewandowsky | alewandowsky@zsh.de                        |           |
| 14050        | Candor Invest                                                      | Marko Böhmer         | marko.boehmer@candorinvest.de              |           |
| 14050        | Candor Invest                                                      | Sven Gölzner         | sven.goelzner@candorinvest.de              |           |
| 14050        | Candor Invest                                                      | Marcus Maskow        | marcus.maskow@candorinvest.de              |           |
| <b>22083</b> | <b>American Express Finanzmanagement GmbH</b>                      | Denny Bick           | Denny.i.Bick@aexp.com                      | 10        |
| 24937        | HVB Wealth Management                                              | Klaus Loesmann       | klaus.loesmann@hvb.de                      |           |
| 25335        | Sparkasse Elmshorn                                                 | Jan-Ingo Sommer      | j.sommer@sparkasse-elmshorn.de             |           |
| 25813        | Deutsche Postbank AG, Husum                                        | Stefan Nissen        | Stefan.Nissen@Postbank-Filialvertrieb.de   |           |
| 26441        | PlansecurBeratung Rosenboom                                        | Frank Rosenboom      | f.rosenboom@plansecur-beratung.de          |           |
| 27321        | Behrmann & Behrmann – Finanzplanung und Vermögensgmt.              | Andrea Behrmann      | behrmann-finanzplanung@ewetel.net          |           |
| 27321        | Behrmann & Behrmann – Finanzplanung und Vermögensgmt               | Kurt Behrmann        | behrmann-finanzplanung@ewetel.net          |           |
| 27321        | Behrmann & Behrmann – Finanzplanung und Vermögensgmt               | Tom Behrmann         | behrmann-finanzplanung@ewetel.net          |           |
| 28199        | Anja Brill Finanzberatung                                          | Anja Brill           | anja.brill@nord-com.net                    |           |
| 28209        | Volksbank eG, Syke                                                 | Christian Evermann   | chris.evermann@t-online.de                 |           |
| <b>30177</b> | <b>Hölscher, Stefan</b>                                            | Stefan Hölscher      | mail@hoelscher-invest.de                   | 10        |
| 30625        | ZSH GmbH Finanzdienstleistungen                                    | Harald Heidrich      | hheidrich@zsh.de                           |           |
| <b>30659</b> | <b>CORUS-PARTNER</b>                                               | <b>Gunnar Meyer</b>  | <b>service@corus-partner.de</b>            | <b>11</b> |
| <b>32545</b> | <b>Maklerkontor Brand &amp; Co. Finanzmakler GmbH &amp; Co. KG</b> | Jörg-Dieter Brand    | jd.brand@brand-partner.de                  | 10        |
| <b>33605</b> | <b>Sparkasse Bielefeld - Private Banking</b>                       | Christian Anschütz   | Christian.Anschuetz@Sparkasse-Bielefeld.de | 11        |
| <b>40227</b> | <b>LAUREUS AG PRIVAT FINANZ</b>                                    | Hermann-J. Simonis   | hermann.simonis@laureus-ag.de              | 14        |
| <b>40227</b> | <b>LAUREUS AG PRIVAT FINANZ</b>                                    | Peter Werner Deußen  | peter.deussen@laureus-ag.de                | 14        |
| <b>40227</b> | <b>LAUREUS AG PRIVAT FINANZ</b>                                    | Kerstin Seitz        | info@laureus-ag.de                         | 14        |
| <b>40597</b> | <b>Plansecur-Beratung, Düsseldorf</b>                              | Stephan Krause       | s.krause@plansecur-beratung.de             | 11        |
| <b>42097</b> | <b>Stadtsparkasse Wuppertal - Private Banking</b>                  | Bernd Stahlke        | bernd.stahlke@sparkasse-wuppertal.de       | 15        |
| <b>42103</b> | <b>LAUREUS AG PRIVAT FINANZ</b>                                    | Stefan Schimkus      | stefan.schimkus@laureus-ag.de              | 14        |
| <b>44137</b> | <b>LAUREUS AG PRIVAT FINANZ</b>                                    | Dirk Tastler         | dirk.tastler@laureus-ag.de                 | 14        |
| 44139        | MLP Dortmund                                                       | Uwe Herrmann         | uwe.herrmann@mlp.de                        |           |
| <b>44787</b> | <b>LAUREUS AG PRIVAT FINANZ</b>                                    | Michael Dickes       | michael.dickes@laureus-ag.de               | 14        |
| <b>45127</b> | <b>LAUREUS AG PRIVAT FINANZ</b>                                    | Heiko Jupprien       | heiko.jupprien@laureus-ag.de               | 14        |
| <b>46045</b> | <b>LAUREUS AG PRIVAT FINANZ</b>                                    | Sven Seegers         | sven.seegers@laureus-ag.de                 | 14        |
| 49176        | Vermögensberater                                                   | Dieter Kipp          | dieterkipp@freenet.de                      |           |
| <b>50667</b> | <b>CORUS-PARTNER</b>                                               | <b>Nils Köhler</b>   | <b>service@corus-partner.de</b>            | <b>11</b> |
| <b>50667</b> | <b>CORUS-PARTNER</b>                                               | <b>Holger Oehl</b>   | <b>service@corus-partner.de</b>            | <b>11</b> |
| <b>50667</b> | <b>LAUREUS AG PRIVAT FINANZ</b>                                    | Siegfried Suszka     | siegfried.suszka@laureus-ag.de             | 14        |
| <b>50668</b> | <b>LAUREUS AG PRIVAT FINANZ</b>                                    | Siegmar Moraske      | siegmar.moraske@laureus-ag.de              | 14        |
| 51105        | Triple V Konzept                                                   | Marcus Sukiennik     | info@triple-v-konzept.de                   |           |
| <b>51429</b> | <b>Profi Invest</b>                                                | Sigrid Knorn         | info@profi-invest.eu                       | 14        |
| <b>52064</b> | <b>Aachener Finanzberater</b>                                      | Andreas Schneider    | andreas.schneider@acfb.de                  | 14        |
| 52146        | profin Finanzmanagement AG                                         | Dirk Brühl           | bruehl@profin.ag                           |           |
| 52146        | profin Finanzmanagement AG                                         | Stefan Rueb          | rueb@profin.ag                             |           |
| 52146        | profin Finanzmanagement AG                                         | Michael Hussing      | hussing@profin.ag                          |           |
| <b>52349</b> | <b>LAUREUS AG PRIVAT FINANZ</b>                                    | Anja Welz            | anja.welz@laureus-ag.de                    | 14        |
| <b>53113</b> | <b>LAUREUS AG PRIVAT FINANZ</b>                                    | Michaela Moll        | michaela.moll@laureus-ag.de                | 14        |
| 55128        | Mainzer Volksbank eG MVB Mobil                                     | Manfred Roth         | mvbmobil@mvb.de                            |           |
| 55128        | Mainzer Volksbank eG MVB Mobil                                     | Gabriele Kissinger   | mvbmobil@mvb.de                            |           |
| 55128        | Mainzer Volksbank eG MVB Mobil                                     | Katja Schiffner      | mvbmobil@mvb.de                            |           |
| 55128        | Mainzer Volksbank eG MVB Mobil                                     | Yvonne von Bohr-Ginz | mvbmobil@mvb.de                            |           |
| 55128        | Mainzer Volksbank eG MVB Mobil                                     | Uwe Bernhard         | mvbmobil@mvb.de                            |           |

\*ermittelt durch den Euro-Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“; \*\*siehe Porträt auf den Seiten 10–18

## DIE 100 BESTEN FINANZBERATER DEUTSCHLANDS\*

| PLZ          | Firma                                                              | Name                 | E-Mail                                        | Seite** |
|--------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|---------|
| 55128        | Mainzer Volksbank eG MVB Mobil                                     | Anette Kohn-Mariotti | mvbmobil@mvb.de                               |         |
| 55128        | Mainzer Volksbank eG MVB Mobil                                     | Heinz Ripperger      | mvbmobil@mvb.de                               |         |
| 57299        | Volksbank Siegerland eG                                            | Marco Schmidt        | marco.schmidt@voba-si.de                      |         |
| 59302        | Volksbank Oelde-Ennigerloh-Neubeckum eG                            | Mirko Vecernik       | wertpapiere@volksbank-ennigerloh.de           |         |
| 60323        | BHF-BANK Aktiengesellschaft                                        | Markus Jesberger     | markus.jesberger@bhf-bank.com                 |         |
| 65439        | Rankers Finanzstrategien                                           | Claudia Rankers      | c.rankers@rankers-cie.de                      |         |
| <b>67346</b> | <b>Volksbank Speyer-Neustadt-Hockenheim eG</b>                     | Stephan Nagel        | stephan.nagel@vb-snh.de                       | 15      |
| <b>67346</b> | <b>Volksbank Speyer-Neustadt-Hockenheim eG</b>                     | Joachim Claus        | joachim.claus@vb-snh.de                       | 15      |
| <b>67346</b> | <b>Volksbank Speyer-Neustadt-Hockenheim eG</b>                     | Achim Seiler         | achim.seiler@vb-snh.de                        | 15      |
| <b>67346</b> | <b>Volksbank Speyer-Neustadt-Hockenheim eG</b>                     | Christian Wittmann   | christian.wittmann@vb-snh.de                  | 15      |
| 67435        | Deutsche Bank Neustadt an der Weinstraße                           | Christian Rothaug    | Christian.Rothaug@db.com                      |         |
| <b>68159</b> | <b>CHRISTIAN HICK FINANZPLANUNG GmbH</b>                           | Christian Hick       | Finanzplanung@Christian-Hick.com              | 15      |
| <b>68161</b> | <b>Performance AG</b>                                              | Armin Kress          | akress@performance-ag.de                      | 16      |
| <b>68161</b> | <b>Performance AG</b>                                              | Christian Krüger     | ckrueger@performance-ag.de                    | 16      |
| <b>68161</b> | <b>Performance AG</b>                                              | Winfried Kronenberg  | wkronenberg@performance-ag.de                 | 16      |
| <b>68161</b> | <b>Performance AG</b>                                              | Michael Banzhaf      | mbanzhaf@performance-ag.de                    | 16      |
| <b>68161</b> | <b>Performance AG</b>                                              | Markus Flick         | mflick@performance-ag.de                      | 16      |
| 69124        | Centrum für Finanzplanung                                          | Thomas Vollkommer    | vollkommer@t-online.de                        |         |
| <b>70597</b> | <b>PLAN F Finanzdienstleistungen AG</b>                            | Tilman Speck         | Tilman.Speck@PlanF.de                         | 16      |
| <b>70597</b> | <b>PLAN F Finanzdienstleistungen AG</b>                            | Volker Reif          | Volker.Reif@PlanF.de                          | 16      |
| <b>70597</b> | <b>PLAN F Finanzdienstleistungen AG</b>                            | Michael Höng         | Michael.Hoeng@PlanF.de                        | 16      |
| 71364        | Volksbank Rems eG                                                  | Steffen Fezer        | steffen.fezer@volksbank-rem.s.de              |         |
| 74074        | MLP Heilbronn                                                      | Stephan Auer         | stephan.auer@mlp.de                           |         |
| 75172        | Volksbank Pforzheim eG                                             | Detlef Wolfinger     | d.wolfiner@vbpf.de                            |         |
| <b>75248</b> | <b>Rabe Investmentberatung GmbH</b>                                | Alexander Rabe       | a.rabe@r-a-b-e.com                            | 17      |
| 75428        | finanzkaiser                                                       | Thomas Kaiser        | info@thkaiser.de                              |         |
| 79102        | Dewitz KapitalManagement                                           | Bernd Dewitz         | Info@bernd-dewitz.de                          |         |
| 79291        | Südcuranz Finanzmanagement GmbH                                    | Matthias Losch       | matthias.losch@suedcuranz.de                  |         |
| <b>80333</b> | <b>ERGIN Finanzberatung AG</b>                                     | A. Sabri Ergin       | info@ergin-finanzberatung.de                  | 16      |
| <b>80333</b> | <b>VZ VermögensZentrum GmbH</b>                                    | Michael Huber        | michael.huber@vermoegenszentrum.de            | 17      |
| <b>80333</b> | <b>VZ VermögensZentrum GmbH</b>                                    | Christian Lange      | christian.lange@vermoegenszentrum.de          | 17      |
| <b>80333</b> | <b>VZ VermögensZentrum GmbH</b>                                    | German Reng          | german.reng@vermoegenszentrum.de              | 17      |
| <b>80333</b> | <b>VZ VermögensZentrum GmbH</b>                                    | Gabriele Schneider   | gabriele.schneider@vermoegenszentrum.de       | 17      |
| <b>80333</b> | <b>VZ VermögensZentrum GmbH</b>                                    | Alexander Wunder     | alexander.wunder@vermoegenszentrum.de         | 17      |
| <b>80333</b> | <b>VZ VermögensZentrum GmbH</b>                                    | Oguz Gueven          | vzmuenchen@vermoegenszentrum.de               | 17      |
| <b>81675</b> | <b>bestadvice Private Financing GmbH</b>                           | Thomas J. Neumann    | neumann@mybestadvice.de                       | 18      |
| <b>81675</b> | <b>bestadvice Private Financing GmbH</b>                           | Marion Köbler        | koebler@mybestadvice.de                       | 18      |
| <b>81675</b> | <b>bestadvice Private Financing GmbH</b>                           | Ulrike Klingenberg   | klingenberg@mybestadvice.de                   | 18      |
| <b>81675</b> | <b>bestadvice Private Financing GmbH</b>                           | Martin Neumann       | neumann@mybestadvice.de                       | 18      |
| <b>81675</b> | <b>bestadvice Private Financing GmbH</b>                           | Monika Scholtysik    | scholtysik@mybestadvice.de                    | 18      |
| <b>81675</b> | <b>bestadvice Private Financing GmbH</b>                           | Sven Stebinger       | stebinger@mybestadvice.de                     | 18      |
| 82319        | Kreissparkasse München-Starnberg                                   | Dirk Hein            | dirk.hein@kskms.de                            |         |
| <b>85567</b> | <b>Private Finanzplanung Kühn</b>                                  | Stefanie Kühn        | stefanie.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de | 17      |
| 91080        | ZSH GmbH Finanzdienstleistungen                                    | Turhan Kurt          | tkurt@zsh.de                                  |         |
| <b>91413</b> | <b>Sparkasse im Landkreis Neustadt a. d. Aisch – Bad Windsheim</b> | Werner Mann          | info@sparkasse-nea.de                         | 18      |
| <b>91413</b> | <b>Sparkasse im Landkreis Neustadt a. d. Aisch – Bad Windsheim</b> | Peter Fellner        | info@sparkasse-nea.de                         | 18      |
| <b>91413</b> | <b>Sparkasse im Landkreis Neustadt a. d. Aisch – Bad Windsheim</b> | Gerhard Schindler    | info@sparkasse-nea.de                         | 18      |
| 94060        | AllfinanzConsult Kühn                                              | Jürgen Kühn          | allfinanz-ck@t-online.de                      |         |
| 96484        | Unabhängige Finanzplanung                                          | Ralf Baudler         | ralf.baudler@t-online.de                      |         |
| <b>97421</b> | <b>Partner der Hanseat. Kapitalanlage und Vermittlungs GmbH</b>    | Andreas Zangl        | az@hkv-sw.de                                  | 18      |

\*ermittelt durch den Euro-Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“; \*\*siehe Porträt auf den Seiten 10–18