

spezial euro

www.finanzen.net

Finanzberater Die 100 besten Finanzberater Deutschlands des Jahres 2012



Verlags-Sonderveröffentlichung in Kooperation mit

ROBECO
The Investment Engineers

GOING PUBLIC
AKADEMIE FÜR FINANZBERATUNG AG

JUNG, DMS & CIE.
AKTIENGESELLSCHAFT

euro
Börse & Kapitalmarkt

**Für kühle Rechner:
Drei Monate €uro
günstig testen. Und
den Stabschrauber
schenken wir Ihnen!**



Drei Monate:

Testen Sie für nur 4,30 Euro pro Ausgabe dreimal €uro und sparen Sie über 30 Prozent gegenüber dem Einzelkauf! Dazu erhalten Sie als Geschenk den BLACK & DECKER Stabschrauber. (inkl. 7 % MwSt. und Versand)

Jetzt bestellen:

Telefon: 040/468 60 5190*
Fax: 040/34 72 9517
E-Mail: abo@euro-magazin.de
www.euro-magazin.de

*übl. Gebühren des jeweiligen Netzbetreibers

€uro. Die Geldversteher.

Liebe Leser,



Frank-B. Werner
Chefredakteur

spätestens seit Sommer 2011 ist es vorbei mit dem blinden Vertrauen. Noch schlimmer, weil keiner keinem mehr seinen Vermögensaufbau überlassen will, kommt es allenthalben zu ordentlichen Kapitalverlusten. Dabei ist es im Grunde leicht, verlässliche Partner zu finden. Der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“, den der Finanzen Verlag alljährlich mit vier kompetenten Partnern ausrichtet, schafft eine belastbare Vorauswahl. Auf einen der vorderen Plätze kommt niemand, der in seinem Beruf Schwächen zeigt. Zusammen mit den Investment-Ingenieuren von Robeco, den Finanzdienstleistungs-Dozenten von Going Public, Jung DMS & Cie. als kritischen Prüfern auf Vertriebsbeignung und Euro Advisor Services als Unterstützungsdienstleister für die Berater-Profis siebte der Münchner Finanzen Verlag die Besten aus den 500 teilnehmenden Finanzberatern aus.

Auswahlkriterien sind Sachverstand und Performance. Im streng kontrollierten Musterdepot muss der Beweis erbracht werden, auch später Kunden - die individuell betreut werden müssen - zu beständigen Anlage-Erfolgen zu verhelfen. Vertrauen Sie auf unsere diesjährigen Gewinner. Viel Erfolg - und gute Kontakte!



INHALT

Auf Herz und Nieren geprüft Der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ fordert Anlage-Profis in Theorie und Praxis	4
Gnadenlos ausgesiebt Porträts hochqualifizierter Finanzberater ganz in Ihrer Nähe	7
Die 100 Top-Berater Welche Finanzberater aktuell in Deutschlands Spitzenliga spielen	8

IMPRESSUM

Verlags-Sonderveröffentlichung der
Finanzen Verlag GmbH
Bayerstr. 71-73, 80335 München
Tel. 089/272 64-0, Fax: -333,
E-Mail: redaktion@finanzen.net
V.i.S.d.P. Dr. Frank-B. Werner

Gestaltung und redaktionelle Koordination
Immergrün Medien GmbH
info@immergruen-medien.de
Art Direction Marco Jakob
Bildbearbeitung Wolfgang Kriegbaum
Lektorat Tinka Kleffner

Verlagsleitung Daniela Glocker, Marion Lummer
Anzeigen Belinda Lohse (verantwortlich)
Tel. 089/272 64-124; Fax: -198
Kooperationspartner
Euro Adviser Services, GOING PUBLIC!
Jung DMS & Cie., Robeco

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 Mohn Media GmbH,
Carl-Bertelsmann-Straße 161 M, 33311 Gütersloh
hergestellt am 13. Februar 2012

Wichtiger Hinweis Euro spezial enthält keine Finanzanalyse und fordert in keinem Fall zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten auf. Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die aktuelle oder zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantien.



Dauerleistung bringt den Bullen in Gold

Mit Bambi-Mentalität, Show und Schein haben die Auszeichnungen, die alljährlich auf der Finanzennacht vergeben werden, nichts zu tun. Unternehmer des Jahres, Fondsinitiator des Jahres und Fondsmanager des Jahres werden nur auf die Bühne gebeten, wenn sie handfeste Ergebnisse für ihre Investoren geliefert haben – wie 2011 das Führungsteam der SAP AG. Das gleiche strenge Auswahlverfahren gilt auch für den Preis „Finanzberater des Jahres“, der an Gerd Petermann von der Hoppe Vermögensbetreuung aus Menden (Sauerland) ging.

Er erhielt den begehrten Goldenen Bullen ebenso wie das SAP-Führungsduo Bill McDermott und Jim Hagemann Schnabe, Marc Drießen von Hesse Newman Capital AG oder Bert Flossbach. Zudem holten

Foto: Julian Meiser (1)

Zusätzlich zum Goldenen Bullen gibt es im **Titanenkampf der besten Finanzberater** Deutschlands viel zu gewinnen: die **Aufmerksamkeit der Kunden**, Anteile im Wert von 10 000 Euro an den **Robeco-Fonds** SAM Smart Energy, Consumer Trends und High Yield Bonds – und ein Marketingpaket des Maklerpools **Jung DMS & Cie.**

ROBECO
The Investment Engineers



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

Robeco wurde 1929 in Rotterdam gegründet. Seit elf Jahren ist die Fondsgesellschaft eine 100-prozentige Tochter der Rabobank – und seit 82 Jahren perfektioniert Robeco Kontinuität und Zuverlässigkeit. Mit diesem hohen Anspruch und responsible investments ist der professionelle Vermögensverwalter in 14 Ländern Europas, der USA und Asiens aktiv. Auf nahezu allen Feldern des aktiven Asset-Managements tätig, verwalten die 1600 Mitarbeiter des Investment-Profis weltweit fast 152 Milliarden Euro für über eine Million privater und institutioneller Kunden.

Bereits in den 1980er-Jahren begann man bei Robeco, die Investmentprozesse um geeignete quantitative Berechnungen zu erweitern. Das hat zu einer Vielzahl rechnergestützter Modelle geführt, die – laufend weiterentwickelt – wichtige Entscheidungshilfen für das Aktien- und Rentenfonds-Management bieten. Als echter Multi-Experte kann Robeco, die in Deutschland eine Niederlassung in Frankfurt betreibt, individuelle und maßgeschneiderte Lösungen aus einer Hand bieten.

sich die Kapitalanlagegesellschaften Franklin Templeton, Comgest und die DWS die Trophäe.

Top-Berater Gerd Petermann schaffte es als Einziger der rund 500 Teilnehmer aus ganz Deutschland - sowohl im Wissensteil wie im Performance-Teil zu den besten zehn zu zählen. Bereits im Vorjahr konnte sich Petermann als einer der 25 zuverlässigsten Finanzberater Deutschlands positionieren. Und selten passte das Konzept des zum achten Mal mit kompetenten Partnern veranstalteten Wettbewerbs so gut zu den aktuellen Ansprüchen der Privatanleger draußen. Denn, wie für diese momentan, zählt beim Finanzberater des Jahres ebenfalls Langlauf-Festigkeit deutlich mehr als ein - nicht selten zufälliger - Sprint-Erfolg.

Zwei Herausforderungen sind zu meistern. Jeder Kandidat muss zuerst sein Fachwissen unter Beweis stellen. Denn zuverlässige Vermögensberatung spielt sich nicht auf einer einzigen Ebene ab. Daher fordern sechs Fragebögen - von GOING PUBLIC! (siehe unten) auf entscheidende Kernkompetenzen eines guten Beraters hin zusammengestellt - das Wissen der professionellen Teilnehmer heraus.

Parallel zur richtigen Beantwortung der 60 detaillierten Einzelfragen muss ein Bank- oder Vermögensberater auch seine Qualitäten als Portfoliomanager unter Beweis stellen. Dazu hat er sechs Monate Zeit und ein virtuelles Vermögen von 100 000 Euro zur Verfügung. Auf das Siegertreppchen dieses Leistungstests gelangt man allerdings nicht allein mit

guter Performance - man muss beständig gute Ergebnisse erreichen und darf keine starken Wertschwankungen im Depot haben. Da ein gelungenes Risiko-Management mit 30 Prozent die Performance-Erfolge (70 Prozent) ergänzt, werden Spielernaturen automatisch ausgebremst.

Gekonnter Umgang mit Chancen wird dadurch nicht verhindert. Das zeigt das Beispiel Wilfried Stubenrauch. Nach seinem Gesamtsieg vor zwei Jahren war der Berater aus Schortens, einem Nachbarort von Wilhelmshaven, mit zäher Beständigkeit auch in diesem Jahr wieder der Wissenssieger (100 Punkte). Im Vorjahr konnte er sich noch kurz vor Schluss um 71 Plätze verbessern und versuchte mit einem LevDAX-ETF - einem Papier, das Kurskorrekturen verdoppelt - an diesen Erfolg anzuknüpfen. 2012 blieb ihm nur die Meisterschaft im Know-how, in der Gesamtwertung blieb er zwei Schritte vor den Top-100 stecken.

Stefan Hölscher aus Hannover war Wissenssieger Nr. 2 - und ist Partner von Stubenrauch als Berater des Fonds S&H Globale Märkte (WKN: AOMYEG). Er schaffte es mit 69 Prozent Aktienanteil fast noch unter die Top-20 der Gesamtwertung, kann aber mit Platz 21 zufrieden sein - unter den Konkurrenten mit ähnlich chancenorientiertem Ansatz gehört er immerhin zu den Top-5.

In diesem Ausnahmejahr schaffte es mit einer reinen Aktien-Strategie keiner auf einen Top-10-Platz in der Gesamtwertung. Eine Erklärung für dieses Phänomen hat der Leiter der MLP Geschäftsstelle Bayreuth parat. „Politische Bör-

DIE VERANSTALTER

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 für die Qualifikation, die Personalentwicklung und die Beratung für Finanzdienstleister. Bundesweit können Lehr- und Studiengänge zu folgenden Qualifikationen gebucht werden: Versicherungs- und Finanzanlagenfachfrau/fachmann (IHK), Fachberater/in für Finanzdienstleistungen (IHK), Fachwirt/in für Finanzberatung (IHK), Bachelor of Economics mit Schwerpunkt „Financial Advisory Services“ sowie Master of Financial Sales Management.

Die GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung AG bringt Erfahrung aus 22 Jahren Personalentwicklung und über 10 000 IHK-Prüfungen mit. Weitere Schwerpunkte sind Vertriebsstrainings und Beratungsleistungen für Makler, freie Vermittler, Finanzdienstleistungsvertriebe, Versicherungen und Banken. Seit 2009 verantwortet Going Public! auch den Dr. Kriebel Beratungsrechner. Er gehört mit weit über 6500 Anwendern zur führenden Rechen- und Verkaufs-Software und stellt Kunden auf einzigartige Weise die komplizierten Sachverhalte der Altersvorsorge sehr übersichtlich dar.

JUNG, DMS & CIE.
AKTIENGESELLSCHAFT



Dr. Sebastian Grabmaier,
Vorstandsvorsitzender
der Jung, DMS &
Cie. AG.

Jung, DMS & Cie. ist ein Verbund aus über 14 500 freien Finanzdienstleistern in Deutschland. Dazu kommen noch einmal über 4000 Poolpartnern in Österreich und Osteuropa. Als Vollsortimenter bietet das Unternehmen den angeschlossenen Beratern den Zugriff auf gut 12 000 Produkte von über 500 Anbietern. Die umfassende Auswahl umfasst ausgesuchte Investmentfonds, Versicherungen, Beteiligungen, Managed Futures sowie Finanzierungen. Im Nachbarland erlaubt das Haftungsdach der österreichischen Tochter Jung, DMS & Cie. GmbH den dort angeschlossenen Beratern, auch strukturierte Produkte wie Zertifikate oder ETFs zu nutzen. Berater mit dem Pool als Partner profitieren von

spezialisierten KompetenzCentern und einem erfahrenen Produktmanagement. Geprüfte Produkte fasst Jung, DMS & Cie. in Masterlisten zusammen und übernimmt - bei exzellentem Track Record - die Produkthaftung. Mit über 15 Millionen Euro Eigenkapital ist Jung, DMS & Cie. einer der finanzstärksten Maklerpools. Die umfassende Expertise des Pools treibt das Beraterportal „World of Finance“ an - und sorgt für die technische Perfektion im Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“.

→ sen sind im Normalfall eher kurzlebig“, sagt Klaus Wendler, der sich unter den Top-15 positionieren konnte. „Im zurückliegenden Jahr jedoch reagierten die Börsen dauerhaft nervös auf politische Ereignisse.“ Die bis heute anhaltende Euro-Krise, das anhaltende politische Laborieren drumherum und die Interaktion der Finanzmärkte mit großen institutionellen Playern sind mit historischen Entwicklungen nicht mehr in Deckung zu bringen. Dieses langwierige Aufder-Stelle-treten traf etliche Teilnehmer auf dem falschen Fuß. „Dies habe ich unterschätzt“, räumt daher MLP-Mann Wendler ein, der es trotz 40 Prozent Aktienquote auf einen respektablen Platz 14 in der Gesamtwertung brachte.

Die Performance-Sieger hatten sich in den sechs Monaten, die zur Verfügung standen, sehr defensiv aufgestellt. Zuletzt war keiner der Top-5 im Performance-Ranking mehr in Aktien investiert. Sieger Jan Philipp Gericke (Carpona Financial Services) sicherte sich die Erfolge (24,46 Prozent) wie Sven Schöning und Frieder Ermel (beide Plusconsult, 22,64 bzw. 18,78 Prozent), Gesamtsieger Gerd Petermann (Hoppe Vermögensbetreuung, 20,36 Prozent) und Christopher Ermel (Plusconsult; 16,15 Prozent) mit Geldmarktfonds & Co. Die erfolgreiche Strategie war ein kurzfristiges Wetten auf sinkende Kurse, vielfach mit gehebelten Short-DAX-ETF, kombiniert mit schneller Gewinnmitnahme und dem Bunkern in sicheren Positionen.

„Die Auslöser der Börsenkrise sind nicht beseitigt“, sagt stellvertretend der selbstständige Makler Christopher Er-

mel. Denn kursbestimmend sei nicht nur die Euro- und Schuldenkrise gewesen, sondern auch der Eigenhandel der Großbanken und computergestützter Hochfrequenzhandel. Damit haben zwangsläufig die fundamentalen Daten weniger Gewicht. „Die Realwirtschaft wird so zum Spielball der Finanzwirtschaft“, räsontiert der Schwabe aus Wendlingen.

Defensiv im Kunden-Depot, forsch im Wettbewerbs-Portfolio - der Kampf um die richtige Balance von Sicherheit und Chancen setzt in beiden Fällen viel Feinarbeit und strategisches Geschick voraus. Jede nachträgliche Kurskorrektur in der Investmentstrategie muss mit einem Prozent Transaktionsgebühr bezahlt werden. Nicht nur die solide Wettbewerbskonstruktion sorgt für Realitätsnähe: Die Teilnehmer nutzen auch eine echte professionelle Plattform für ihre Dispositionen, die der Sponsor Jung, DMS & Cie. bereitstellt. Die Teilnehmer können dort frei zwischen Aktien-, Renten-, Rohstoff- und Immobilienfonds auswählen, die dürfen nur maximal 70 Prozent des Portfolios mit Aktien bestücken.

Spannend ist der Wettbewerb für die Teilnehmer auch, weil die Sieger Anteile an attraktiven Robeco-Fonds als Preisgeld erhalten. Auch die Zaungäste, etwa die Leser des Anlegermagazins „Euro“ profitieren kräftig mit. Sie können der Siegerehrung entnehmen, welche Finanz- und Bankberater in ihrer Nähe ihr Vertrauen verdienen. Denn gerade in der Krise ist auch ein nachgewiesener guter Mix aus Wissen und Marktgefühl Gold wert. • Walter Riepl

DIE VERANSTALTER



Michael Schmidt ist Geschäftsführer der Euro Advisor Services GmbH.

Die Euro Advisor Services GmbH bietet Finanzberatern unabhängige Dienstleistungen an. In enger Zusammenarbeit mit der Oberhachinger Edisoft GmbH hat das Unternehmen Software entwickelt, die „engagierten Beratern für Investmentfonds die entscheidenden Mittel zur Hand gibt, ihre Mandanten fair und produktneutral zu beraten“, sagt Geschäftsführer Michael Schmidt. „Unsere Lizenznehmer können ihren Anlegern transparent und anschaulich klarmachen, welche Fondsstrategie für sie die sinnvollste ist.“

Wichtigstes Tool des Joint-Venture-Unternehmens von Finanzen Verlag und der FondsConsult

Holding ist der FINANZEN FundAnalyzer (FVBS). Mit über 2000 Lizenznehmern ist FVBS die Nummer 1 für investmentfondensorientierte Dienstleister. Für Fondsprofessionals und Kapitalanlagegesellschaften gehört die Informations-Plattform www.fundresearch.de zu den ersten Adressen. Außerdem vermarktet Euro Advisor Services die Euro-FondsNote, ein aussagekräftiges Rating, das sich zu 70 Prozent auf quantitative und zu 30 Prozent auf qualitative Aspekte stützt.



Ralf Ferken und Lucas Vogel (v.l. Fondsressort Euro) berichten kritisch über Fortschritte und Irrwege im Wettstreit der Besten.

Der Finanzen Verlag hat den Wettbewerb ins Leben gerufen. Seine Publikationen „Euro“, „Euro am Sonntag“ und „fondspress“ begleiten den spannenden Verlauf der Wettbewerbs. Der auf Wirtschafts- und Anlegerinformationen spezialisierte

Verlag lässt in der heißen Phase das Monatsmagazin „Euro“ – jeweils auf einer Doppelseite – den aktuellen Punktestand und die eingeschlagenen Strategien für Privatanleger und professionelle Investoren kommentieren. Zudem stellt der Finanzen Verlag beim Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ seine Investmentfonds-Redakteure als unparteiische Schiedsrichter mit Expertise zur Verfügung.

Profis im Porträt

Sie suchen einen **Top-Finanzberater in Ihrer Nähe**? Das Wirtschafts-
magazin **€uro** macht Ihnen die Suche
leicht. Es hat **nach strengen Kriterien
die 100 besten** Finanzberater
Deutschlands **ermittelt**. Zu ihnen
gehören die Stars, die sich auf den
folgenden Seiten vorstellen.
Das erlaubt Ihnen, im Nu das Profil
ihrer Top-Dienstleistungen
kennen zu lernen.

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

Gerd Petermann von der HOPPE Vermögensbetreuung ist Sieger im Wettbewerb „Finanzberater des Jahres 2012“. Der Titel bestätigt die permanente Weiterbildungsstrategie der Südwestfalen. Seit über 40 Jahren betreut die HOPPE-Gruppe anspruchsvolle Mandanten ab 50 000 € Depotvolumen. Das Angebot reicht von der reinen Vermögensverwaltung per Depot bis zur Rundumbetreuung in allen Finanzangelegenheiten. Aktuell bietet die HOPPE Vermögensbetreuung Nichtkunden einen umfassenden Depotcheck an. Gegen fixes Honorar analysieren die Finanzprofis die Depotunterlagen und geben nützliche Hinweise zur Optimierung des Portfolios.



Peter Hoppe, Gerd Petermann, Bernd Linke (v. l.)

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 / 74 98 00
E-Mail: info@exorior.de; **Internet:** www.exorior.de

„Lieber eine Stunde über Geld nachdenken, als eine Stunde für Geld arbeiten“, sagte Rockefeller. Wie in den vergangenen Jahren ist die exorior GmbH mit Toni Soller (2. v.l.) erneut in der Siegerliste vertreten. Seine gute Platzierung unter den Top 50 Deutschlands ist eine hervorragende Expertise für die Kunden der exorior. Kompetenz, hohes Engagement und fundierte Fachkenntnis garantieren eine seriöse Behandlung und Umsetzung der Belange der Kunden. Die technischen Prozesse werden gerade optimiert, um Kundenbetreuung weiter auf höchstem Niveau zu gewährleisten. Als Ausbildungs-



Toni Soller, Stefan Berger (hinten v. l./vorn v.l.)
Heiko Tippelt, Barbara Berger, Marco Keßler

betrieb zeigt exorior gesellschaftliche Verantwortung. exorior strebt danach, dem Kunden ein strategischer Partner zu sein, damit dieser sich den wirklich wichtigen Dingen des Lebens widmen kann: „Wir planen, Sie leben!“

Ort: 30177 Hannover
Name: Stefan Hölscher
Firma: Hölscher Invest
Telefon: 0511/39 477 88
E-Mail: mail@hoelscher-invest.de
Internet: www.hoelscher-invest.de

Bereits zum achten Mal gelang Stefan Hölscher im Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ eine Top-Platzierung. Entlang der individuellen Ziele und Wünsche seiner Kunden realisiert Hölscher Invest eine situations- und produktbezogene Optimierung der ihm anvertrauten Vermögenswerte. Bei der anbieterunabhängigen Beratung spielen für Stefan Hölscher darüber hinaus auch Spezialthemen wie steuerlich geförderte Produkte eine wichtige Rolle. Zusätzlich berät der Niedersachse zusammen mit Wilfried Stubenrauch, Inhaber der fikon Finanz-Konzepte GmbH und Gewinner des Wettbewerbs von 2010, den weltweit anlegenden Dachfonds S&H Globale Märkte (WKN AOMYEG). Anleger profitieren dort von der langjährigen Erfahrung und Kompetenz beider Berater. Ziel des Dachfonds ist es, eine attraktive Aktien-Rendite zu erzielen – und das bei unterdurchschnittlichem Risiko.



Ort: 73037 Göppingen
Name: Marc Rieger, Tanja Rieger, Ingrid Rieger
Firma: MRFC – Marc Rieger Finanzberatung & Consulting
Telefon: 07161/15 62 41 oder 07161/38 99 98-99
E-Mail: mr@mrfinanzberatung.de
Internet: www.mrfinanzberatung.de

Erfolgreich durch Kontinuität und Vertrauen – mehr als 20 Jahre betreuen Marc Rieger und Thorsten Kemmner weltweit vermögende Privatkunden, Unternehmer, Akademiker, Ärzte und Apotheker, deren komplexe Vermögens-, Vorsorge- und Risikostrukturen individuelle Lösungskonzepte erfordern. Der Analyse der IST-Situation folgt eine Finanzplanung, welche die Wünsche und Ziele der Mandanten gemäß deren Risikoprofil umsetzt – völlig unabhängig und größtenteils auf Honorarbasis. Nur dies gewährleistet Objektivität und Transparenz. Wir verstehen uns als strategische Begleiter, die durch ihren direkten Draht zum Mandanten sehr schnell auf private oder marktbedingte Veränderungen reagieren. Alle Kundendepots werden mit neuesten Methoden des Portfoliomanagements konsequent betreut und überwacht. Intensiver Kontakt zum Management offener/ geschlossener Anlageideen ist ein weiteres nachhaltiges Plus. Die Kernkompetenzen im Bereich Portfolio-/Risikomanagement sowie Vorsorge- und Versicherungsmanagement wird unterstützt

Ort: 73037 Göppingen
Name: Thorsten Kemmner, Stefanie Carle, Friederike Rupp
Firma: TK-Finzen GmbH
Telefon: 07161/38 99 98-0
E-Mail: info@tk-finzen.de
Internet: www.tk-finzen.de

durch ein fachübergreifendes Spezialistennetzwerk an Finanzplanern, Rechts- und Steuerexperten, Stiftungs- und Family-Office-Managern – alles aus einer Hand. „Die Kunst, Vermögen wachsen zu lassen, besteht darin, Risiken zu eliminieren, die notwendigen Instrumente zu kennen oder sie selber konzipieren zu können“, in einem Team hochmotivierter und -qualifizierter Beraterpersönlichkeiten, die vollständig integer, unabhängig und beweglich agieren – ohne Verzicht auf Vorsorgemaßnahmen und Anlagechancen.



Marc Rieger, Thorsten Kemmner, Stefanie Carle, Tanja Rieger (v.l.)

Ort: 08056 Zwickau
Name: Jürgen Hager (GF), Ronald Bitterlich, Ilona Schneider
Firma: Pro Lucra GmbH
Telefon: 0375/27 01 70
E-Mail: info@prolucra.de
Internet: www.prolucra.de

Die drei Bankfachwirte arbeiten seit mehr als 20 Jahren in der Finanzbranche. 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 Pro Lucra: „Einer der besten 50 Finanzberater“ (Focus Money 21/03). „Einer der Top-25 von 18.000 Finanzberatern (Euro 06/04)“. „Einer der besten 100 Finanzberater Deutschlands“ (Euro 02/08, 02/09, 02/10, 02/11)



Ilona Schneider, Jürgen Hager, Ronald Bitterlich (v.l.)

Unser Rat: „Beschäftigte nie einen Klempner in Gummistiefeln oder einen Elektriker mit versengten Augenbrauen.“

Ort: 70597 Stuttgart
Name: Ralf Maier (Dipl.-Kfm)
Firma: Ralf Maier - selbstständiger Finanzberater
Telefon: 0711/71 91 78 70
E-Mail: maier@finanzrecht.de
Internet: www.finanzrecht.de

„Nur wer seine Verantwortung kennt und ausschließlich seinen Mandanten verpflichtet ist, gewinnt das Vertrauen, welches für sensible Finanzgeschäfte unabdingbar ist“, weiß Ralf Maier aus eigener Erfahrung. Der Dipl.-Kaufmann (Finanzmathematik) setzt konsequent auf Leistung in Verantwortung gegenüber seinen Mandanten. Somit sind die ursprünglichen Tugenden eines ehrbaren Kaufmanns ein zentraler Punkt seiner Arbeit.



Ralf Maier ist spezialisiert auf **nachhaltige Vorsorgekonzepte und Vermögensanlagen – auch unter ethischen Gesichtspunkten.**

Im Fokus steht nicht, was einen kurzfristigen Erfolg verspricht. Vielmehr wird Wert auf eine solide, beständige und krisenfesten Konzeption gelegt. Schließlich endet die Verantwortung des Beraters nicht an seiner Bürotür.

Ort: Nordrhein-Westfalen Kerngeschäftsgebiet
Name: Team um Hermann-J. Simonis, Vorstandssprecher
Firma: LAUREUS AG PRIVAT FINANZ
Telefon: 02 11/16 09 80
E-Mail: info@laureus-ag.de
Internet: www.laureus-ag.de

„Vermögenserhalt und Vermögensmehrung – auch in unruhigen Zeiten.“ Diese Beratungsphilosophie der LAUREUS hat sich in den letzten Jahren besonders bewährt. Durch „Private Banking mit Augenmaß“, ihre Unabhängigkeit und eine konstant hohe Beratungsqualität freut sich die Gesellschaft trotz – oder gerade wegen – der Finanzkrise über die hohe Zufriedenheit ihrer Kunden.

Die LAUREUS AG bietet seit ihrer Gründung, was Anlegerschützer heute so vehement fordern: Transparenz, Fairness und vor allem hochwertige individuelle Beratung. Dies erweitert die LAUREUS AG um eine oft vergessene Tugend: Für die Kunden auch nach Abschluss der Geschäfte da zu sein und sie dauerhaft verlässlich zu begleiten. Daher macht LAUREUS auch das meiste Neugeschäft aufgrund der Empfehlungen bisheriger Kunden, die bereits gute Erfahrungen mit dem Unternehmen gemacht haben.

Für die LAUREUS-Berater ist dieses Feedback ein starker Ansporn. Sie wollen sich des auf sie gesetzten Vertrauens würdig erweisen – und auch für neue Kunden vorzeigbare Erfolge erzielen.

Seit Bestehen der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ zählen ihre Berater und Beraterinnen deshalb immer wieder zu den Qualifiziertesten in Deutschland. So sind auch dieses Jahr wieder viele Mitarbeiter unter den Top 100 der „Finanzberater des Jahres“ vertreten. Hier zeigt sich, dass sich die sehr hohen Anforderungen bestens bewähren, welche die LAUREUS AG bei der Auswahl ihrer Mitarbeiter an deren fachliche und menschliche Kompetenz stellt.

Das Geschäftsmodell der LAUREUS AG mit ihren genossenschaftlichen Wurzeln beruht nicht auf kurzfristiger Ertrags- und Gewinnmaximierung, sondern auf einer viele Jahre währenden Zusammenarbeit, von der beide Partner gleichermaßen profitieren. Bei der Honorierung der Beratungsleistungen kann der Kunde aus verschiedenen Preismodellen wählen. Neben klassischen Provisionen ist auch die Vereinbarung eines Beratungshonorars möglich.

Die nachhaltige Beratungsphilosophie auf Basis einer umfassenden und ganzheitlichen Analyse der individuellen Kundensituation umfasst bei der LAUREUS AG die Bereiche der ganzheitlichen Vermögensberatung sowie der Vermögenssicherung und -vorsorge. Durch eine an der spezifischen Kundensituation und den daraus resultierenden Wünschen und Zielen ausgerichteten nachhaltigen Vermögensstrukturierung wird das Ziel des Vermögenserhalts und -ausbaus ermöglicht.

Eine Kernkompetenz ist, im Rahmen der Vermögensnachfolgeberatung Stiftungsgründungen kompetent zu begleiten. Alle Beraterinnen und Berater der Gesellschaft sind zertifizierte Finanzplaner (CFP), zum Teil auch zertifizierte Vermögensnachfolgeplaner. Ergänzt wird diese hohe Beratungskompetenz durch ein Netzwerk von Steuer- und Rechtsberatern sowie Notaren.

Die LAUREUS AG verbindet die Solidität und Bonität ihrer Mutter, der Sparda-Bank West eG (der fünftgrößten Genossenschaftsbank Deutschlands), mit der Erfahrung und Professionalität einer kleinen und feinen Beratungsgesellschaft im Private Banking – eine für Kunden geradezu ideale Mischung.

Im Investmentfonds Advisory kann die LAUREUS AG ebenfalls punkten: Ein von ihr beratener defensiver Multi-Asset-Fonds, den die Kölner Kapitalanlagegesellschaft Monega aufgelegt hat, erfreut seine Anleger mit einer aktuellen Dreijahres-Performance von knapp zwölf Prozent (Stand 6.2.2012) und einem aktuellen Drei-Sterne-Morningstar-Rating.



Die Experten der LAUREUS AG mit ihren Vorständen Hermann-J. Simonis (CFP) und Jürgen Albrecht (Bildmitte) beraten Kunden, die über ein liquides Vermögen von mehr als 250 000 Euro verfügen oder ein Jahresnettoeinkommen erzielen, das mehr als 100 000 Euro beträgt.

Die besten Finanzberater Deutschlands*

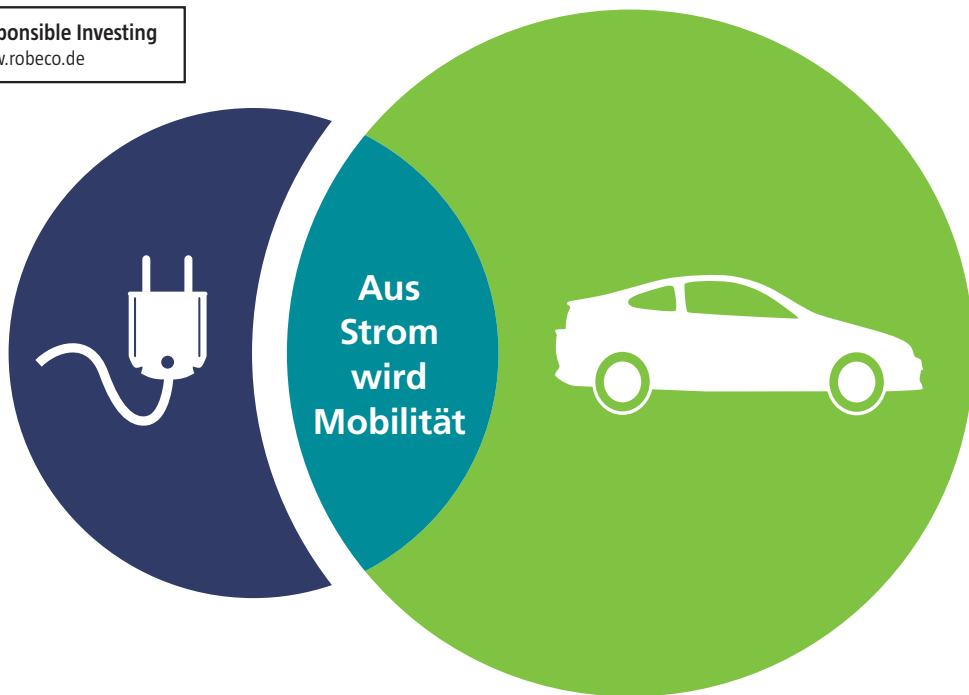
PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
03046	UFKB GmbH	Michael Bergmann	michael.bergmann@ufkb.de	
04109	Klingenberg & Cie. Investment KG	Jens Klingenberg	email@fondsexperten.de	
04109	Klingenberg & Cie. Investment KG	Doris Klingenberg	email@fondsexperten.de	
08056	Pro Lucra GmbH, auch PLZ 92637	Jürgen Hager	juergen.hager@prolucra.de	Seite 8
10117	Guliver Finanzberatung und Vermittlung GmbH & Co. KG	Stephan Lingnau	stephan.lingnau@guliver.de	
10117	Guliver Finanzberatung und Vermittlung GmbH & Co. KG	Marcel Lingnau	marcel.lingnau@guliver.de	
10585	Candor Beratungsgesellschaft mbH	Martin Brass	martin.brass@candor-beratung.de	
10585	Candor Beratungsgesellschaft mbH	Nashed Bishay	nb@candor-beratung.de	
10585	Candor Beratungsgesellschaft mbH	Marcus Maskow	mm@candor-beratung.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Sven Gölzner	svn.goelzner@carpona.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Oliver Medack	oliver.medack@carpona.de	
16556	Ruch Finanzberatung GmbH	Wolfgang Ruch	info@ruch-finanzberatung.de	
30177	Hölscher Invest	Stefan Hölscher	mail@hoelscher-invest.de	Seite 7
34119	exorior GmbH	Toni Soller	info@exorior.de	Seite 7
36251	H+W Finanz- und Anlageberatung Nord GmbH	Lars Stippich	lars.stippich@hw-finanzberatung.de	
36251	H+W Finanz- und Anlageberatung Nord GmbH	Frank Hergert	frank.hergert@hw-finanzberatung.de	
36304	H+W Finanz- und Anlageberatung Nord GmbH	Thomas Decher	thomas.decher@hw-finanzberatung.de	
40213	VZ VermögensZentrum GmbH, Düsseldorf	Anette Damm	anette.damm@vermoegenszentrum.de	
40213	VZ VermögensZentrum GmbH, Düsseldorf	Stefan Franke	stefan.franke@vermoegenszentrum.de	
40213	VZ VermögensZentrum GmbH, Düsseldorf	German Reng	german.reng@vermoegenszentrum.de	
40227	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Peter Deußen, CFP	peter.deussen@laureus-ag.de	Seite 9
40597	Plansecur	Frank Strippel	f.strippel@plansecur.de	
42699	Borstar Finanzplanung	Gorazd Borstar	finanzberater@borstar.de	
44137	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Dirk Tastler, CFP	dirk.tastler@laureus-ag.de	Seite 9
45127	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Ines Richardt, CFP	ines.richardt@laureus-ag.de	Seite 9
45355	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Heiko Jupprien, CFP	heiko.jupprien@laureus-ag.de	Seite 9
45468	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Jörg Lackmann, CFP	joerg.lackmann@laureus-ag.de	Seite 9
50259	Deutsche Bank PGK AG Selbstständiger Finanzberater	Ralf Weigel	ralf.weigel@db.com	
50667	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Siegfried Suszka, CFP	siegfried.suszka@laureus-ag.de	Seite 9
51503	Deutsche Bank PGK AG Selbstständiger Finanzberater	Jörg Feller	joerg.feller@db.com	
52064	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Anja Welz, CFP	anja.welz@laureus-ag.de	Seite 9
53113	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Michaela Moll, CFP	michaela.moll@laureus-ag.de	Seite 9
58706	HOPPE Vermögensbetreuung GmbH & Co. KG	Gerd Petermann, CFP	gerd.petermann@hoppe-vermoegensbetreuung.de	Seite 7
60313	VZ VermögensZentrum GmbH, Frankfurt	Michael Huber, CFP	michael.huber@vermoegenszentrum.de	
60313	VZ VermögensZentrum GmbH, Frankfurt	Gabriele Schneider	gabriele.schneider@vermoegenszentrum.de	
60313	VZ VermögensZentrum GmbH, Frankfurt	Thomas Wolff	thomas.wolff@vermoegenszentrum.de	
60313	VZ VermögensZentrum GmbH, Frankfurt	Albert Bitter	albert.bitter@vermoegenszentrum.de	
63739	MLP Finanzdienstleistungen AG Aschaffenburg	Reinhard Reuhl	reinhard.reuhl@mlp.de	
63739	MLP Finanzdienstleistungen AG Aschaffenburg	Jürgen Pretsch, MBA	juergen.pretsch@mlp.de	
63739	MLP Finanzdienstleistungen AG Aschaffenburg	Ursula Menhart	ursula.menhart@mlp.de	
64342	Frank Fieber Finanzdienstleistungen	Frank Fieber	info@fieber-finanzen.de	
66663	Guido Ludwig, Honorarberater	Guido Ludwig	office@ludwig-finanzplanung.de	
68159	Hübner Finanzplanung	Markus Hübner	mh@huebner-finanzplanung.de	
68161	Performance AG	Ramona Fröhlich	rfroehlich@performance-ag.de	
68161	Performance AG	Christian Krüger	ckrueger@performance-ag.de	
68161	Performance AG	Hendrik Schmidt	hschmidt@performance-ag.de	
68163	ARICO Investment Partner	Andreas Ksionsek	andreas.ksionsek@arico-invest.de	
68163	MLP Finanzdienstleistungen AG Mannheim	Bernd Kneißler	Bernd_Kneissler@gmx.de	
70597	Ralf Maier – selbstständiger Finanzberater	Ralf Maier	maier@finanzrecht.de	Seite 8
70599	BGZ Beratungen GbR	Michael Gfrörer	michael.gfroerer@bgz-beratungen.de	

* 100 Berater, ermittelt durch den Euro-Wettbewerb Finanzberater des Jahres; ausführliche Porträts auf den Seiten 7 bis 9

Die besten Finanzberater Deutschlands*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
72072	Plusconsult	Frieder Ermel	frieder.ermel@plusconsult.de	
72108	Rolf Auch Finanzmakler	Rolf Auch	rolf.auch@ra-finanzmakler.de	
73037	TK-Finzen GmbH	Thorsten Kemmner	thorsten.kemmner@tk-finzen.de	Seite 8
73037	TK-Finzen GmbH	Stefanie Carle	info@tk-finzen.de	Seite 8
73037	TK-Finzen GmbH	Friederike Rupp	info@tk-finzen.de	Seite 8
73037	MRFC - Marc Rieger Finanzberatung & Consulting	Marc Rieger	mr@mrfinanzberatung.de	Seite 8
73037	MRFC - Marc Rieger Finanzberatung & Consulting	Tanja Rieger	info@mrfinanzberatung.de	Seite 8
73037	MRFC - Marc Rieger Finanzberatung & Consulting	Ingrid Rieger	info@mrfinanzberatung.de	Seite 8
73240	Plusconsult	Sven Schöning	kontakt@plusconsult.de	
73240	Plusconsult	Christopher Ermel	ermel@plusconsult.de	
73240	Plusconsult	Michael Schmid	schmid@plusconsult.de	
76133	Uhlenbruck	Stefan Uhlenbruck	uhlekainz@yahoo.de	
76870	Peter Soller	Peter Soller	psoller@gmx.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH, München	Christian Fischer G.	christian.fischer@vermoegenszentrum.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH, München	Kerstin Schubert	kerstin.schubert@vermoegenszentrum.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH, München	Andreas Limoser	andreas.limoser@vermoegenszentrum.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH, München	Christian Lange	christian.lange@vermoegenszentrum.de	
80335	Die Finanzstrategen GmbH & Co. KG	Toni Theissen	theissen@die-finanzstrategen.info	
80802	carpona Financial Services GmbH	Jan Philipp Gericke	jan.gericke@carpona.de	
80802	carpona Financial Services GmbH	Ralf Riester	ralf.riester@carpona.de	
80805	Plückthun Asset Management GmbH	Andreas Teichmann	info@plueckthun.de	
80805	Fimatrix AG	Bernhard Plückthun	info@fimatrix.de	
80805	Plückthun & Braune GmbH	Sandra Ostheimer	info@plueckthun.de	
81247	Dr. Griesam Vermögensplanung und Portfolioberatung	Christel Dr. Griesam	info@portfolioberatung-griesam.de	
81373	AWD, Büro München	Roland Zangerl	Roland.Zangerl@awd.de	
82194	MAXXVALUE Vermögensbetreuung GmbH	Thomas Dunz	t.dunz@maxxvalue.de	
82194	MAXXVALUE Vermögensbetreuung GmbH	Andrea Moseler	a.moseler@maxxvalue.de	
82256	Capitura GmbH	Manfred Högg	hoegg@capitura.de	
84028	WüstenrotBank und Bausparkasse AG	Stefan Krämling	stefan.kraemling@wuestenrot.de	
84307	FinRo GmbH & Co. KG	Markus Reichl	m.reichl@finro.de	
85567	Private Finanzplanung Kühn	Stefanie Kühn	stefanie.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de	
85567	Kanzlei Kühn	Markus Kühn	markus.kuehn@kanzlei-m-kuehn.de	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH, Nürnberg	Alexander Wunder	alexander.wunder@vermoegenszentrum.de	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH, Nürnberg	Fabian Frey	fabian.frey@vermoegenszentrum.de	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH, Nürnberg	Andrea Wuchner	andrea.wuchner@vermoegenszentrum.de	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH, Nürnberg	Michael Ausfelder	michael.ausfelder@vermoegenszentrum.de	
90530	Strack Investment	Tobias Strack	tobias.strack@strack-investment.de	
90592	Strack Investment	Christian Strack	Christian.Strack@Strack-Investment.de	
94060	AllfinanzConsult Kühn	Barbara Gerauer	allfinanz-ck@t-online.de	
94060	AllfinanzConsult Kühn c/o Claus Kühn	Marianne Kühn	allfinanz-ck@t-online.de	
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG Hof	Dr. Mitja Ganz, CFP	mitja.ganz@mlp.de	
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG Hof	Rainer Wolfrum	rainer.wolfrum@mlp.de	
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG Bayreuth I	Peter Hereth, CFP	peter.hereth@mlp.de	
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG Bayreuth I	Christian Siebold, CFP	christian.siebold@mlp.de	
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG Bayreuth I	Dr. Goetz Palandt, CFP	goetz.palandt@mlp.de	
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG Bayreuth I	Dr. Klaus Wendler, CFP	klaus.wendler@mlp.de	
96317	H+W Finanz- und Anlageberatung Nord GmbH	Achim Wachter	achim.wachter@hw-finanzberatung.de	
96484	Unabhängige Finanzplanung	Ralf Baudler	ralf.baudler@t-online.de	
97291	MLP Finanzdienstleistungen AG Würzburg III	Michael Nitzl	michael.nitzl@mlp.de	
97318	FPC-GmbH	Marco Dorsch	dorsch@fpc-team.de	

* 100 Berater, ermittelt durch den Euro-Wettbewerb Finanzberater des Jahres; ausführliche Porträts auf den Seiten 7 bis 9



Seine Effizienz: SAM Smart Energy Fund

Kontinuierliche Forschungs- & Entwicklungsarbeit hat neue, effiziente und saubere Technologien im Bereich der Energiegewinnung wettbewerbsfähig gemacht. Andere Technologien stehen kurz vor dem Durchbruch. Der SAM Smart Energy Fund investiert bereits seit 2003 in die aussichtsreichsten Unternehmen aus den Bereichen erneuerbare Energien, dezentrale Energiesysteme, Erdgas und Energieeffizienz und das äußerst erfolgreich: In der Morningstarkategorie „**Branche: Alternative Energien**“ im 3 bzw. 5 Jahresvergleich belegt der SAM Smart Energy Fund jeweils Platz 1*.

Weitere Informationen bei Ihren Ansprechpartnern von Robeco unter 069-959 0 859.

SAM
Smart Energy
Fund

sam 
sustainability investing

ROBECO
The Investment Engineers

Wichtige rechtliche Hinweise: Dieses Dokument dient ausschließlich der Information sowie zu Marketingzwecken. Die Verkaufsprospekte zum SAM Smart Energy Fund erhalten Sie im Internet unter www.sam-group.com sowie kostenlos bei: SAM, Josefstrasse 218, 8005 Zürich, Schweiz, Tel.: +41 (44) 653 10 10. Der Fonds weist aufgrund seiner Zusammensetzung oder der für die Fondsverwaltung verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität auf. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Anlageergebnisse. *Drei- bzw. Fünfjahresplatzierung in einer Vergleichsgruppe von Fonds mit ähnlicher Anlagestrategie per 31. 12. 2012, ISIN-Code: LU0175571735.