spezial
€uro
www.finanzen.net

Finanzberater des Jahres 2013

Nur **100** schaffen es in **die deutsche Top-Liga**

Verlags-Sonderveröffentlichung in Kooperation mit

veritas INVESTMENT · GOING PUBLIC! AKADEMIE FÜR FINANZBERATUNG AG · JUNG, DMS & CIE. AKTIENGESELLSCHAFT · €uro Advisor Services · EDI SOFT precision in financial software

Zwölf Ausgaben:

Lesen Sie jetzt zwölfmal €uro am Sonntag für nur 2,90 Euro pro Ausgabe und sparen Sie über 25 Prozent gegenüber dem Einzelkauf! Dazu erhalten Sie als Geschenk den Lego-Abschleppwagen (inkl. 7 % MwSt. und Versand)

Jetzt bestellen:

Telefon: 040/468 60 51 91*
Fax: 040/34 72 95 17
E-Mail: abo@eurams.de
www.eurams.de
*übl. Gebühren des jeweiligen Netzbetreibers

AM SONNTAG €uro. Die Geldversteher.

Liebe Leser,

Frank-B. Werner
Chefredakteur

Hemdsärmelig loslegen war gestern. Wer eine anständige Rendite erzielen will, sollte sich auch ordentlich beraten lassen. Denn nicht nur die Finanzmärkte sind schwierig einzuschätzen, auch die Finanzprodukte sind komplizierter geworden und die Gebühren besser versteckt. Nach einer Studie des Analysehauses Scope führt das beispielsweise bei den - unter Anlage-Novizen so beliebten - Mischfonds dazu, dass in dieser Kategorie im Zeitraum 2008 bis 2011 im Schnitt 6,46 Prozent Plus erzielt wurde, aber nur 3,72 Prozent beim Privatanleger ankamen. Das allein macht deutlich, dass gute Beratung im wörtlichen Sinn viel wert ist.
Sich diese zu sichern ist zudem nicht schwer: Verlässliche Partner lassen sich problemlos finden, denn seit Jahren sortiert der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“, den der Münchner Finanzen Verlag mit fünf kompetenten Partnern ausrichtet, zuverlässig die Spreu vom Weizen. Auf die vorderen Plätze kommt nur, wer weder im Wissen, noch in der Performance oder im Risikobewusstsein Schwäche zeigt. Zusammen mit Investment-Profis von Veritas, Analysten von EDISOFT, Dozenten von GOING PUBLIC!, Vertriebsexperten von Jung, DMS & Cie. und Beratern von €uro Advisor Services kristallisierte der Finanzen Verlag die Besten aus rund 500 teilnehmenden Bank- und Finanzberatern heraus. Die Top-100-Liste und einige ausgezeichnete Finanzdienstleister im Portrait finden Sie in diesem Heft.

FINANZBERATER DES JAHRES 2013
€uro
AM SONNTAG €uro

INHALT

Gesucht: Die Top-Performer der Finanzbranche
Bereits zum neunten Mal: der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ **4**

Nachbarschafts-Hilfe
Portraits hochqualifizierter Finanzberater in unmittelbarer Reichweite **6**

Die Top-100-Liste
Die aktuell besten Bank- und Finanzberater Deutschlands **10**

IMPRESSUM

Titelfoto: Griesch/Vernillo/Finanzenverlag

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 Barbara Schweighofer
Verlagsleitung Daniela Glocker, Marion Lummer
Anzeigen Belinda Lohse (verantwortlich)
Tel. 089/272 64-124; Fax: -198
Kooperationspartner
Veritas Investment, GOING PUBLIC! Akademie, Jung, DMS & Cie., €uro Advisor Services, EDISOFT
Sales & Kooperationen
Andreas Willing (Ltg.)
Tel. 089/272 64-108; Fax: -198

Druck Druck Mayr Miesbach GmbH
Am Windfeld 15
D-83714 Miesbach
Gedruckt am 15. Februar 2013

Wichtiger Hinweis €uro 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.

Die Top-100 Finanzberater

Bullen-Parade für Top-Performance

Der Goldene Bulle ist für Finanzdienstleister, was für Sportler eine Goldmedaille ist – **ein harter Wettstreit** filtert die besten in jeder Disziplin heraus.

Foto: Griesch/Vernillo/Finanzenverlag

Stellen Sie sich vor, Sie müssen aus 100 000 Euro in einem halben Jahr mehr machen. Und egal, was kommt, Sie dürfen keine großen Schwankungen im Depotwert zulassen. Dann haben Sie die Rahmenbedingungen der Kür verstanden, die jeder Kandidat im Praxistest des Wettbewerbs „Finanzberater des Jahres“ zur Perfektion bringen muss. Zum neunten Mal bereits veranstaltete der Münchner Finanzen Verlag diesen unerbittlichen Härte-Test für Finanzdienstleister aus Banken, Sparkassen, Versicherungen und von unabhängigen Vermögensverwaltern.

Zusammen mit den Sponsoren Veritas Investment, Going Public!, Jung, DMS & Cie., €uro Advisor Services und EDISOFT, wurden wieder anspruchsvolle Herausforderungen an rund 500 teilnehmende Anlage-Experten gestellt. Teil 2 des Experten-Turniers ist etwas, was im Eiskunstlauf der Pflicht entsprechen würde, in der es nicht um stimmige Markteinschätzung, schnelle Reaktion und flexiblen Umgang mit den zulässigen Finanz-Instrumenten sowie um individuelle Kreativität geht. In der Pflichtübung müssen 300 knifflige Expertenfragen zu Altersvorsorge, Börse, Steuern und Versicherungen beantwortet werden. „Bei den Fragen wurde einem nichts geschenkt“, bestätigt der diesjährige Sieger Ralf Lex (Gesamtwertung 97,07 Punkte). „Selbst mit profundem Fachwissen hatte man bei manchen Fragen zu schlucken, so knackig waren sie.“ Lex musste sich denn auch im Wissensteil mit einem trotzdem respektablen Platz 9 zufrieden geben. Der Wissenssieger Christian Hinck brachte die vollen 50 Punkte zusammen, Lex immerhin 48,3.

Schon an dem wenige „Hunderstel-Sekunden“-Abstand ist zu erkennen, wie gnadenlos der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ aussiebt. Lex kam auf acht Plätze Rückstand trotz der fünftbesten Punktanzahl und nur 1,7 Punkten Abstand zum Sieger! Zusammengestellt wurden die sechs kniffeligen Fragebögen mit jeweils zehn Einzelfragen auch in diesem Jahr von den Profis der Finanzakademie Going Public!, die mittlerweile auf über 10 000 bestandene IHK-Prüfungen ihrer Kursabsolventen zurückblicken kann.

Wissenssieger Christian Hinck konnte sich übrigens auch im Depot-Contest unter den Top-Ten platzieren: Er erreichte mit 8,5 Prozent Plus bei vier Prozent Risiko (wie Ralf Lex beim Wissen) Platz 9. Die Punktrichter der professionellen Anlage-Arena - die Jung, DMS & Cie. bereitstellt- haben den zehn bestplatzierten allerdings breiter gefächert Punkte zuerkannt. Zwischen dem Sieger Lex mit 50 Punkten und der Nummer 10 liegen 7,11 Punkte Unterschied. Hinck schaffte es in der Gesamtwertung noch knapp aufs Siegertreppchen: Er wurde mit 93 Punkten Dritter, die Silber-Medaille ging an Dirk Ostheimer (mit 2,7 Punkten Vorsprung).

Das Gedrängel auf dem Gewinnerpodest darf allerdings von einer Tatsache nicht ablenken. Jeder unter den Top 100 muss als Sieger gelten (siehe Liste S. 10). Alle haben sich nach harten Prüfungen als die besten ihrer Zunft herausgestellt. Die Herausforderung, der sie sich beim Start am 15. Juni zu stellen hatten, wirkt nur im Rückblick gut überschaubar und beherrschbar. Damals war noch nichts von einem Draghi-Put zu ahnen, der im September die Märkte beruhigte und

veritas INVESTMENT

Kerstin Behnke ist Geschäftsführerin von Veritas, dem Pionier und Marktführer bei ETF-Dachfonds

Die **Veritas** Investment GmbH wurde 1991 als Kapitalanlagegesellschaft nach deutschem Recht gegründet. Veritas ist eine bankenunabhängige Investment-Boutique. Das 20-köpfige Team verwaltet Assets von rund 800 Millionen Euro. Veritas-Geschäftsführerin Kerstin Behnke unterstützt den einzigartigen Wettbewerb, der Wissens- und Depottest vereint. Denn der erste Schwerpunkt ihres Unternehmens sind vermögensverwaltende – überwiegend ETF-basierte – Asset Allokationsfonds für alle Risiko-Profile. Veritas ist eine der ersten deutschen Investment-Boutiquen mit dieser Zielrichtung.
Zweiter Veritas-Schwerpunkt sind nach dem Quality-Value-Modell gesteuerte konzentrierte Aktienfonds. Alle Fonds zeichnen sich durch regelbasierte und prognosefreie Investmentansätze aus. Seit Mitte 2012 kooperiert Veritas mit der auf das institutionelle Asset- und Risikomanagement fokussierten Schwestergesellschaft Pall Mall Investment Management GmbH.

GOING PUBLIC! AKADEMIE FÜR FINANZBERATUNG AG

Ronald Perschke ist Vorstand der GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung

Die **GOING PUBLIC!** Akademie für Finanzberatung AG, gegründet 1990, zählt zu den führenden Unternehmen für die Qualifikation, die Personalentwicklung und die Beratung von Finanzdienstleistern. 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 Arts mit Schwerpunkt „Internationales Finanzmanagement“ sowie Master of Financial Sales Management.
Die GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung AG bringt Erfahrung aus 23 Jahren Personalentwicklung und über 10 000 IHK-Prüfungen mit. Weitere Schwerpunkte sind Vertriebstrainings und Beratungsleistungen für Makler, freie Vermittler, Finanzdienstleistungsvertriebe, Versicherungen und Banken. Seit 2009 verantwortet GOING PUBLIC! auch den Dr. Kriebel Beratungsrechner.

JUNG, DMS & CIE. AKTIENGESELLSCHAFT

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

Jung, DMS & Cie. ist ein Verbund aus rund 14 800 Poolpartnern in Deutschland sowie 6 900 Vermittlern in Österreich und Osteuropa. Als Vollsortimenter unter den Maklerpools stellt JDC ihren Poolpartnern über 12 000 Produkte von über 1000 Gesellschaften aus den Bereichen Investmentfonds, Versicherungen, Beteiligungen, Managed Futures sowie Finanzierungen zur Verfügung – im Haftungsdach der österreichischen Tochter auch strukturierte Bankprodukte wie Zertifikate oder ETFs. Angeschlossene Berater profitieren von modernster Beratungstechnologie, spezialisierten KompetenzCentern und Top-Produktmanagement in allen Sparten. Geprüfte Produkte werden in Masterlisten zusammengefasst, für die Jung, DMS & Cie. die Produkthaftung übernimmt. Mit über 15 Millionen Euro Eigenkapital gehört JDC zu den finanzstärksten der Branche. Als Betreiber des Beraterportals „World of Finance“ sorgt Jung, DMS & Cie für die technische Perfektion im Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“.

€uro Advisor Services

Michael Schmidt, Geschäftsführer der €uro Advisor Services GmbH

€uro Advisor Services ist ein unabhängiger Dienstleister für Finanzberater. Die in enger Zusammenarbeit mit EDISOFT (siehe S. 6) entwickelte Software erlaubt „engagierten Beratern, ihre Mandanten fair und produktneutral zu beraten“, sagt Geschäftsführer Michael Schmidt. „Unsere Kunden können Anlegern transparent und anschaulich klarmachen, welche Investmentfonds-Strategie für sie die sinnvollste ist.“
So bietet die Tochter von Finanzen Verlag und FondsConsult Holding den FINANZEN Fund-Analyzer (FVBS) an, die marktführende Software für Fonds- und Anlageberater.
Für den Informations-Bedarf der KAGs und anderer Professionals wurde die Plattform www.fundresearch.de entwickelt. Zudem vermarktet die €uro Advisor Services GmbH die €uro FondsNote, ein Rating, das sich zu 70 Prozent auf quantitative und zu 30 Prozent auf qualitative Aspekte stützt.

Qualitäts-Beratung mit Bullen-Power

Sie suchen eine **Top-Kraft in Ihrer Nähe**? Das Magazin „€uro“ filterte zusammen mit fünf Anlage-Experten die **100 besten Finanzberater Deutschlands** heraus.

die Spekulation auf ein baldiges Kollabieren der Gemeinschaftwährung vom Tisch fegte. Erst das hat die Börsenrally im letzten Drittel 2012 möglich gemacht und Titelverteidiger Gerd Petermann ins Hintertreffen gebracht. Er hatte sein Depot zu defensiv aufgestellt. Gestartet waren viele aus der Deckung, Sieger Ralf Lex und Verfolger Claus Kühn, der erst im Endspurt zurückfiel, hatten sich früh mit Griechenland-ETF Performance aus der Krisenbewältigung ins Portfolio geholt - und die Gewinne realisiert. Im rasanten Finale holten dann aber Patrick Wittek, Dirk Ostheimer, Michael Heinz Grossmann sowie Robert Eichhoff noch auf. Alle erreichten - bei niedriger Volatilität - zweistellige Renditen. • Walter Riepl

Ralf Ferken kommentiert im Wirtschaftsmagazin „€uro“ den Wettbewerb

Der **Finanzen Verlag** hat den Wettbewerb zum „Finanzberater des Jahres“ vor zehn Jahren ins Leben gerufen. Spannend wird es traditionell ab dem 15. Juni, wenn der Startschuss zum Contest fällt, der dann am 15. Dezember zu Ende geht. In dieser Zeit berichtet das Monatsmagazin „€uro“ ausführlich darüber, welche Bank- und Vermögensberater jeweils im Depot- und Fragenteil momentan vorn liegen. Zugleich unterstützen die Fachredakteure des Münchner Finanzen Verlags, in dem auch die Titel „€uro am Sonntag“, „€uro fondsxpress“ sowie seit Januar 2013 „Börse Online“ erscheinen, den Wettbewerb kontinuierlich als unparteiische Schiedsrichter.

Detlef Kannemann ist Geschäftsführer der EDISOFT GmbH

EDISOFT stellt als Full-Service-Provider Standard-Produkte wie den FVBS Fundanalyzer und den Portfolio-Wizard zur Verfügung, dazu individuelle Dienstleistungen für nahezu alle Protagonisten der Investmentbranche. Basis dafür ist eine eigene Fondsdatenbank mit angeschlossenen Bibliothek aller wichtigen rechtlichen Dokumente. Seit 20 Jahren steht EDISOFT für verlässliche Software mit hohen Servicestandards. Das Angebot umfasst Standard-Tools für Vermittler, Datenlieferung an Medien und Internetportale, komplette Fonds-Finder Tools für Verlage & Discountbroker, individuelle Factsheets für Fonds und Vermögensverwaltungen sowie Anwendungen für KAGs und Vertriebe.

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

Seit über 25 Jahren berät Bernd Schmidt CFP als unabhängiger Berater Kunden. In den letzten Jahren hat sich herausgestellt, dass die Kunden jemanden suchen, der ihnen einen Überblick und eine Bewertung zu ihren bestehenden Versicherungen, Beteiligungen etc. gibt. Auch die Depotchecks sind immer sehr willkommen, um endlich ein konsistentes Depot zu bekommen.

Diese Transparenz kann Bernd Schmidt CFP mit seiner langen Erfahrung der strategischen Finanzplanung schaffen. Durch seinen Marktüberblick und fachübergreifendes Netzwerk können Verträge und Depots optimiert werden, was letztendlich den Wirkungsgrad erhöht.
Somit kann die zukünftige Finanzsituation durch einen besseren Überblick sehr gut eingeschätzt und geplant werden.

Ort: **58706** Menden, NRW und bundesweit
Name: Gerd Petermann, Peter Hoppe, Bernd Linke (v.l.)
Firma: HOPPE VermögensBetreuung GmbH & Co. KG
Telefon: 02373/39 220 0
E-Mail: info@hoppe-gruppe.de
Internet: www.hoppe-gruppe.de

Als Gewinner im vergangenen und top-platziert in diesem Jahr zählen die Berater der HOPPE VermögensBetreuung unbestritten zu den besten Finanzberatern Deutschlands. Die stets guten Platzierungen bestätigen die permanente Weiterbildungsstrategie der Südwestfalen. Seit über 40 Jahren betreut die HOPPE-Gruppe anspruchsvolle Mandanten ab 50 000 Euro Depotvolumen.

Das Angebot reicht von der Vermögensverwaltung per Depot bis zum Rundumservice in allen Finanzgeschäften. Interessierten bietet die HOPPE VermögensBetreuung aktuell den umfassenden Depotcheck an. Gegen fixes Honorar analysieren die Finanzprofis den Ist-Status und geben nützliche Hinweise zur Optimierung des Portfolios.

Ort: **30177** Hannover
Name: Stefan Hölscher
Firma: Hölscher Invest
Telefon: 0511/394 77 88
E-Mail: mail@hoelscher-invest.de
Internet: www.hoelscher-invest.de

Ort: **26419** Schortens
Name: Wilfried Stubenrauch (CFP)
Firma: fikon Finanz-Konzepte GmbH
Telefon: 04461/98 48 39
E-Mail: wilfried.stubenrauch@fikon.de
Internet: www.fikon.de

Stefan Hölscher gründete im Jahr 2000 in Hannover Hölscher Invest. Seitdem berät er Kunden produkt- und anbieterunabhängig in der Geldanlage. Wie beim Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“, an dem Hölscher zum neunten Mal teilnahm, steht bei seiner täglichen Arbeit die effiziente Verwendung der finanziellen Ressourcen im Fokus. Dabei bilden Ziele und Wünsche des Anlegers stets den Ausgangspunkt. Ziel von Hölscher ist es, eine situations- und produktbezogene Optimierung der Vermögenswerte seiner Klienten sicherzustellen. Zusätzlich finden auch Spezialthemen wie die innovative Rückdeckung von Pensionszusagen oder steuerlich geförderte Produkte in der Beratung ihren Platz.

Wilfried Stubenrauch zählt zum siebten Mal zu Deutschlands Top-Beratern, davon war er 2010 der Gewinner des Wettbewerbs „Finanzberater des Jahres“ und zweimal Zweiter. Für den Inhaber der fikon Finanz-Konzepte GmbH ist das die Bestätigung einer kontinuierlich ausgezeichneten Beratungsdienstleistung. Bei dem Finanzökonom und ehemaligen Steuerberater stehen stets die individuellen Ziele und Wünsche des Kunden im Mittelpunkt seiner Arbeit. Höchstes Gut ist für Stubenrauch die Unabhängigkeit von Anbietern und Produkten. So bekommen Kunden nicht irgendein Finanzprodukt, sondern ein passgenaues Konzept, mit dessen Hilfe die persönlichen finanziellen Ziele nachvollziehbar erreicht werden können.

Als Fondsmanager beraten **Wilfried Stubenrauch und Stefan Hölscher** seit 2007 gemeinsam den Dachfonds S&H Globale Märkte (WKN A0MYEG). Der Fonds investiert überwiegend in Aktienfonds. Information unter www.sundh-fonds.de.

Foto: Julian Mezger (1)

CFP steht für Certified Financial Planner, einem international anerkannten Ausbildungsstandard für Exzellenz in der Finanzplanung

Ort: **95448** Bayreuth, **95028** Hof, bundesweit
Name: Dr. Klaus Wendler mit Team: Isabella u. Dr. Mitja Ganz, Peter Hereth, Dr. Goetz Palandt, Christian Siebold, Rainer Wolfrum
Firma: MLP Finanzdienstleistungen AG
Telefon: 0921 /79213-0
E-Mail: bayreuth1@mlp.de **Internet:** www.mlp.de

Seit 2009 sichern sich die Geldanlageprofis der MLP Geschäftsstelle Bayreuth und Hof immer vordere Plätze im Wettbewerb, zuletzt sechs unter den Top 20. „Das Ergebnis unterstreicht unseren Anspruch, das Vermögen unserer Kunden zu erhalten und sie, je nach Risikotragfähigkeit und Sicherheitsempfinden, für die Zukunft abzusichern", sagt Dr. Klaus Wendler, Leiter von MLP Bayreuth/Hof. „Es zeigt auch die hohen Ausbildungs- und Beratungsstandards bei MLP und das Bekenntnis zu kontinuierlicher Weiterbildung", erklärt Wendler zufrieden. „Ich bin sehr stolz darauf, mit sechs Titelträgern die meisten CFP Bayerns in einer Einheit zu führen."

CFP steht für Certified Financial Planner, den internationalen Ausbildungsstandard für Exzellenz in der Finanzplanung.

MLP, gegründet 1971, ist das führende unabhängige Beratungshaus in Deutschland mit Vollbanklizenz. Kernpunkt des Beratungsansatzes ist die Unabhängigkeit von Investmentgesellschaften, Banken und Versicherungen. Insgesamt verwaltet die MLP-Gruppe ein Vermögen von mehr als 20,9 Milliarden Euro und gehört damit zu den Top Ten der unabhängigen Vermögensverwalter in Deutschland.

Für jeden Kunden wird ausgehend von seinen wirtschaftlichen Möglichkeiten und dem persönlichen Sicherheitsbedürfnis ein individuelles Konzept erstellt, das ihm bei der Erreichung seiner Ziele und Wünsche bestmöglich unterstützt. Dabei hilft die langjährige Erfahrung ebenso wie die transparente und faire Vergütungsstruktur des Vermögensdepots.

Die Beratungsprofis aus Bayreuth/Hof freuen sich über einen ersten Kontakt mit Ihnen und beweisen ihre Kompetenz gerne mit einem ergebnisoffenen Vermögens- und Depotcheck – passend zu Ihrem Sicherheitsempfinden und Finanzprofil.

Die CFP-Berater in Bayreuth und Hof: Dr. Mitja Ganz, Christian Siebold, Dr. Klaus Wendler, Peter Hereth, Dr. Goetz Palandt, Rainer Wolfrum (v.l.)

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

FINRO® FINANZBERATUNG IM ROTTAL

Ihre Finanzielle Lebensqualität ist unsere Verpflichtung. FinRo® berät den Menschen und bietet eine individuelle Finanzplanung auf höchstem Niveau.

Bereits zum sechsten Mal in Folge sind Harald Eder (l.) und Markus Reichl (r.)- unter den besten Beratern Deutschlands.

Eine Stärke von FinRo® ist ihre Unabhängigkeit: Die Anlage-Profis können somit frei entscheiden und handeln – ein klarer Mehrwert für ihre Kunden.

Neben der Zusammenstellung eines zukunftsfähigen Depots setzt FinRo® Schwerpunkte im Bereich der Altersvorsorgeplanung und Berufsunfähigkeit. Die außerordentlich gute Leistungsbilanz bei BU Fällen bestätigt die hohe Kompetenz. Die beiden zertifizierten Finanzplaner (Zert_FP®)und Fachwirte für Finanzberatung erstellen aber auch komplexe Finanzpläne gegen Honorar und sind bei Steuerberatern gern gesehen.

Das erfolgreiche FinRo-Team: Neben den beiden Finanzplanern Markus Reichl (2.v.l.), und Harald Eder (3.v.l.) freuen sich auch die Beraterassistentinnen Michaela Pichlmaier (l.) und Hermine Reiter über die Top-Platzierung.

CFP = Certified Financial Planner, Zert_FP® = Ausbildung der FH FMM

Ort: **80805** München
Name: Plückthun Asset Management GmbH
Firma: Vermögensverwaltung
Telefon: + 49 / 89 / 27 82 54-50
E-Mail: pam@plueckthun.de
Internet: www.plueckthun.de

PLÜCKTHUN ASSET MANAGEMENT GMBH FINANZPORTFOLIOVERWALTER

Ort: **80805** München
Name: Plückthun & Braune GmbH
Firma: Versicherungsmakler
Telefon: + 49 / 89 / 27 82 54-0
E-Mail: pub@plueckthun.de
Internet: www.plueckthun.de

PLÜCKTHUN & BRAUNE GMBH VERSICHERUNGSMAKLER

„Gute Rendite braucht gute Köpfe." In der Plückthun-Unternehmensgruppe arbeiten 6 der 10 besten* Finanzexperten Deutschlands für den Erfolg ihrer Mandanten.

Die Münchner Firmengruppe war in diesem Jahr der Abräumer beim Wettbewerb „Finanzberater des Jahres": 6 Berater in den Top 10. Insgesamt 10 Berater in den Top 100. Das kann sich sehen lassen. Aber nicht nur im Wettstreit zeigt die Gruppe ihre Stärke, sondern auch in allen anderen relevanten Disziplinen im Tagesgeschäft: Performance der Depots, bei den Ratings, in der Risikoanalyse und bei der Kundenzufriedenheit. Besonderen Wert legt man bei Plückthun übrigens darauf, jeden Kunden noch persönlich zu kennen – mit seinen Vorlieben, Wünschen und Besonderheiten. Dazu Stefan Grommer, Geschäftsführer: „Wir hören zu, wir stellen Fragen und wir geben Antworten. Vielleicht ist diese menschliche Ebene unsere größte Stärke."

Plückthun Asset Management – professionelle Beratung mit Herz und Verstand.

Die Plückthun Asset Management wurde 1993 gegründet und ist eine Schwestergesellschaft des Versicherungsmaklers Plückthun & Braune GmbH.

Auf die Frage, was das Unternehmen auszeichnet, bekommt man bei Kunden und Mitarbeitern gleichermaßen eine Antwort: „Individuelle, persönliche Beratung auf höchstem fachlichem Niveau." Diese Aussage wird gestützt durch ein Rating, das die Agentur Assekurata erstellt hat: Danach beurteilen über 90 Prozent der Befragten die Plückthun Asset Management als „guten" oder „sehr guten" Vermögensverwalter.

Die Plückthun Asset Management berät rund 700 Anleger. Das betreute Vermögen liegt derzeit bei knapp 100 Millionen Euro.

Plückthun & Braune – unabhängig und transparent – Testurteil: „Exzellent!"

Die Plückthun & Braune GmbH ist einer der größten unabhängigen Versicherungsmakler im Großraum München und in ganz Oberbayern.

Für die Qualität seiner Dienstleistungen wurde das Unternehmen 2009 und 2011 von der Rating-Agentur Assekurata mit dem Gütesiegel „Exzellent" ausgezeichnet.

Eine weitere Besonderheit ist der hauseigene Aktuar, der den Assekuranzmarkt völlig unabhängig prüft, eigene versicherungsmathematische Analysen durchführt und Versicherungsprodukte neutral beurteilen kann.

Gegründet wurde das Unternehmen im Jahr 1988. Aktuell beschäftigt der Versicherungsmakler 22 Mitarbeiter, die rund 6 000 Mandanten in etwa 30 000 Versicherungsverträgen betreuen.

Das Plückthun-Sieger-Team (v.l.): Petra Komorous (Platz 4), Angela Enzl (Platz 8), Dirk Ostheimer (Platz 2), Ralf Lex (Platz 1), Sandra Ostheimer (Platz 5), Ulrich Weidauer (Platz 6).

* Wettbewerb „Finanzberater des Jahres 2013" des Wirtschaftsmagazins „€uro"

Die besten Finanzberater Deutschlands*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Portrait
03044	UFKB GmbH	Michael Bergmann	michael.bergmann@ufkb.de	
10117	Guliver Finanzberatung und Vermittlung GmbH & Co. KG	Guido Lingnau	gl@guliver.de	
10117	Guliver Finanzberatung und Vermittlung GmbH & Co. KG	Stephan Lingnau	sl@guliver.de	
10117	Lützel Finanzplanung e.K.	Marko Lützel	marko@luetzel-finanzplanung.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Marko Böhmer	mb@carpona.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Franz Karbowiak	fk@carpona.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Oliver Medack	om@carpona.de	
16556	Ruch Finanzberatung GmbH	Wolfgang Ruch	info@ruch-finanzberatung.de	
20149	Hamburger Sparkasse	Christian Hinck	Christian.Hinck@haspa.de	
26419	fikon Finanz-Konzepte GmbH	Wilfried Stubenrauch,CFP	info@fikon.de	**Seite 7**
30177	Hölscher Invest	Stefan Hölscher	mail@hoelscher-invest.de	**Seite 7**
31559	exorior GmbH	Stefan Berger	Stefan.berger@exorior.de	
34119	exorior GmbH	Toni Soller	toni.soller@exorior.de	
34376	FORMAXX AG Immenhausen	Florian Nethe	florian.nethe@formaxx.ag	
40212	MLP Finanzdienstleistungen AG	Michael Kirstein	michael.kirstein@mlp.de	
40213	VZ VermögensZentrum GmbH, Düsseldorf	Albert Bitter	albert.bitter@vermoegenszentrum.de	
40213	VZ VermögensZentrum GmbH, Düsseldorf	Anette Damm	anette.damm@vermoegenszentrum.de	
40213	qube Deutsches Privatinstitut für Finanzplanung GmbH	Alexander Katz	alexander.katz@qube-institut.de	
40213	qube Deutsches Privatinstitut für Finanzplanung GmbH	Thomas Sasse	thomas.sasse@qube-institut.de	
40213	VZ VermögensZentrum GmbH, Düsseldorf	Martin Schulz	martin.schulz@vermoegenszentrum.de	
40213	VZ VermögensZentrum GmbH, Düsseldorf	Gunnar Strauch	gunnar.strauch@vermoegenszentrum.de	
40470	A.S.I. Wirtschaftsberatung AG	Klaus Mertens, CFP	klaus.mertens@asi-online.de	
40597	Plansecur	Frank Strippel	f.strippel@plansecur.de	
40667	Deutsche Finanzplanung Select GmbH & Co. KG	Hans-Joachim Luh	hans-joachim.luh@finanzplanung-select.de	
41236	Santander Bank Mönchengladbach	Sandra Frings	Sandra.Frings@santanderbank.de	
42699	Borstar Finanzplanung e.K.	Gorazd Borstar	info@borstar.de	
42699	Borstar Finanzplanung e.K.	Heinz Schorn	schorn@borstar.de	
42781	Borstar Finanzplanung e.K.	Hildegard Graf	graf@borstar.de	
46483	Verbands-Sparkasse Wesel	Sebastian Hass	sebastian.hass@sparkasse-wesel.de	
46485	Verbands-Sparkasse Wesel	Swen Hoogen	swen.hoogen@sparkasse-wesel.de	
47533	Sparkasse Kleve	Thomas Spanjard	thomas.spanjard@sparkasse-kleve.de	
51069	Finanzplanung Pilgenröder	Ralf Pilgenröder	pilgenroeder@ihr-finanzplan.de	
52064	Aachener Finanzberater	Marcus Knuben	marcus.knuben@acfb.de	
58706	HOPPE VermögensBetreuung GmbH & Co. KG	Peter Hoppe	hoppe@hoppe-gruppe.de	**Seite 7**
58706	HOPPE VermögensBetreuung GmbH & Co. KG	Bernd Linke	bernd.linke@hoppe-gruppe.de	**Seite 7**
59457	HOPPE VermögensBetreuung GmbH & Co. KG	Gerd Petermann	gerd.petermann@hoppe-gruppe.de	**Seite 7**
60313	VZ VermögensZentrum GmbH, Frankfurt	Michael Huber	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	
61348	Bernd Schmidt CFP	Bernd Schmidt, CFP	bschmidt@zukunftssicherung.de	**Seite 7**
67098	Andreas A. Adamek Consulting	Andreas Adamek	finanzen@a-adamek.de	
68161	Performance AG	Markus Flick	mflick@performance-ag.de	
68161	Performance AG	Ramona Fröhlich	rfroehlich@performance-ag.de	
68161	Performance AG	Hendrik Schmidt	hschmidt@performance-ag.de	
69242	kern-finanzplanung	Walter Kern	walter.kern@k-fp.de	
70176	Finanzberatung Schieferhöfer	Sven Schieferhöfer	finanzberatung@schieferhoefer.de	
70199	Sand und Schott Vermögensverwaltung	Matthias Goldbach	matthias.goldbach@sand-schott.de	
70597	Plan F GmbH	Günter Geisel	guenter.geisel@planf.de	
70597	PLAN F Finanzdienstleistungen GmbH	Thomas Kießling	thomas.kiessling@planf.de	
70597	Plan F Finanzdienstleistungen GmbH	Volker Reif	Volker.Reif@PlanF.de	

* Top-100 Berater, ermittelt durch den €uro-Wettbewerb Finanzberater des Jahres; ausführliche Portraits auf den Seiten 7 bis 9; CFP = Certified Financial Planner, Zert_FP® = Ausbildung der FH FMM

Die besten Finanzberater Deutschlands*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Portrait
72108	Rolf Auch Finanzmakler	Rolf Auch	rolf.auch@ra-finanzmakler.de	
73431	Persönlicher Finanzservice	Susanne Pitz	info@pitz-finanz.de	
75172	Volksbank Pforzheim eG	Michael Heinz Grossmann	m.grossmann@vbpf.de	
75172	Volksbank Pforzheim eG	Detlef Wolfinger	d.wolfinger@vbpf.de	
75180	Volksbank Pforzheim eG	Simon Eser	s.eser@vbpf.de	
75248	Rabe Investmentberatung GmbH	Alexander Rabe	a.rabe@rabe-investmentberatung.de	
76133	FRF Finanz- & Versicherungsmakler e.K.	Frank Rindermann	frank-rindermann@frf-finanzmakler.de	
76275	Sand und Schott unabhängige Vermögen GmbH	Frank Groitl	frank.groitl@sand-schott.de	
79100	Financial Planning GmbH Lebtig Schwab Anspichler	Jürgen Schwab	schwab@financial-planning-gmbh.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH, München	Michael Ausfelder	michael.ausfelder@vermoegenszentrum.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH, München	Christian Fischer	christian.fischer@vermoegenszentrum.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH, München	Kerstin Schubert	kerstin.schubert@vermoegenszentrum.de	
80336	ProFiPlan Honorarberatung GmbH	Alexander Scholz	scholz@profiplan-gmbh.de	
80805	FIMATRIX AG	Bernhard Plückthun	b.plueckthun@fimatrix.de	
80805	FIMATRIX AG	Dirk Ostheimer	d.ostheimer@fimatrix.de	
80805	Plückthun & Braune GmbH	Angela Enzl	a.enzl@plueckthun.de	**Seite 9**
80805	Plückthun Asset Management GmbH	Stefan Grommer	s.grommer@plueckthun.de	**Seite 9**
80805	Plückthun & Braune GmbH	Petra Komorous	p.komorous@plueckthun.de	**Seite 9**
80805	Plückthun Asset Management GmbH	Martin Ostermeier	m.ostermeier@plueckthun.de	**Seite 9**
80805	Plückthun & Braune GmbH	Sandra Ostheimer	s.ostheimer@plueckthun.de	**Seite 9**
80805	Plückthun Asset Management GmbH	Lex Ralf	r.lex@plueckthun.de	**Seite 9**
80805	Plückthun Asset Management GmbH	Andreas Teichmann	a.teichmann@plueckthun.de	**Seite 9**
80805	Plückthun & Braune GmbH	Ulrich Weidauer	u.weidauer@plueckthun.de	**Seite 9**
82152	BRANDTNER Vermögensstrategien	Nico Bernhardt	fbnb@vermoegensstrategie.de	
82194	CONCREDO GmbH	Günter Frey	g.frey@concredo.net	
82319	Die Finanzstrategen GmbH & Co.KG	Toni Theissen	theissen@die-finanzstrategen.info	
82319	Die Finanzstrategen GmbH & Co. KG	Dominik Wagner, CFP	wagner@die-finanzstrategen.info	
84307	FinRo GmbH & Co. KG - Finanzberatung im Rottal	Harald Eder,Zert_FP®	h.eder@finro.de	**Seite 8**
84307	FinRo GmbH & Co. KG - Finanzberatung im Rottal	Markus Reichl,Zert_FP®	m.reichl@finro.de	**Seite 8**
85567	Kanzlei Kühn	Markus Kühn	markus.kanzlei@kanzlei-m-kuehn.de	
85567	Private Finanzplanung Kühn	Stefanie Kühn	stefanie.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH, Nürnberg	Ivan Domjanic	ivan.domjanic@vermoegenszentrum.de	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH, Nürnberg	Fabian Frey	fabian.frey@vermoegenszentrum.de	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH, Nürnberg	Christian Lange	christian.lange@vermoegenszentrum.de	
90402	TARGOBANK AG & Co. KGaA, Nürnberg	Tobias Strack	tobias.strack@targobank.de	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH, Nürnberg	Alexander Wunder	alexander.wunder@vermoegenszentrum.de	
90592	Strack Investment	Christian Strack	Christian.Strack@Strack-Investment.de	
92655	Graf Vermögensplanung	Michael Graf	m.graf@graf-vp.de	
93356	Stefan Kürzl Finanzplanung	Stefan Kürzl	info@stefankuerzl.de	
94447	BR-Finanz oHG	Benedikt Brandl	b.brandl@br-finanz.de	
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG Hof	Isabella Ganz	isabella2.ganz@mlp.de	**Seite 8**
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG Hof	Dr. Mitja Ganz, CFP	mitja.ganz@mlp.de	**Seite 8**
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG Hof	Rainer Wolfrum, CFP	rainer.wolfrum@mlp.de	**Seite 8**
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG, Bayreuth I	Peter Hereth, CFP	peter.hereth@mlp.de	**Seite 8**
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG Bayreuth I	Dr. Goetz Palandt, CFP	goetz.palandt@mlp.de	**Seite 8**
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG, Bayreuth I	Christian Siebold, CFP	christian.siebold@mlp.de	**Seite 8**
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG Bayreuth I	Dr. Klaus Wendler, CFP	klaus.wendler@mlp.de	**Seite 8**
96484	Unabhängige Finanzplanung	Ralf Baudler	info@finanzplanung-baudler.de	
97291	MLP Finanzdienstleistungen AG, Würzburg	Michael Nitzl	michael.nitzl@mlp.de	
99084	MLP Finanzdienstleistungen AG, Erfurt	Thomas Müller, CFP	thomas.mueller@mlp.de	

* Top-100 Berater, ermittelt durch den €uro-Wettbewerb Finanzberater des Jahres; ausführliche Portraits auf den Seiten 7 bis 9; CFP = Certified Financial Planner, Zert_FP® = Ausbildung der FH FMM

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 51 90*
Fax: 040/34 72 95 17
E-Mail: abo@euro-magazin.de
www.euro-magazin.de

*übl. Gebühren des jeweiligen Netzbetreibers

€uro. Die Geldversteher.