

DIE 100 BESTEN ADRESSEN IN DEUTSCHLAND

Finanzberater des Jahres 2015





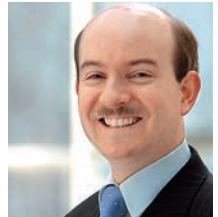
Alexander Lehmann ist Geschäftsführer Invesco Asset Management (D)



Invesco ist eine der größten unabhängigen Investmentgesellschaften der Welt. Ende 2014 verwaltete sie weltweit über 792 Milliarden US-Dollar, beschäftigte über 750 Investmentexperten und war in mehr als 22 Ländern operativ unterwegs. In Deutschland ist Invesco seit 1987 präsent, von Frankfurt aus steuert Invesco Quantitative Strategies (IQS) die Aktienstrategien, von München aus Invesco Real Estate (IRE) die Immobilienaktivitäten. Die Invesco-Philosophie: Aussichtsreiche Investmentideen aus unabhängiger Perspektive perfektionieren, klar definierte Strategien diszipliniert umsetzen und Risiko und Qualität konsequent kontrollieren. Das breit gefächerte Produktangebot deckt alle wichtigen Aktien- und Anleihemärkte sowie alternative Anlageklassen auf regionaler und globaler Ebene ab. Die Invesco-Kunden profitieren von gebündelten Ressourcen, globaler Stärke und operativer Stabilität.

Die **GOING PUBLIC!** Akademie für Finanzberatung AG ist spezialisiert auf berufsbegleitende Qualifikation, Training und Beratung für die Finanzdienstleistungsbranche (Makler, freie Vermittler, Finanzdienstleistungsvertriebe, Versicherungen und Banken). 1990 gegründet, bringt die Firma seither bundesweite Erfahrung in Personalaufbau und -entwicklung mit und hat über 24000 Personen erfolgreich auf Prüfungen vorbereitet. Die Möglichkeiten erstrecken sich dabei von IHK-Abschlüssen über Hochschule-Zertifikate bis hin zum akademischen Master's Degree. GOING PUBLIC! ist zu 100 Prozent in Privatbesitz, was absolute Neutralität und Unabhängigkeit gewährleistet. Mit dem Dr. Kriebel Beratungsrechner kann das Know-how optimal in Vertriebsfolge umgesetzt werden. Mit 6500 Nutzern ist er eines der führenden Vertriebstools im Vermittlermarkt.

Ronald Perschke ist Vorstand der GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung AG



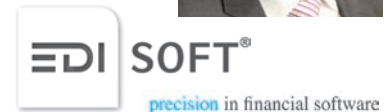
Dr. Sebastian Grabmaier, Vorstandsvorsitzender der Jung, DMS & Cie. AG



Jung, DMS & Cie. vereint rund 14800 Poolpartner in Deutschland sowie 3900 Vermittler in Österreich und Osteuropa. Als Vollsortimenter unter den Maklerpools stellt JDC über 12 000 Produkte von über 1000 Gesellschaften – Investmentfonds, Versicherungen, Beteiligungen sowie Finanzierungen bereit, unter dem Haftungsdach der österreichischen Tochter auch strukturierte Produkte wie Zertifikate oder ETFs. Angeschlossene Berater profitieren von Top-Produktmanagement in allen Sparten, modernster Beratungstechnologie und spezialisierten KompetenzCentern. Geprüfte Angebote bilden die Masterlisten, für welche Jung, DMS & Cie. die Produkthaftung übernimmt. Über 15 Millionen Euro Eigenkapital machen den Pool finanzstark, der im Wettbewerb für technische Perfektion sorgt. Das JDC-Beraterportal World of Finance wurde neu gestaltet und verfügt jetzt über modernste intuitive Benutzerführung und bestechend einfache Informationsstrukturen.

EDISOFT stellt als Full-Service-Provider Standard-Produkte wie den FVBS Fundanalyzer und den Portfolio-Wizard zur Verfügung. Dazu kommen individuelle Dienstleistungen für nahezu alle Protagonisten der Investmentbranche. Basis dafür ist eine eigene Fondsdatenbank mit angeschlossener Bibliothek aller wichtigen rechtlichen Dokumente, die laufend gepflegt wird. Seit über 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 KVGs, Vermögensverwalter und Vertriebe.

Detlef Kannemann ist Geschäftsführer der EDISOFT GmbH



Michael Schmidt, Geschäftsführer der Euro Advisor Services GmbH



Euro Advisor Services ist ein unabhängiger Dienstleister für deutschsprachige Finanzberater. Die in enger Zusammenarbeit mit EDISOFT (Porträt oben) 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 Fundanalyzer (FVBS) an, die marktführende Software für Fonds- und Anlageberater. Den Informations-Bedarf der KAGs und anderer Professionals deckt die Plattform www.fundresearch.de ab. Zudem vermarktet die Euro Advisor Services GmbH die Euro FondsNote, ein Rating, das sich zu 70 Prozent auf quantitative und zu 30 Prozent auf qualitative Aspekte stützt.

Liebe Leser,



Frank-B. Werner
Chefredakteur

Keiner versucht, mit dem Blick in den Rückspiegel sein Auto durch den Feierabendverkehr zu chauffieren. Bei der Vermögensanlage ist solch ein abenteuerliches Verhalten dagegen gang und gäbe. Immer noch orientieren sich viele Anleger bei der Auswahl ihrer Investments an der Wertentwicklung in der jüngeren oder jüngsten Vergangenheit. Dabei sagt diese weder über die Chancen der Zukunft noch über die Eignung für das eigene Depot aus.

Was für den Ortsunkundigen das Navi im Auto ist, ist für jeden Anleger der engagierte Finanzberater. Gut ausgebildet und stets up to date führt er seine Klienten auf die richtige Route, egal ob sie lieber eher schnell oder lieber aufregungsfrei und ohne Vermögensaufbau-Stau an ihr Ziel kommen wollen.

Auf der Suche nach den besten Kapitalanlage-Scouts wissen „ortsunkundige“ Privatanleger allerdings eine Hilfestellung zu schätzen: nachprüfbar Eignungskriterien, wie sie seit elf Jahren der unparteiische Wettbewerb um den Titel „Finanzberater des Jahres“ anlegt. Die Sieger in diesem unerbittlichen Wissen- und Können-Wettkampf filtert aus mehreren hundert Teilnehmern der Finanzen Verlag zusammen mit seinen Partnern GOING PUBLIC! Akademie, Jung, DMS & Cie., Euro Advisor Services, EDISOFT sowie dem Sponsor Invesco heraus. In diesem Heft finden Sie die Top-100-Liste mit allen Adressen, dazu einige ausgewählte Porträts.



FINANZBERATER DES JAHRES 2015

Auf Herz und Nieren getestet

Die Profi-Ausscheidung „Finanzberater des Jahres“ hat zum elften Mal ausgesiebt 4

Überzeugende Vermögens-Lotsen

Kompetente Finanzberater in Ihrer Nähe 6

Die aktuelle Top-100-Liste

Die Bestplatzierten im Wettbewerb Finanzberater des Jahres 10

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

Druck Mayr Miesbach GmbH
Am Windfeld 15
D-83714 Miesbach
Gedruckt am 12. Februar 2015

Wichtiger Hinweis Euro speziell 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.



Beeindruckende Kraft

Der Goldene Bulle ist Ausdruck von **Bestleistungen**. Seit 22 Jahren **prämiiert der Finanzen Verlag** die besten ihrer Zunft, vom **Finanzberater bis zum Top-Manager im DAX-Konzern**, dazu die überzeugendsten Fondsgesellschaften und Versicherer

Wie soll ich mein Geld anlegen? Welche Versicherungen benötige ich wirklich? Und wo finde ich den passenden Berater dafür? Gegen diese Unsicherheit hilft nur Klarheit: Seit elf Jahren richten der Finanzen Verlag und seine Partner deshalb den Wettbewerb zum „Finanzberater des Jahres“ aus, bei dem die Teilnehmer auf Herz und Nieren geprüft werden. Denn der gnadenlose Qualitäts-Check fordert von ihnen exzellentes Fachwis-

sen und handfeste Anlage-Erfolge. Jeder Teilnehmer muss bei der Depotwertung zum Beispiel ein 100 000-Euro-Portfolio renditestark und schwankungsarm managen.

Beim Start ist ihr Depot je zur Hälfte mit dem db X-trackers MSCI World ETF (ISIN: LU0274208692) und dem Amundi Govt Bond EuroMTS Broad Investment Grade ETF (ISIN: FR0010754192) bestückt. Auf diese Weise investieren die Teilnehmer zunächst in den Markt für globale

„Nur wer bestens ausgebildet ist, kann zunehmend informierte und kritische Privatanleger glaubwürdig und damit erfolgreich beraten.“

Alexander Lehmann, Geschäftsführer Invesco Asset Management (D)



Aktien und europäische Staatsanleihen. Dieses fiktive Depot können sie im Wettbewerb je nach Belieben beibehalten oder völlig neu strukturieren. Besonders häufig kauften die Teilnehmer in diesem Jahr zum Beispiel den Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen (ISIN: DE000AOM8HD2), den FvS Multiple Opportunities (ISIN: LU0323578657) sowie den M&G Optimal Income EUR (ISIN: GBO0B1VMCY93).

Die Bandbreite der gewählten Fonds war enorm: Insgesamt setzten die Teilnehmer 767 unterschiedliche Investmentfonds ein, entsprechend groß war der Performanceunterschied zwischen den Fonds. Er reichte bei den einzelnen Produkten von plus 35,4 bis minus 16,0 Prozent. Die Konkurrenten um den Titel Finanzberater des Jahres wären aber schlecht beraten, wenn sie sich nur an der Rendite orientieren würden. Schließlich müssen sie für ihren Kunden meist Portfolios entwickeln, die keinen großen Schwankungen unterliegen. In die Depotwertung wird daher auch zu 30 Prozent das Maß für Kursschwankungen, die Volatilität, einbezogen. Diese Kennziffer zeigt an, wie stabil ein Wertzuwachs erfolgt. Während des sechsmonatigen Verlaufs des Wettbewerbs variierte die Volatilität der einzelnen Fonds beispielsweise zwischen 0,009 und 35,4 Prozent. Zum Vergleich: Der DAX legte in der gleichen Periode um 4,3 Prozent zu und wies dabei eine Volatilität von 11,0 Prozent auf.

Die fachliche Kompetenz der Teilnehmer wird dagegen detailliert beim Wissenstest abgeklöpft. Jeder Aspirant auf den Titel muss sich 300 anspruchsvollen Fachfragen stellen, welche die GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung Berlin kompetent zusammengestellt hat. „Aktuelles und umfangreiches Wissen gehört zu einer guten Finanzberatung!“, sagt Ronald Perschke, Vorstand der GOING PUBLIC! Akademie Berlin. In insgesamt sechs Fragerunden werden alle relevan-

ten Themen detailliert abgefragt, von der Finanzmathematik über die Instrumente der Kapitalanlage bis zu Recht, Steuern und Versicherungen. In sechs Etappen müssen die Teilnehmer tief greifendes Wissen über die Policen nachweisen, die Gesetze und das Steuerrecht fehlerfrei berücksichtigen und die Feinheiten bei Aktien, ETFs, Fonds und Zertifikaten virtuos handhaben können. Dabei ist erlerntes Wissen ebenso gefragt wie der Austausch mit Fachkollegen. „Ohne ein qualifiziertes Netzwerk und den fachlichen Austausch mit Kollegen aus anderen Zweigen geht es nicht“, bringt es einer der Titelanwärter auf den Punkt. „Für mich ist der Wissensteil praktisch eine qualifizierte Weiterbildung.“

Doppelte Kompetenz braucht beste Werkzeuge, denn „beim Euro-Wettbewerb zum Finanzberater des Jahres müssen die Teilnehmer im Depot- und Wissenstest Enormes leisten“, sagt Sebastian Grabmaier, der den Maklerpool Jung, DMS & Cie. leitet. Der Finanzdienstleister mit langer Tradition stellte dem Euro-Wettbewerb ursprünglich seine Onlineplattform „World of Finance“ zur Verfügung. Grabmaier: „Das qualifizierte Tool erlaubt es Kandidaten, im Depotteil wirklichkeitsnah 6000 Fonds und ETF zu handeln. Im Wissensteil lassen sich alle Fragen bequem online beantworten.“

Hoch professionell sind auch die Daten für die Produktauswahl aufbereitet. Das war auch im vergangenen Jahr wieder sehr aktuell. „Die Märkte für Aktien, Anleihen, Rohstoffe und Währungen waren anfällig für Kursschwankungen“, sagt EDISOFT-Geschäftsführer Detlef Kannemann, dessen Fund Database den Wettbewerb auf eine valide Datenbasis stellt. Zusätzliche Informationen liefert Euro Advisor Services. Dessen Geschäftsführer Dieter Fischer sorgt mit der Informationsplattform fundresearch.de täglich brandaktuell für Input und fundiertes Research zu Finanzthemen und 6000 Fonds und ETF. Ludwig Riepl

Experten-Auswahl

Sie brauchen einen exzellenten Finanzberater in Ihrer Nähe? Hier werden Sie fündig! Das Wirtschaftsmagazin €uro überprüft bereits seit elf Jahren die Branche in **einem praxisnahen harten Wettbewerb**. Im Dauertest über sechs Monate muss jeder Kandidat seine fachliche Qualifikation beweisen und ein Portfolio so gekonnt managen, dass weder Performance noch Risikokontrolle etwas zu wünschen übrig lassen. Die Besten aus mehreren hundert Teilnehmern finden sich in der Liste der **100 besten Finanzberater Deutschlands** (Seiten 10 bis 11). Auf den folgenden Seiten stellen sich einige ausgewählte Experten mit ihrem Konzept und ihren Dienstleistungen vor.

Ort 30177 Hannover
Name Stefan Hölscher
Firma Hölscher Invest GmbH & Co.KG
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 berät seit dem Jahr 2000 Kunden produkt- und anbieterunabhängig in ihrer Geldanlage. Wie im Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“, bei dem Hölscher bereits zum zehnten Mal eine Top-Platzierung erreichte, steht in seiner täglichen Arbeit die effiziente Verwendung der finanziellen Ressourcen im Fokus. Dabei bilden die Ziele und Wünsche des

Anlegers stets den Ausgangspunkt. Darauf aufbauend entwickelt Hölscher ein Konzept zur situations- und produktbezogenen Optimierung der Vermögenswerte seiner Klienten. Zusätzlich finden auch Spezialthemen wie die innovative Rückdeckung von Pensionszusagen oder steuerlich geförderte Produkte in der Beratung ihren Platz.

Stefan Hölscher hat bereits zehnmal gepunktet.



Wilfried Stubenrauch zählt zum achten Mal zu Deutschlands Top-Beratern. 2010 gewann er den Wettbewerb, zweimal belegte er den zweiten und dieses Jahr den vierten Platz. Für den Inhaber der fikon Finanz-Konzepte GmbH ist das die Bestätigung einer kontinuierlich ausgezeichneten Beratungsdienstleistung. Der Finanzökonom und ehemalige Steuerberater stellt stets die individuellen Ziele und Wünsche des Kunden in den 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.

Wilfried Stubenrauch ist seit Jahren ganz vorn dabei.



In der Stubenrauch & Hölscher Fondsberatung GmbH betreuen Stefan Hölscher und Wilfried Stubenrauch gemeinsam anspruchsvolle und institutionelle Mandate – www.sundh-fonds.de

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



Als bundesweite Nr. 3 im Jahr 2015 gehört Bernd Schmidt CFP erneut zu den besten Finanzberatern Deutschlands. Das permanent gute Abschneiden – bereits dreimal unter den TOP 50! – ist kein Zufall, sondern das Ergebnis einer regelmäßigen Weiterbildung. Bernd Schmidt CFP begleitet seit über 25 Jahren Kunden als unabhängiger Berater bei deren strategischer Finanzplanung. Mit einem Netzwerk von Spezialisten analysiert und optimiert er im Rahmen eines ganzheitlichen Ansatzes die individuellen Depots, Versicherungen und Finanzierungen. Gerade Mittelständler schätzen eine Schnittstelle zwischen Firmen- und Privatvermögen (bis hin zur betrieblichen Altersversorgung) in der heutigen Zeit als wichtiges Vermögensschutzthema.



Bernd Schmidt schaffte es bereits dreimal unter die Top 50 der Finanzberater.

Bernd Schmidt schaffte es bereits dreimal unter die Top 50 der Finanzberater.

Ort 10719 Berlin
Name Alexander Knopf
Firma Alcendo Berlin GmbH
Telefon 030-80 90 40 58
E-Mail info@alcendo.de
Internet www.alcendo.de



Die Alcendo-Philosophie ist: „**Es ist nicht unsere Aufgabe, die Zukunft vorauszusagen, sondern gut auf Sie vorbereitet zu sein**“ (Perikles). Mit ihr hat Alexander Knopf seit 1994 zum Erfolg seines Unternehmens und seiner Mandanten beigetragen. Alcendo-Kunden schätzen seit 1994 seine feinfühlig, auf den individuellen Bedarf abgestimmte und unterstützende Kompetenz für alle Investitionsentscheidungen in privaten und geschäftlichen Geldfragen.



Die Lebensplanung seiner Mandanten zu begleiten und zu beschützen, ist der persönliche Anspruch von Alexander Knopf. Sein Ansatz besticht durch Klarheit, Kompetenz und Vertrauen, welchem nicht nur Worte, sondern auch nachhaltige Taten folgen.

Alexander Knopf wurde bereits 2003 erstmals als Top-Berater ausgezeichnet.

Ort NRW Kerngeschäftsgebiet
Name Team um Anja Welz, Vorstand
Firma LAUREUS AG PRIVAT FINANZ
Telefon 0211-160 98 0
E-Mail info@laureus-ag.de
Internet www.laureus-ag.de

10 Jahre Beratung mit Augenmaß – Auch im 10. Jahr ihres Bestehens wurde die LAUREUS AG PRIVAT FINANZ wieder unter den Top 100 der Finanzberater des Jahres ausgezeichnet. Das permanent gute Abschneiden im Wettbewerb bestätigt die

hohe Beratungskompetenz. Die Tochtergesellschaft der Sparda-Bank West eG bietet vermögenden Kunden mit einem liquiden Vermögen ab 250.000 € oder einem Jahreseinkommen ab 100.000 € ganzheitliche Beratung durch zertifizierte Finanzplaner (CFP). Das Finanzdienstleistungsinstitut verbindet die Solidität und Bonität ihrer Muttergesellschaft mit der Erfahrung und Professionalität einer kleinen und feinen Beratungsgesellschaft im Private Banking – für vermögende Kunden geradezu eine ideale Mischung.

Die Experten der LAUREUS AG mit ihren Vorständen Anja Welz und Jürgen C. Albrecht (Bildmitte) überzeugen durch Leistung und gelebte Werte.



Ort 10117 Berlin
Name Finanzfachwirt Stephan Lingnau, Bankkaufmann Guido Lingnau, Betriebswirt Dr. Marcel Lingnau
Firma Guliver Anlageberatung GmbH
Telefon 030 - 80 58 595-14
E-Mail sl@guliver.de **Internet** www.guliver.de

Schon zum siebten Mal in Folge brachte die Fähigkeit, gute Anlageempfehlungen zu generieren, und ein hohes Fachwissen der Guliver Anlageberatung mehrere Top-Platzierungen im Finanzberater-Wettbewerb des Finanzen Verlags. Auch 2015 gingen zwei Ehrenurkunden an das Team um die Brüder Stephan, Guido und Marcel Lingnau, insgesamt 15 Auszeichnungen in elf Jahren. Keine Anlageberatung aus der Region Berlin-Brandenburg demonstrierte bisher eine so überzeugende Kontinuität im wichtigsten Finanzberater-Wettbewerb Deutschlands.

In der Kundenberatung setzt Guliver auf langfristig erfolgreiche Anlagekonzepte. Dazu sind neben einem hohen Finanzwissen auch die Unabhängigkeit von Banken und Versicherungen notwendig sowie die Bildung einer unabhängigen eigenen Meinung. Die Erfor-



Das Guliver Team (v.l.) Dr. Marcel Lingnau, Christina Lingnau, Guido Lingnau, Regina Lange, Stephan Lingnau.

schung und Berücksichtigung demografischer Trends machen Guliver einzigartig in Deutschland.

Das Beratungsangebot reicht von der Unterstützung für Selbstentscheider bis zur Betreuung der kompletten Finanzanlagen. Dabei steht am Anfang immer ein erstes, in jedem Fall kostenloses Kennenlerngespräch.

Nach den Vorstellungen der Interessenten wird anschließend ein Konzept zur möglichen Zusammenarbeit erstellt, welches die Grundlage für die weitere Zusammenarbeit legt. Mit einer Bestandsaufnahme und Zielbestimmung beginnt dann der gemeinsame Weg. Guliver agiert dabei ähnlich einem Bank-Anlageberater, kann aber auf die Anlageprodukte vieler Banken, Fondsgesellschaften und Versicherungen zurückgreifen.

Neukunden sind herzlich willkommen!

Ort 51069 Köln
Name Ralf Pilgenröder
Firma Finanzplanung Pilgenröder
Telefon 0221 - 79 00 62-37
E-Mail Pilgenroeder@ihr-finanzplan.de
Internet www.ihr-finanzplan.de

Finanzplanung Pilgenröder
 Finanzberatung auf Honorarbasis



Als bester Finanzberater im Raum Köln, freut sich Ralf Pilgenröder über den 11. Platz im elften Wettbewerb. Nach Platz 64 und Platz 22 in den Vorjahren, ist die „Kölsche Platzierung“ eine Bestätigung seiner Kompetenz. Der gelernte Diplom-Wirtschaftsingenieur und Finanzfachwirt ist Honorarberater und nebenberuflich Dozent der Rheinischen Fachhochschule Köln.

Ralf Pilgenröder steht für seine Unabhängigkeit ein.



Mit Honorarberatung in „Reinform“ garantiert Pilgenröder eine real unabhängige Beratung. Er analysiert und plant die Kunden-Finanzien nach einer ganzheitlichen Strategie und bezieht die persönliche Risikoneigung ein. Hierfür überprüft er (auf Wunsch) alle Bereiche der Privatfinanzen. Darauf aufbauend erarbeitet der Finanzfachmann konkrete Handlungsempfehlungen und begleitet deren Umsetzung.

Ort bundesweit
Name Christian Fenner, Anne Granzow, Florian Nethe, Alexander Zill
Firma FORMAXX AG
Telefon 0511 - 84 885-0
E-Mail info@formaxx.de **Internet** www.formaxx.de



Zum dritten Mal in Folge freuen sich Berater der FORMAXX AG über einen Rang unter den Top 100. Nach Christian Fenner (2014+2015) und Florian Nethe (2013+2015) gehören jetzt auch Anne Granzow und Alexander Zill zur Riege der Besten.

Die qualitäts- und kundenorientierte Beratung steht bei FORMAXX stets im Mittelpunkt. Um dies zu gewährleisten und den Bedarf des Kunden zu identifizieren, arbeitet das Unternehmen nach DEFINO Deutsche Finanz Norm®. Die anbieterunabhängige Produktauswahl richtet sich sowohl bei der Geld- und Kapitalanlage wie bei der Vorsorge und Absicherung nach den Empfehlungen der gängigen Verbraucherschutzvereinigungen. FORMAXX ist unter anderem akkreditierter Bildungsdienstleister der Initiative „gut beraten“.

Vier Top-Berater Florian Nethe, Christian Fenner, Anne Granzow und Alexander Zill.



Ort	40212 Düsseldorf	42657 Solingen	49448 Lemförde	59302 Oelde
Name	Konstantin Karagianakis	Frank Strippel	Markus Bachhofer	Hubert Dörner
Firma	Plansecur	Plansecur	Plansecur	Plansecur
Telefon	0211-46 86 06 61	0212-64 58 70 95	05443-45 59 205	02522-83 82 58
E-Mail	k.karagianakis@plansecur.de	f.strippel@plansecur.de	m.bachhofer@plansecur.de	h.doerner@plansecur.de
Internet	www.plansecur.de	www.plansecur.de	www.plansecur.de	www.plansecur.de

Plansecur stellt 2015 erneut den „Finanzberater des Jahres“: Konstantin Karagianakis aus Düsseldorf. Frank Strippel (Solingen, Platz 2), Hubert Dörner (Oelde, Platz 27) und Markus Bachhofer (Lemförde, Platz 40) komplettieren das hervorragende Gesamtergebnis. Sie alle haben gezeigt, dass sie umfassendes Wissen bei allen Finanzthemen und darüber hinaus Marktnähe und Know-how



haben, um erfolgreich Depots zu strukturieren.



Für bundesweit 200 Plansecur-Experten ist der Ausgangspunkt jeder Investmentberatung die genaue Analyse der Kundensituation. Ist das Anlegerprofil festgestellt, analysiert der persönliche Berater teamgestützt die Marktsituation und entwickelt die individuelle Asset Allocation.

Plansecur bietet als Makler weitere Beratungsdienstleistungen samt der geeigneten Produkte an: Finanzplanung für leitende Angestellte, Freiberufler und Unternehmer (inkl. Alters- oder Gesundheitsvorsorge, Einkommenssicherung und Vermögensübertragungen), Baufinanzierungspläne, betriebliche Krankenversicherung und Altersvorsorge bei mittelständischen Firmen (inkl. aller Pensionsverpflichtungen), unternehmerische Beteiligungen (Mobilien-Leasing, Neue Energien).

Plansecur-Experten Konstantin Karagianakis (v.l.), Frank Strippel, Hubert Dörner und Markus Bachhofer.

Ort	91052 Erlangen, TARGOBANK bundesweit
Name	Tobias Strack
Firma	TARGOBANK
Telefon	09131-88 44 29
E-Mail	tobias.strack@targobank.de
Internet	www.targobank.de

Tobias Strack (34) wurde gerade zum sechsten Mal in Folge von Euro als einer der 100 besten Finanzberater Deutschlands ausgezeichnet. Außer in seiner Hauptfiliale in Erlangen betreut der Finanzfachwirt mit 14 Jahren Erfahrung Kunden aus der Region auch in der Filiale Nürnberg-Hefnersplatz.

Die erneute Auszeichnung ist für mich Bestätigung und Ansporn, meine Klientel weiter möglichst optimal zu beraten“, sagt Strack. Sein Arbeitgeber bietet ihm dafür die perfekte Infrastruktur. Strack: „Die TARGOBANK verwendet eine ausgezeichnete Finanzplanungssoftware, die mich bei der Entwicklung einer individuellen Lösung für jeden Kunden unterstützt.“

Im Gegensatz zu anderen Banken ist die Tochter der französischen Genossenschaftsbank Crédit Mutuel nicht an einen hauseigenen Anbieter gebunden. Daher kann sie aus dem riesigen Angebot an Investmentfonds tatsächlich den geeignetsten empfehlen. „Kunden haben zudem eine Produktwech-

selgarantie, wenn sie ein von uns empfohlenes Produkt zeichnen“, betont Strack. Die Fondsauswahl mit Unterstützung der Feri Trust GmbH sei ein weiterer Kunden-Mehrwert.

Die exzellente Beratung ist anders als bei Honorarberatern bei der TARGOBANK stets kostenlos: Nur wenn ein Interessent einen Investmentfonds kauft, fallen Entgelte wie der Ausgabeaufschlag an. „Kunden sind immer wieder angenehm überrascht, dass unsere Konditionen für Depotführung und Wertpapierhandel keinen Vergleich mit reinen Direktbanken scheuen müssen“, so Strack.

Doch das in Düsseldorf ansässige Institut kann noch mehr: Als Multikanalbank unter einem Markennamen erweitert es derzeit gegen den Branchentrend das bundesweite Filialnetz und ist für die Kunden außerdem rund um die Uhr per Telefon und Internet erreichbar. „Viele Kunden informieren sich zwar im Internet, die meisten legen

dennoch Wert auf eine persönliche Beratung in diskreter Atmosphäre“, weiß Strack. „Das wird im aktuellen Marktumfeld von den Kunden sehr geschätzt.“



TARGO BANK

Der Bankberater Tobias Strack zählt seit sechs Jahren stets zur Spitzengruppe der Finanzdienstleister.

Die besten Finanzberater Deutschlands*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
04109	Klingenberg & Cie. Investment KG	Jens Klingenberg	jk@fondsexperten.de	
04349	Klingenberg & Cie. Investment KG	Ralf Klingenberg	rk@fondsexperten.de	
10117	Berliner Vermögenskontor GmbH & Co. KG	Claudia Bischof	bischof@berliner-vermoegenskontor.de	
10117	Finanzideen Berlin Nadja Schiller e.K.	Nadja Schiller	info@finanzideen.berlin	
10117	Guliver Anlageberatung GmbH	Stephan Lingnau	sl@guliver.de	S. 8
10117	Guliver Anlageberatung GmbH	Dr. Marcel Lingnau	ml@guliver.de	S. 8
10117	Lützel Finanzplanung e.K.	Marko Lützel, CFP®	marko@luetzel-finanzplanung.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Oliver Medack	om@carpona.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Robert Hörster	Robert.Hoerster@carpona.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Sven Gölzner	sg@carpona.de	
10719	Alcendo Berlin GmbH	Alexander Knopf	info@alcendo.de	S. 7
16556	Ruch Finanzberatung GmbH	Wolfgang Ruch	info@ruch-finanzberatung.de	
26419	fikon Finanz-Konzepte GmbH	Wilfried Stubenrauch	wilfried.stubenrauch@fikon.de	S. 6
30177	Hölscher Invest GmbH & Co. KG	Stefan Hölscher	mail@hoelscher-invest.de	S. 6
34376	FORMAXX AG	Florian Nethe	florian.nethe@formaxx.ag	S. 8
34626	FORMAXX AG	Christian Fenner	christian.fenner@formaxx.ag	S. 8
35781	Holger Scheve Finanzplanung	Holger Scheve	holger@scheve.eu	
36251	H+W Financial Solutions Group GmbH	Lars Stippich	lars.stippich@hw-fsg.de	
36304	H+W Financial Solutions Group GmbH	Thomas Decher	thomas.decher@hw-fsg.de	
40212	Plansecur - Die Finanzplaner	Konstantin Karagianakis	k.karagianakis@plansecur.de	S. 9
40212	von Plettenberg, Conradt & Cie. Family Office GmbH	Daniel Oyen	oyen@vpc-familyoffice.de	
40212	von Plettenberg, Conradt & Cie. Family Office GmbH	Frank Conradt	conradt@vpc-familyoffice.de	
40212	von Plettenberg, Conradt & Cie. Family Office GmbH	Friedrich-Christian von Plettenberg	vonplettenberg@vpc-familyoffice.de	
40213	VZ VermögensZentrum GmbH	Daniel Schneider	daniel.schneider@vzde.com	
40213	VZ VermögensZentrum GmbH	Alexander Andres	alexander.andres@vzde.com	
40213	VZ VermögensZentrum GmbH	Andreas Limoser, M.A.	andreas.limoser@vzde.com	
40213	VZ VermögensZentrum GmbH	Thomas Wolff	thomas.wolff@vzde.com	
40227	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Anja Welz	anja.welz@laureus-ag.de	S. 7
40489	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Peter Deußen	peter.deussen@laureus-ag.de	S. 7
41061	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Stefan Schimkus	stefan.schimkus@laureus-ag.de	S. 7
42119	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Annika Schiewald	annika.schiewald@laureus-ag.de	S. 7
42657	Plansecur - Die Finanzplaner	Frank Strippel	f.strippel@plansecur.de	S. 9
44809	FORMAXX AG	Alexander Zill	alexander.zill@formaxx.ag	S. 8
45128	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Siegfried Suszka	siegfried.suszka@laureus-ag.de	S. 7
45468	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Jörg Lackmann	joerg.lackmann@laureus-ag.de	S. 7
45657	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Dirk Tastler	dirk.tastler@laureus-ag.de	S. 7
46485	Verbands-Sparkasse Wesel	Sebastian Hass, CFP®	sebastian.hass@sparkasse-wesel.de	
49448	Plansecur - Die Finanzplaner	Markus Bachhofer	m.bachhofer@plansecur.de	S. 9
49593	I S & R GmbH	Bernd Fritsche	bf@i-s-r.de	
50667	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Gitta Pfeiffer	gitta.pfeiffer@laureus-ag.de	S. 7
50678	André Jonas Kanzlei für Finanzplanung und Beratung	André Jonas	mail@andre-jonas.com	
51069	Finanzplanung Pilgenröder	Ralf Pilgenröder	pilgenroeder@ihr-finanzplan.de	S. 8
51379	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Michaela von Fragstein	michaela.vonfragstein@laureus-ag.de	
52064	Immobilienzentrum Aachen	Andreas Schneider	andreas.schneider@iz-ac.de	
53113	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Benjamin Magiera	Benjamin.Magiera@laureus-ag.de	S. 7
53113	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Michaela Moll	michaela.moll@laureus-ag.de	S. 7
56727	FORMAXX AG	Anne Granzow	anne.granzow@formaxx.ag	S. 8
59302	Plansecur - Die Finanzplaner	Hubert Dörner	h.doerner@plansecur.de	S. 9
60313	VZ VermögensZentrum GmbH	Amelie Foyer	amelie.foyer@vzde.com	
60313	VZ VermögensZentrum GmbH	Michael Huber	michael.huber@vzde.com	

* Top-100 Berater, ermittelt durch den Euro-Wettbewerb Finanzberater des Jahres; ausführliche Porträts auf den Seiten 6 bis 9; CFP® = Certified Financial Planner

Die besten Finanzberater Deutschlands*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
60313	VZ VermögensZentrum GmbH	Michael Müller	michael.mueller@vzde.com	
61348	Bernd Schmidt CFP	Bernd Schmidt, CFP®	bschmidt@zukunftssicherung.de	S. 7
64342	Fieber Finanzdienstleistungen	Frank Fieber	info@fieber-finanzen.de	
66663	Ludwig & Laux GmbH & Co KG	Stefan Laux	laux@ludwig-laux.de	
68161	Performance AG	Ramona Fröhlich	rfroehlich@performance-ag.de	
70174	Ellwanger & Geiger	Marcel Keller	marcel.keller@privatbank.de	
70199	Sand und Schott GmbH	Matthias Goldbach	matthias.goldbach@sand-schott.de	
70376	Consulting Stefan Rumpff Versicherungsmakler	Stefan Rumpff	stefan.rumpff@confin.de	
70597	Höng Wealth Management GmbH	Sven Schieferhöfer	Sven.Schieferhoefer@hoeng.de	
71229	Peter Hieber Finanzplanung	Peter Hieber	info@finanzplanung-hieber.de	
71397	carpona Financial Services GmbH	Tony-Decimo Lettieri	tl@carpona.de	
72108	Rolf Auch Finanzmakler	Rolf Auch	rolf.auch@ra-finanzmakler.de	
72202	Deutsche Bank PGK AG Filiale Nagold	Mario Bügler	mario.buegler@db.com	
72800	Reich consulting GmbH	Hans-Joachim Reich	reich@reich-consulting.cc	
75172	Volksbank Pforzheim eG	Detlef Wolfinger	d.wolfinger@vbpf.de	
75172	Volksbank Pforzheim eG	Simon Eser	s.eser@vbpf.de	
75181	Volksbank Pforzheim eG	Thorsten Lichtenberger	t.lichtenberger@vbpf.de	
76133	FRF Finanzmakler	Frank Rindermann	info@finanzblog-frf.de	
76133	MLP Finanzdienstleistungen AG, Karlsruhe	Uwe Imhof, CFP®	uwe.imhof@mlp.de	
76275	Sand und Schott GmbH	Frank Groitl	frank.groitl@sand-schott.de	
76863	bvm Versicherungsmakler GmbH	Andreas Adamek	finanz@a-adamek.de	
77855	MLP Finanzdienstleistungen AG, Achern	Peter Hoffmann	peter.hoffmann@mlp.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Uwe Paßmann	uwe.passmann@vzde.com	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Alexander Bierprigl	alexander.bierprigl@vzde.com	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Kerstin Schubert	kerstin.schubert@vzde.com	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Martin Schulz	martin.schulz@vzde.com	
80335	Die Finanzstrategen GmbH & Co. KG	Dominik Wagner, CFP®	dominik.wagner@strategen.finance	
80805	Plückthun & Braune GmbH	Helmut Heindl	h.heindl@plueckthun.de	
80805	Plückthun & Braune GmbH	Michael H. Resch	m.resch@plueckthun.de	
80805	Plückthun & Braune GmbH	Petra Komorous-Leberle	p.komorous@plueckthun.de	
80805	Plückthun Asset Management	Martin Ostermeier	m.ostermeier@plueckthun-am.de	
84307	FinRo GmbH & Co. KG	Eder Harald, Zert_FP®	h.eder@finro.de	
84307	FinRo GmbH & Co. KG	Markus Reichl, Zert_FP®	m.reichl@finro.de	
85567	Private Finanzplanung Kühn	Markus Kühn, CFP®	markus.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de	
85567	Private Finanzplanung Kühn	Stefanie Kühn, CFP®	stefanie.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de	
86444	ELBL Vermögensberatung	Robert Elbl	info@elbl-vermoegen.de	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH	Alexander Wunder	alexander.wunder@vzde.com	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH	Christian Lange	christian.lange@vzde.com	
90402	VZ VermögensZentrum GmbH	Fabian Frey	fabian.frey@vzde.com	
91052	Targobank Erlangen	Tobias Strack	tobias.strack@targobank.de	S. 9
92655	Graf Vermögensplanung	Michael Graf	m.graf@graf-vp.de	
93356	Kürzl Finanzplanung	Stefan Kürzl	info@stefankuerzl.de	
94447	BR Finanz GmbH & Co. KG	Roland Brandl	r.brandl@br-finanz.de	
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG, Hof	Rainer Wolfrum, CFP®	rainer.wolfrum@mlp.de	
95028	MLP Finanzdienstleistungen AG, Hof	Dr. Mitja Ganz, CFP®	mitja.ganz@mlp.de	
95448	MLP Finanzdienstleistungen AG, Bayreuth	Dr. Klaus Wendler, CFP®	klaus.wendler@mlp.de	
97080	MLP Finanzdienstleistungen AG, Würzburg	Dominik Graser	dominik.graser@mlp.de	
97080	MLP Finanzdienstleistungen AG, Würzburg	Simon Puchert	simon.puchert@mlp.de	
97080	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 Euro-Wettbewerb Finanzberater des Jahres; ausführliche Porträts auf Seite 6 bis 9; CFP® = Certified Financial Planner; Zert_FP® = Ausbildung der FH FMM

V BANK

Die Bank der Vermögensverwalter

5. Münchner Vermögenstag 2015

Unter der Devise „von Vermögensverwaltern für Vermögensverwalter“ treffen sich hier alljährlich die Besten der Branche. Zur eintägigen B2B-Fachmesse ebenfalls eingeladen sind Certified Financial Planner (CFP), Fondsvermittler sowie Institutionelle Anleger wie Pensionskassen, Stiftungen oder Family Offices.

Geboten sind Austausch, Updates und Self-Promotion, 20 Stände und über 20 Fachvorträge. Keynote-Speaker ist Kurt von Storch, Gründer & Vorstand der Flossbach von Storch Vermögensverwaltung. CFPs erhalten für die meisten Vorträge Credits. **Mehr Informationen und Anmeldung unter: www.v-bank.com/vermoegenstag**

Save the Date! 7. Mai 9:15 Kick-Off-Meeting zum Finanzberater des Jahres: 1-A-Espresso und andere Köstlichkeiten beim Workshop zur Vorbereitung auf den neuen Wettbewerb des Magazins Euro aus dem Finanzen Verlag



7. MAI 2015 HOTEL LEONARDO ROYAL MUNICH MOOSACHER STR. 90 80809 MÜNCHEN