



FINANZBERATER  
DES JAHRES  
2008

Verlags-Sonderveröffentlichung in Kooperation mit



# Wissen, was sich lohnt

## Die attraktivsten Investments im Bereich Erneuerbare Energien

- konkrete Aktientipps
- vorbörsliche Investmentchancen
- aussichtsreichste Zertifikate und Fonds
- Echtgeld-Musterdepot
- jeden zweiten Donnerstag, kostenlos

[www.greentecjournal.de](http://www.greentecjournal.de)  
[anmeldung@greentecjournal.de](mailto:anmeldung@greentecjournal.de)

**Dünnschichttechnologie**  
...verbilligt die Solarstromproduktion deutlich. Der US-Solarwert „First Solar“ hat hier ein klares Geschäftsmodell. Seite 2

**Transportsysteme...**  
werden immer bedeutender. MTR aus Hongkong managt Bahnverkehr erfolgreich privatwirtschaftlich. Seite 4

**Top-Fonds 2007**  
Der Schwerpunkt bei erneuerbaren Energien war goldrichtig beim Allianz-Globale EcoTrends in 2007. Seite 6

01  
2008  
10.01.2008

**Inhalt**

**Schwerpunkt**  
Laues Klimabörsenklima und „Alle wollen First Solar“ 2

**Magazin / Porträt**  
Beteiligungsmöglichkeit: ÖkoPellets AG aus Österreich 3

**Tipps der Woche**  
Bahnbetreiber MTR aus Hongkong: Boom bei Bahn und Bau 4

**Ökoinvest**  
Das Beste aus zwei erfolgreichen Indizes: Sonne + Umwelt > 200 % 5

**Fonds-Porträt**  
Alliance-Globale EcoTrends: jung, dynamisch, erfolgreich, ecotrendy 6

**Marktüberblick: Zertifikate**  
Von Bioenergie bis Wind 7

**Marktüberblick: Zertifikate**  
Basket, Themen und Strategie 8

**Marktüberblick: Zertifikate**  
Garantie 9

### Photovoltaik-Zulieferer!

Ein Blick in die zweite Reihe bei den Solarwerten lohnt: Unternehmen, die für die Solarfirmen die notwendige Infrastruktur bereitstellen

Wagen wir einmal einen Blick in die Zukunft – das macht man ja schließlich gerne zu Beginn eines jeden Jahres. Nicht von ungefähr werden in der Entwicklung der Photovoltaik immer öfters Parallelen zum Frühstadium der Halbleiterindustrie gesehen. „Erinnern Sie sich noch was Computer in den 80-er Jahren konnten und wie sie ausgesehen haben? End was sie heute können? Wir rechnen damit, dass der Photovoltaik eine ähnliche Entwicklung bevorsteht“, so stand es in der Ausgabe Nummer 2/2007 des Euro greentec-journals.

Kernpunkt der Entwicklung ist das Erreichen der sog. „Grid Parity“, die nichts anderes meint als die Kostengleichheit von konventionellem und Solarstrom. Dabei stellt sich nicht die Frage ob die „Grid Parity“ kommt, sondern wann sie eintritt. Ein weiterer Trend wird sein: die steigende Bedeutung der Zuliefererindustrie, die effizientere Produktionsanlagen für die Photovoltaik anbietet. Dem Boom der Halbleiterindustrie folgte ein Boom bei den Zulieferern.

Mit Kurszuwächsen von mehreren Hundertprozent waren sie 2007 die Spitzenreiter am deutschen Aktienmarkt. Solarworld? Nicht 2007. Q Cells? Mit einem Plus von 180 % nicht schlecht. Solon? Mit über 200 % zu Beginn des vierten Quartals 2007 sicherlich der beste Tech-Dax Wert damals. Doch es geht noch mehr, wenn man in die zweite Reihe bei den Solarwerten schaut. Naja in Wirklichkeit sind es keine reinen Solarunternehmen, sondern eher Unternehmen die für die Solarfirmen die notwendige Infrastruktur bereitstellen: nämlich Produktionsanlagen zur Herstellung der Zellen (wie RotiMau), die High-Tech-Silizen für die hochsensiblen Wafer und Module (Pleyer Burger aus der Schweiz), Automatisierungs- und Produktionssysteme für die Photovoltaik (Mantion). Zu den muskettierendsten im vierten Quartal 2007 gehörte die Gegen AG, die in der Photovoltaik Solarzellen oder auch Photovoltaik-Produktionsanlagen herstellt. Zeitweise verlor der Kurs der Aktie verlässlich die Korrekturen, nicht zuletzt über dem Ausmaß des Risikos der Branche ist die unwirksame Bewerberstellung normalen Wachstums. Allesamt können sie sich vor Anträgen nicht erwehren. 70 Prozent davon kommen aus dem Ausland – insbesondere aus Asien.

Werner H. Heusinger, Chefredakteur

## Die aussichtsreichsten Derivate

jeden Donnerstag kostenlos  
[www.derivatexpress.de](http://www.derivatexpress.de)  
[abo@derivatexpress.de](mailto:abo@derivatexpress.de)

## Die besten Fonds

jeden Freitag kostenlos  
[www.fondsxpess.de](http://www.fondsxpess.de)  
[abo@fondsxpess.de](mailto:abo@fondsxpess.de)

**Hintere Erdöl-Industrie**  
Der Ölmarkt ist in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 2

**Schlaglichterbekämpfung**  
Die Bundesregierung hat sich für eine stärkere Bekämpfung der Schattenwirtschaft entschieden. Seite 3

**Lebhafte Kupie**  
Kupfer hat sich in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 4

03  
2008  
10.01.2008

**Inhalt**

**Währungsmarkt**  
Der Dollar ist in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 2

**Währungsmarkt**  
Der Euro ist in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 3

**Währungsmarkt**  
Der Yen ist in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 4

**Währungsmarkt**  
Der Ringgit ist in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 5

**Währungsmarkt**  
Der Real ist in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 6

**Währungsmarkt**  
Der Rand ist in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 7

### Ehrlich währt am längsten

Die Bundesregierung ist sich bewusst, dass die Hintere Erdöl-Industrie ein wichtiger Bestandteil der deutschen Wirtschaft ist. Seite 2

Die Bundesregierung hat sich für eine stärkere Bekämpfung der Schattenwirtschaft entschieden. Seite 3

Kupfer hat sich in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 4

Die Bundesregierung hat sich für eine stärkere Bekämpfung der Schattenwirtschaft entschieden. Seite 5

Kupfer hat sich in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 6

Die Bundesregierung hat sich für eine stärkere Bekämpfung der Schattenwirtschaft entschieden. Seite 7

**Goldwuch**  
Der Goldmarkt ist in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 2

**Tipps der Woche**  
Die Bundesregierung hat sich für eine stärkere Bekämpfung der Schattenwirtschaft entschieden. Seite 3

**China in der Krise?**  
Die chinesische Wirtschaft ist in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 4

03  
2008  
10.01.2008

**Inhalt**

**Währungsmarkt**  
Der Dollar ist in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 2

**Währungsmarkt**  
Der Euro ist in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 3

**Währungsmarkt**  
Der Yen ist in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 4

**Währungsmarkt**  
Der Ringgit ist in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 5

**Währungsmarkt**  
Der Real ist in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 6

**Währungsmarkt**  
Der Rand ist in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 7

### Anlegersorgen

Die Bundesregierung hat sich für eine stärkere Bekämpfung der Schattenwirtschaft entschieden. Seite 2

Kupfer hat sich in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 3

Die Bundesregierung hat sich für eine stärkere Bekämpfung der Schattenwirtschaft entschieden. Seite 4

Kupfer hat sich in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 5

Die Bundesregierung hat sich für eine stärkere Bekämpfung der Schattenwirtschaft entschieden. Seite 6

Kupfer hat sich in den vergangenen Wochen wieder in den Fokus der Anleger gerückt. Seite 7

**Melden Sie sich kostenlos an im Internet per E-Mail oder unter:**

€uro Leserservice, Hauptstraße 42a, 37412 Herzberg / Harz  
 Telefon 0 55 21 / 85 55 55

# Liebe Leser,



Ronny Kohl,  
Chefredakteur  
€uro spezial

die Herausforderungen der Finanzmärkte sind von Privatanlegern ohne erheblichen Zeitaufwand längst nicht mehr zu stemmen. Hier sind Profis gefragt, die mit Rat und Tat zur Seite stehen. Die besten Finanzberater stellen sich seit nunmehr vier Jahren dem Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“. Wer hier ganz oben dabei sein will, muss sowohl sein theoretisches Wissen unter Beweis stellen als auch die Fähigkeit, ein optimiertes Portfolio zusammenzustellen. 823 Berater haben sich im vergangenen Jahr sechs Monate lang durch Fragen und Prüfungen gequält, um am Ende den Besten unter sich auszumachen. Die hohe Teilnehmerzahl und die breite Resonanz zeigen, dass der Wettbewerb, den €uro gemeinsam mit namhaften Partnern durchführt, inzwischen zum Qualitätsausweis Nummer 1 unter den Finanzberatern geworden ist. In diesem Heft präsentieren wir die Top-100-Finanzberater, von denen sicher einer auch in Ihrer Nähe zu finden ist.



## INHALT

<b>Harter Zweikampf:</b> Der Finanzberater des Jahres.....	<b>4</b>
<b>Porträts:</b> Finanzberater stellen sich vor.....	<b>11</b>
<b>Top 100:</b> Die 100 besten Finanzberater Deutschlands auf einen Blick.....	<b>14</b>

## IMPRESSUM

€uro spezial ist eine Verlags-Sonderveröffentlichung der Axel Springer Finanzen Verlag GmbH  
Bayerstr. 71–73, 80335 München  
Tel. 089/27264-0, Fax: -333,  
E-Mail: redaktion@eurams.de

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

**Art Director:** Josef Maria Sattler  
**Chef vom Dienst:** Valentin Kraemer  
**Redaktion:** Joachim Althof, Jörn Kränicke  
**Lektorat:** Natalie Rebele, Susanne Traub-Schweiger  
**Gestaltung:** Marco Jakob  
**Digital Imaging:** Julian Mezger  
**Bildredaktion:** Nina Saller  
**Verlagsleitung:** Peter X. Willeitner  
**Objektleitung:** Daniela Ganz  
**Anzeigen:** Belinda Lohse  
Tel. 089/27264-124; Fax: -198

**Leserbindung und Veranstaltungen:**  
Stephan Schwägerl (Ltg.)  
Tel. 089/27264-349; Fax: -198  
**Lizenzvergabe und Sonderdrucke:**  
Marcus Batta (Ltg.)  
Tel. 089/27264-121; Fax: -198  
**Sales & Kooperationen:**  
Andreas Willing (Ltg.)  
Tel. 089/27264-108; Fax: -198  
**Druck:** ADV, Augsburg Druck- und Verlagshaus,  
Aindlinger Straße 17–19, 86167 Augsburg

# Harter Zweikampf

**Fundierte Finanzberatung** war nie so wertvoll. Die Konjunktur an der Schwelle zur Rezession, Immobilienkredite in der Krise, die Abgeltungssteuer vor Augen, und dabei brüten viele über eine ungelöste Altersvorsorge. Viel Arbeit für die besten Finanzberater.

**A**usgerechnet 2008 wird ein besonders kniffliges Anlagejahr. Standen die vergangenen Jahre im Zeichen der langfristigen Erholung der Aktienmärkte seit 2002, gibt es nun plötzlich mehr Fragezeichen denn je.

Wie tief schlittern die USA, immer noch mit Abstand die weltgrößte Ökonomie, in die Rezession? Wie viele Milliardenverluste tauchen noch in den Bankbilanzen auf? Sind die harschen Kursverluste an den Börsen nur eine vorübergehende Korrektur oder der Anfang einer nachhaltigen Talfahrt? Darüber zerbrechen sich Anleger hierzulande den Kopf.

Gerade in diesem Jahr ist es aber wichtiger denn je, ein langfristig ausgerichtetes, auf die persönlichen Präferenzen abgestimmtes Depot aufzubauen. Denn nur bei Wertpapieren, die bis Ende 2008 gekauft werden – egal ob Aktien, Investmentfonds, Anleihen oder Zertifikate –, bleiben die Kursgewinne vom Zugriff des Fiskus verschont. Ab nächstem Jahr behält der Staat bei Realisierung der Zugewinne automatisch 25 Prozent (und dazu noch Solidarzuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer) ein. Nur wer die letzte Frist nutzt und in ein passendes Depot investiert, kann den Steuerschutz langfristig konservieren.

Fachlich fundierte Hilfe in dieser schwierigen Situation tut also not. Leider ist es nicht so einfach, einen versierten Experten zu finden. „Der Markt für Finanzdienstleister ist in Deutschland immer noch sehr stark fragmentiert“, sagt Ingo Ahrens, Geschäftsführer der Fondsgesellschaft Robeco in Deutschland. Nicht nur Banken, Sparkassen und genossenschaftliche Kreditinstitute bieten ihre Dienste an. Mehrere Tausend freie Finanzberater und an Verbände angeschlossene Berater kommen dazu. Auch die Ausbildung der Anlageberater strebt weit auseinander. Vom Bankkaufmann mit IHK-Abschluss bis zum Universitäts-Diplom ist alles dabei. →

## Jung, DMS & Cie.

Jung, DMS & Cie. ist ein Verbund von rund 12 000 freien Finanzdienstleistern in Deutschland und Österreich. Mit einem vermittelten Anlagevolumen von 3,8 Milliarden Euro bei Fonds ist sie eine der größten Einkaufsgemeinschaften unabhängiger Finanzberater in Europa. Das Angebot des Maklerpools mit Vertriebsvorstand Thomas Heß (Bild) umfasst auch Versicherungen, Beteiligungen, Zertifikate, Anleihen, Hedgefonds und Baufinanzierungen. Über 100 Mitarbeiter in Grünwald bei München, Wiesbaden und Wien kümmern sich um die Administration sowie fachliche Weiterbildung der Berater.



Neben spezialisierten Kompetenzzentren

bietet Jung, DMS & Cie. über die Plattform World of Finance moderne Beratungstechnologie für hohe Beratungsqualität. Darüber wird auch der Depot-Contest zum „Finanzberater des Jahres“ ausgetragen.

## PFI Priv. Finance Inst./EBS Finanzakademie



Die EBS Executive Education der European Business School (EBS) International University verantwortet alle Weiterbildungsprogramme mit Universitätszertifikat im Bereich Finance der Hochschule International University Schloss Reichartshausen in Oestrich-Winkel/Rheingau. Sie steht dabei unter der wissenschaftlichen Leitung des PFI Private Finance Institute / EBS Finanzakademie mit Professor Dr. Rolf Tilmes (Bild) an der Spitze. Diese Weiterbildungsprogramme lassen sich in die drei Themen Beratungskompetenz, Kapitalmärkte und Alternative Investments einteilen. Die Programme bereiten unter anderem auf internationale Zertifizierungen wie den Certified Financial Planner vor. Der Bezug zur Wissenschaft und gleichermaßen zur Praxis führt bei allen Zertifikatsprogrammen zu einer kontinuierlichen Anpassung der Lehrinhalte an die sich schnell wandelnden Anforderungen der beruflichen Praxis. Die über 150 Dozenten des PFI Private Finance Institute / der EBS Finanzakademie repräsentieren die Elite von Universitäten und Unternehmen aus der Welt der Finanzen, Versicherungen und Immobilien.

Die über 150 Dozenten des PFI Private Finance Institute / der EBS Finanzakademie repräsentieren die Elite von Universitäten und Unternehmen aus der Welt der Finanzen, Versicherungen und Immobilien.





biw Bank

Die biw AG ist eine filiallose, technologiegestützte Onlinebank mit dem Leistungsspektrum einer Vollbank und arbeitet überwiegend für Kunden von freien Finanzdienstleistern und Vermögensverwaltern. Die biw Bank mit Vorstand Ewald Saathof (Bild) stellt ihre Dienstleistungen als „White Label Services“ für ihre Partner zur Verfügung. Sie verfügt durch die Übernahme der gesamten Wertpapierabwicklung zahlreicher Kreditinstitute über langjährige Erfahrung im hochvolumigen Bereich. Jährlich wickelt sie über eine Million Wertpapiertransaktionen ab. Sie bietet Dienstleistungen bei Konto- und Depotführung, im Zahlungsverkehr sowie der Wertpapier- und Fondsabwicklung an. Die biw AG verfügt über Handelsmöglichkeiten zu XETRA, allen deutschen Parkettbörsen, der EUREX sowie zu amerikanischen Börsen (NYSE, NASDAQ, AMEX). Die biw AG verfügt über ein haftendes Eigenkapital von sieben Millionen Euro und hat durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) die Zulassung für das Betreiben von Bankgeschäften erhalten. Das Institut unterliegt dem Kreditwesengesetz (KWG) und einer laufenden Überwachung durch die Finanzdienstleistungsaufsicht.

→ Genau an dieser Stelle setzt der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ an. Bereits zum vierten Mal bietet er eine Plattform für Finanzdienstleister jeglicher Couleur, ihre Fähigkeiten zu zeigen. Hier geht es nicht um den schillernden Namen des Arbeitgebers oder ein repräsentatives Ambiente beim Beratungsgespräch, sondern um harte Fakten.

**Top-Berater auf dem Prüfstand:** Ein halbes Jahr, vom 15. Juni bis zum 15. Dezember 2007, mussten die Teilnehmer sich gleich in zwei Aufgabefeldern beweisen, um zu den Besten zu gehören: Zum Einen war gefordert, ein breit gestreutes Fondsdepot zu führen. Zur Auswahl standen mehr als 5000 Investmentfonds aller wichtigen Kategorien von Aktien und Immobilien bis hin zu Renten und Geldmarkt.

Gleichzeitig mussten die Teilnehmer – beim gerade abgeschlossenen Durchgang hatten sich 823 Finanzprofis angemeldet – jeden Monat einen Fragebogen der ebs Finanzakademie, dem Weiterbildungsinstitut der European Business School in Oestrich-Winkel, beantworten. Dabei ging es um ein breites Spektrum von Themengebieten von Portfoliotheorie über Immobilienfinanzierung bis zu neuen gesetzlichen Regularien wie zum Beispiel die MiFid-Regeln. Die Idee dabei: Der Wettbewerb soll eine laufende Weiterbildung der besten Finanzberater gewährleisten.

„Für uns ist es essenziell, dass die angeschlossenen Berater stets auf dem neuesten Stand sind“, stellt Thomas Heß, Vertriebsvorstand von Jung, DMS & Cie., fest. Der Maklerpool zählt ebenso wie die ebs Finanzakademie, die Fondsgesellschaft Robeco, der Informations-Dienstleister Finanzen Advisor Services und das Wirtschaftsmagazin €uro zum Stamm der Veranstalter des Wettbewerbs.

Das Ergebnis der harten Auslese sehen Sie auf den Seiten 14 und 15 in

## Robeco

Robeco wurde 1929 gegründet und verwaltet 145 Milliarden Euro in Publikumsfonds und institutionellen Produkten. Spezialisierte Vermögensverwaltungs-Einheiten arbeiten an mehreren Standorten in Europa und den USA. Robeco ist mit Tochtergesellschaften und Niederlassungen in 14 Ländern international präsent. Geschäftsführer von Robeco Deutschland ist Ingo Ahrens (Bild). Das Management unterschiedlicher Anlagestrategien an verschiedenen Standorten weist Robeco als Multi-Experten im Investmentgeschäft aus. Robeco bietet institutionellen Anlegern maßgeschneiderte Anlagelösungen aus einer Hand und hält sowohl für Kunden als auch Vertriebspartner langfristig überlegene Anlageprodukte bereit. Für institutionelle Investoren schließt die Palette auch Private Equity, Single Hedge Funds, strukturierte Produkte und Fund of Hedge Funds ein. Robeco ist eine Tochtergesellschaft der Rabobank, der einzigen privaten Geschäftsbank mit einem AAA-Rating aller maßgeblichen Ratingagenturen.



diesem €uro spezial: die 100 Top-Finanzberater Deutschlands. Ein Trend hat sich erfreulicherweise bestätigt. Eine Spitzenkraft zu finden, ist nicht mit einer bestimmten Organisationsform des Finanzdienstleisters verbunden.

Unter den besten 100 Finanzberatern Deutschlands nach Auswertung des vergangenen Wettbewerbs finden sich Berater von sechs verschiedenen

Sparkassen und fünf Volks- und Raiffeisenbanken aus ganz Deutschland.

**Der Punkt ist:  
Manchmal gibt  
es mehr als  
einen Sieger.**

Ebenso vertreten sind unabhängige Finanzdienstleister und Familienbetriebe, wie auch größere Beraterverbände wie Plansecur Beratung, Laureus Privat Finanz, VZ Vermögenszentrum, Corus Partner oder die Performance AG.

**Stärker als in den vergangenen Jahren** haben dieses Mal die Banken bei der Suche nach dem „Finanzberater des Jahres 2008“ Flagge gezeigt. Unter den Besten der Republik haben sich nun Merck Finck & Co. Privatbankiers, die Privatbank Hesse Newman, American Express Finanzmanagement, Bankhaus Lampe KG und auch die Postbank Finanzberatung AG eingereiht. Auch geografisch ist die Expertise weit verteilt. Von Kiel bis Starnberg, von Berlin bis Düsseldorf finden sich in jeder Region qualifizierte Finanzberater.

Im vergangenen Jahr waren die Bedingungen, unter denen der Wettbewerb lief, besonders hart. In diese Zeit fielen die ersten Schreckensmeldungen über Milliardenabschreibungen, die Banken aufgrund der Immobilienkrise in den USA vornehmen mussten. Die

Aktienmärkte hatten gleich zwei Mal, im August und im November 2007, einen kräftigen Rückschlag zu verzeichnen, sodass es für den DAX im zweiten Halbjahr 2007 hieß: Außer Spesen nichts gewesen.

Seine hohe Jahresperformance von 22,3 Prozent hatte der deutsche Bluechip-Index schon in der ersten Jahreshälfte zusammen. Etliche internationale Aktienindizes haben das zweite Semester sogar tief im Minus abgeschlossen. Umso erstaunlicher, dass zahlreiche Teilnehmer mit einem gemischten Fondsdepot stattliche Zugewinne verzeichnen konnten.

Der spätere Sieger, Thomas Bartling von Plansecur Beratung aus Werther/Westfalen, hat in den sechs sehr volatilen Monaten das Depotvolumen von 500 000 (virtuellen) Euro auf 671 902 gesteigert. Holger Oehl von Corus-Partner und Peter Pogoreutz, Finanzberater aus Recklinghausen, steigerten ihren Depotwert ebenfalls auf mehr als 600 000 Euro. Dabei bestimmten die Spielregeln, dass nie mehr als 70 Prozent des Depots in Aktienfonds investiert sein durften.

Auch die Abwicklung für die Fondskäufe gestaltete sich wie bei einem realen Depot. Technische Basis des Depotwettbewerbs war die Plattform World of Finance des Maklerpools Jung, DMS & Cie., auf der täglich Tausende Berater ihre Order einstellen. Sie gewährleistet auch, dass jeder Kauf im Rahmen des Wettbewerbs mit Transaktionskosten von einem Prozent belegt wurde, um einen realitätsnahen Ablauf zu gewährleisten.

**Mit seinem hohen Wertzuwachs** von 34 Prozent hat Thomas Bartling gleich mehrmals mit seinen Anlageentscheidungen richtig gelegen. „Entscheidend war, dass ich rechtzeitig vor der starken Korrekturphase im November die Investitionsquote gesenkt habe.“ Die zweite

wichtige Wendung war, am Ende des Jahres wieder in indische Aktienfonds einzusteigen. Die Börse auf dem indischen Subkontinent zeigte in den letzten Wochen des vergangenen Jahres eine wesentlich stärkere Entwicklung als viele andere Schwellenländer.

Auch Holger Oehl setzte stark auf indische Aktienfonds. Diese Positionen kombinierte er mit Osteuropa-Bonds. Eine intelligente Entscheidung, denn unterm Strich schwankte mit dieser Kombination das Depot weniger als bei der Konkurrenz. Da die Sharpe-Ratio des Depots – also die risiko-adjustierte Rendite – ebenfalls bewertet wurde, gelang Oehl ein sehr gutes Ergebnis im Depot-Teil des Wettbewerbs. →



## Dt. Anleger Fernsehen

Das Deutsche Anleger Fernsehen informiert seine Zuschauer über alle Möglichkeiten der Geldanlage und begeistert sie für die Welt der Börse. DAF ist online unter [www.anleger-fernsehen.de](http://www.anleger-fernsehen.de) sowie über Kabel & Satellit (Astra: 12,480 GHz) frei empfangbar. Flaggschiff ist die tägliche zehnstündige Live-Börsenberichterstattung, die durch zusätzliche Sendungen aus den Spartenkanälen FondsTV, DAF IPO sowie ZertifikateTV flankiert wird. So kann sich jeder Anleger über die Vielzahl an Investitionsmöglichkeiten optimal informieren. Egal, ob Einsteiger oder erfahrener Anlageprofi. Neben Unternehmensanalysen, Tipps, Trends und Nachrichten vom Parkett liefert DAF Schwerpunktinformationen zu kleinen und mittelgroßen Aktienunternehmen, auch Werte aus der zweiten Reihe, über die andere TV-Sender nicht mehr berichten. Denn wo die Finanzberichterstattung herkömmlicher Nachrichtensender aufhört, fängt das DAF erst an.

→ So unterschiedlich die Strategien der verschiedenen Berater auch waren, so fanden sich erstaunlicherweise immer wieder dieselben Fonds auf den Kauflisten. Unter den asiatischen Aktienfonds stand der Robeco Chinese Equities im Fokus. Tatsächlich zählte der Fonds zu den besten China-Portfolios des vergangenen Jahres und wies im Wettbewerbszeitraum von Juni bis Dezember eine Wertentwicklung von 21 Prozent auf.

Ebenso gefragt waren Aktienfonds mit dem Schwerpunkt Rohstoffe. Der Anstieg der Rohstoffpreise war neben den Schwellenländerbörsen der zweite starke Trend im Depot-Wettbewerb. Hier hatten sich die Teilnehmer für zwei sehr unterschiedliche Fonds entschieden – auf der einen Seite für den Merrill Lynch World Mining von BlackRock, der frisch gekürten Fondsgesellschaft des Jahres 2008.

Fondsmanager Graham Birch setzt auf die großen Minenkonzerne wie

BHP Billiton oder Rio Tinto, um vom langfristigen Trend steigender Grundstoffpreise zu profitieren. Dagegen sind im Portfolio des VCH Natural Resources, dem zweiten bei den teilnehmenden Finanzberatern äußerst beliebten Rohstofffonds, überwiegend kleinere Aktien, die oft aus Schwellenländern kommen. Hinter dem Fonds steht ein computergestütztes Auswahlssystem des Münchner Vermögensverwalters Wolfgang Mayr.

Um die verschiedenen Anlagetrends einzuschätzen, stand den Teilnehmern gleich eine ganze Palette von Informationsquellen zur Verfügung: Monatliche Hintergrundberichte und Analysen im Wirtschaftsmagazin Euro, wöchentliche Interviews und Fondsporträts im Online-Newsletter Euro fundsxpress (kostenlos zu abonnieren unter [www.fundsxpress.de](http://www.fundsxpress.de)), und schließlich täglich aktuelle News auf [www.fundresearch.de](http://www.fundresearch.de). Die Seite wird vom Info-Dienstleister Finanzen Advisor Ser-

vices betrieben und bietet sorgfältig recherchierte Informationen rund um Investmentfonds für Anlageprofis und interessierte Anleger.

**Auch ein noch so gutes Ergebnis** im Depotwettbewerb reicht nicht, um ganz nach vorn zu kommen. Dazu ist ebenso ein sehr gutes Abschneiden beim Wissenstest nötig. Wie in den vergangenen Jahren zeichnete das Team um Rolf Tilmes, Leiter der Finanzakademie der European Business School (ebs) in Oestrich-Winkel, für die monatlichen Fragebögen verantwortlich. Und die hatten es wieder einmal in sich.

„Wer hier ganz vorn dabei ist“, urteilt Tilmes, „gehört beim Fachwissen mit Sicherheit zur Spitze in Deutschland.“ Das Urteil kommt aus berufenem Mund. Die ebs Finanzakademie gilt als die Benchmark für den Abschluss als Certified Financial Planner (CFP), einem international angesehenen Zertifikat für Finanzberater. →



## FINANZEN Advisor

FINANZEN Advisor Services ist ein unabhängiges Software- und Dienstleistungsunternehmen für qualifizierte Finanzberater. Die in enger Zusammenarbeit mit den Kunden entwickelten Software-Tools geben „engagierten Betreuern mit Investmentfonds die entscheidenden Mittel an die Hand, ihre Mandanten fair und neutral zu beraten“, so Geschäftsführer Dieter Fischer. „Unsere Kunden können ihren Mandanten anschaulich klarmachen, welche Fondsstrategie für sie die sinnvollste ist.“ Das Tochterunternehmen des Axel Springer Finanzen Verlags und der FondsConsult Holding bietet auf der Internetseite [www.advisors-world.de](http://www.advisors-world.de) eine komplett neue Software mit zahlreichen innovativen Tools. Sie nennt sich Euro AdvisorsWorld. Die Beratungssoftware kann dort von Finanzberatern kostenlos online getestet werden.



Wir gratulieren  
den 100 besten  
Finanzberatern  
des Jahres.

Als Sponsor des Wettbewerbes „Finanzberater des Jahres“ gratulieren wir allen Gewinnern zu ihrer Auszeichnung. Sie haben hart gearbeitet und professionelles Investment-Know-how bewiesen. Nutzen Sie Ihren Wettbewerbsvorteil als einer der 100 besten Finanzberater des Jahres 2008.

ASPECTA wünscht viel Erfolg!

**ASPECTA – Pluspunkt der Unabhängigen.**



FINANZBERATER  
DES JAHRES TOP 100  
2008

**EURO**

**ASPECTA**  
SPIRIT AND SOLUTIONS

→Die Palette der abgefragten Themengebiete war auch in diesem Jahr sehr breit. Beispielsweise mussten die Finanzberater eine komplette Immobilienfinanzierung berechnen. Wie lange muss bei bestimmten Vorgaben für Fremd- und Eigenkapital, Zinshöhe und Tilgung ein Kredit bedient werden? Bei anderen Fragen mussten die Berater angeben, welche Details durch die im November 2007 in deutsches Recht umgesetzte EU-Finanzmarktrichtlinie Mifid geregelt wurden. Dabei kam es auf feine Unterschiede an, in welchem Fall eine Beratung seit diesem Zeitpunkt unter die Mifid-Regeln fällt und wann nicht.

Weitere Fragen bezogen sich auf konkrete Anlageprodukte. So war für

Wie im Vorjahr sammelten auch 2007 Claudia und Georg Rankers von Rankers Finanzstrategien in Flörsheim wieder besonders emsig Punkte bei der Beantwortung der Fragebögen. Aber auch Denny Bick von American Express Finanzmanagement und die beiden Plansecur-Berater Thomas Bartling und Frank Rosenboom zählten im Fragen-Teil des Wettbewerbs zu der absoluten Spitzengruppe.

**Ein harter Wissenstest**, der immer stärker Anerkennung in der Branche findet. Bereits seit zwei Jahren fördert die ASPECTA Lebensversicherung den Wettbewerb. „Wir unterstützen den Wettbewerb ‚Finanzberater des Jahres‘, weil hier der qualifizierteste Berater

suche.de ein Verzeichnis der besten Finanzberater zugänglich gemacht. Informationen über alle Top-Finanzberater der bisherigen vier Durchgänge des Wettbewerbs stehen so ständig und aktualisiert zur Verfügung. ●



verschiedene Anleihen zu berechnen, wie stark der Kurs auf eine Veränderung der Kapitalmarktzinsen reagiert. Großen Raum nahmen auch zahlreiche Aspekte rund um die Altersvorsorge ein. Seien es nun die als Riester und Rürup bezeichneten staatlichen Fördermodelle oder die verschiedenen Durchführungswege der betrieblichen Altersvorsorge. Alles in allem wurde den Beratern wieder einmal sehr viel abverlangt.

ausgezeichnet wird“, stellt Jürgen Walter, Leiter Marketing und Produktmanagement der ASPECTA Lebensversicherung, klar. Der Spezialist für Fondspolizen ist angewiesen auf qualifizierte unabhängige Berater für den Vertrieb der eigenen Produkte.

Der nächste Schritt in der Evolution eines einmaligen Wettbewerbs zu einer ständigen Berater-Plattform ist bereits fix geplant. Im ersten Quartal 2008 wird unter

#### ASPECTA

Die ASPECTA Lebensversicherung AG gilt als Spezialist für innovative und performanceorientierte Versicherungslösungen. Eine optimale Balance zwischen Vorsorgecharakter, Investment-Know-how und internationaler Erfahrung sind die Basis für die Entwicklung innovativer Produkte, abgestimmt auf ausgewählte Zielgruppen. Ein besonderer Fokus liegt dabei auf der Entwicklung von Fondspolizen. Als Partner der Unabhängigen unterstützt ASPECTA unabhängige Makler, Mehrfachagenten und Vertriebsgesellschaften mit einem umfangreichen Serviceangebot. „Da wir unsere Produktlösungen immer stärker auf die Bedürfnisse der Kunden zuschneiden, wird kompetente und zielgruppengerechte Beratung umso wichtiger“, sagt Jürgen Walter, Leiter Marketing und Produktmanagement der ASPECTA Lebensversicherung (Bild). „Wir unterstützen daher den Wettbewerb ‚Finanzberater des Jahres‘, weil hier der qualifizierteste Berater ausgezeichnet wird“, stellt Walter klar.

# Porträts

Von der Ostsee bis zum Alpenrand:  
Eine Auswahl der besten Finanzberater  
Deutschlands erklärt auf den folgenden  
Seiten, welche Leistungen sie Anlegern  
anbieten können. Auf den Seiten 14/15  
finden Sie zudem auf einen Blick die  
100 besten Berater des Euro-Wettbewerbs  
„Finanzberater des Jahres 2008“.

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

Bereits seit Jahren ist Denny Bick in der Spitze mit dabei, in diesem Jahr sogar auf Platz 2 unter Deutschlands besten Finanzberatern. Er berät in allen Aspekten der strategischen Finanzplanung. Nach einer ausführlichen Analyse der Ziele und Wünsche entwickelt er eine individuelle Finanzstrategie für seine Kunden. Anschließend werden anhand dieser Strategie Maßnahmen und ein Umsetzungsplan festgelegt. Erst dann beginnt die Arbeit auf der Produktebene. Die Partner für einzelne Lösungen wählt Bick

in allen Bereichen vollkommen unabhängig. „Nur dieses Vorgehen“, so ist Bick überzeugt, „sorgt letztlich für Lösungsansätze, die über das bloße Verplanen überschüssiger Liquidität hinausgehen. Meine Kunden bleiben finanziell beweglich, ohne auf wichtige Vorsorgemaßnahmen oder Anlagechancen verzichten zu müssen.“



**Ort:** 26419 Schortens  
**Name:** Wilfried Stubenrauch  
**Firma:** fikon Finanz-Konzepte GmbH  
**Tel.:** 044 61/98 48 39  
**E-Mail:** wilfried.stubenrauch@fikon.de  
**Internet:** www.fikon.de



Auch bei seiner dritten Teilnahme am Wettbewerb zum „Finanzberater des Jahres“ konnte sich Wilfried Stubenrauch unter den besten Beratern Deutschlands platzieren. Der Diplom-Kaufmann und ehemalige Steuerberater betreut seine Kunden in allen finanziellen Angelegenheiten. Im Mittelpunkt der Beratung steht bei dem Certified Financial Planner® stets der Kunde mit seinen individuellen Zielen und Wünschen. Die Unabhängigkeit von Produktanbietern wie Banken, Versicherungen oder Fondsgesellschaften steht dabei im Vordergrund, um ein für den Kunden optimales Ergebnis zu erzielen. „Finanzplanung ist Lebensplanung“ ist der Leitsatz von Wilfried Stubenrauch.

in allen finanziellen Angelegenheiten. Im Mittelpunkt der Beratung steht bei dem Certified Financial Planner® stets der Kunde mit seinen individuellen Zielen und Wünschen. Die Unabhängigkeit von Produktanbietern wie Banken, Versicherungen oder Fondsgesellschaften steht dabei im Vordergrund, um ein für den Kunden optimales Ergebnis zu erzielen. „Finanzplanung ist Lebensplanung“ ist der Leitsatz von Wilfried Stubenrauch.

*Wilfried Stubenrauch und Stefan Hölscher beraten seit dem 01.10.2007 den Dachfonds S&H Globale Märkte (WKN A0MYEG). Der Fonds wurde von FRANKFURT-TRUST aufgelegt und investiert überwiegend in Aktieninvestmentfonds. Investoren profitieren von der langjährigen Erfahrung und Kompetenz der Berater Stubenrauch und Hölscher. Weitere Informationen unter [www.sundh-fonds.de](http://www.sundh-fonds.de)*

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



Bereits viermal in Folge landete Stefan Hölscher (o.) unter den Besten des Wettbewerbs „Finanzberater des Jahres“. Peter Hölscher (li.) gelang nach seinem Einstieg bei Hölscher Invest im April auf Anhieb der Sprung unter die Top-Berater. Hölscher Invest sieht den Schlüssel zur optimalen Ausnutzung der finanziellen Möglichkeiten in einer guten Beratung und stellt sich dabei auf die Wünsche der Kunden ein.

#### **Hölscher Invest bietet:**

- produkt- und anbieterunabhängige Beratung
- maßgeschneiderte, individuelle Lösungen
- strategische Ausrichtung des Portfolios
- Nutzung der Portfoliotheorie nach Markowitz

**D**ie Plansecur hat beim Wettbewerb „Finanzberater des Jahres 2008“ hervorragend abgeschnitten. Thomas Bartling aus Werther hat gewonnen, und alle weiteren sieben Plansecur-Teilnehmer konnten sich unter den besten 50 platzieren. Sie haben gezeigt, dass sie über umfassendes Wissen bei allen Finanzthemen, Marktnähe und Know-how verfügen, um qualifiziert und erfolgreich Depots zu strukturieren.

Ein Schlüssel für den Erfolg beim Wettbewerb und in der Kundenbetreuung ist die Beratungssystematik beim Investmentfondsgeschäft, nach der alle Plansecur-Beraterinnen und -Berater vorgehen. Die genaue Analyse der Kundensituation ist Ausgangspunkt jeder Beratung. „Nur so kann ich das Anlegerprofil des Kunden feststellen und wissen, in welche Richtung sich die weitere Beratung entwickeln wird“, sagt Thomas Bartling. Der ersten Einschätzung folgen eine fundierte Analyse der Marktsituation und eine Aufteilung des Vermögens nach Anlageklassen. „In unsere Arbeit beziehen wir modernste Tools ein und arbeiten nach der Portfoliotheorie von Markowitz“, sagt Bartling: „Das wichtigste in der Beratung ist aber die Beraterpersönlichkeit. Nur diese kann im Miteinander mit dem Kunden ergründen, welche Wünsche und Ziele vorliegen und wie sie am besten in einem Finanzplanungskonzept umgesetzt werden können.“

Neben der Investmentfondsberatung bietet die Plansecur als Finanzmakler weitere Beratungsdienstleistungen und die Vermittlung der geeigneten Produkte an. Schwerpunkte sind:

- Altersvorsorgeberatung für leitende Angestellte, Selbstständige, Freiberufler und Unternehmer
- Unternehmerische Beteiligungen (Schiff, New Energy, Venture Capital)
- Immobilienfonds und Immobilien-Teileigentum, Denkmalschutzimmobilien
- Einrichtung von betrieblichen Altersvorsorgekonzepten
- Überprüfung und Auslagerung von Pensionsverpflichtungen
- Baufinanzierung
- Private Krankenvoll- und Zusatzversicherungen



Die Plansecur ist eine konzernunabhängige Unternehmensgruppe für systematische Finanzplanung und Vermittlung. Bundesweit betreuen 260 Beraterinnen und Berater mehr als 63 000 Kunden. Bei Interesse an einer Tätigkeit als Plansecur-Berater können Sie sich unter [www.plansecur-karriere.de](http://www.plansecur-karriere.de) informieren.

**Ort:** 33824 Werther  
**Name:** Thomas Bartling  
**Tel.:** 052 03/91 74 28  
**E-Mail:** [t.bartling@plansecur-beratung.de](mailto:t.bartling@plansecur-beratung.de)  
**Internet:** [www.plansecur-beratung.de/t.bartling](http://www.plansecur-beratung.de/t.bartling)

**Ort:** 40597 Düsseldorf  
**Name:** Stephan Krause  
**Tel.:** 02 11/77 92 46 50  
**E-Mail:** [s.krause@plansecur-beratung.de](mailto:s.krause@plansecur-beratung.de)  
**Internet:** [www.plansecur-beratung.de/s.krause](http://www.plansecur-beratung.de/s.krause)

**Ort:** 26441 Jever  
**Name:** Frank Rosenboom  
**Tel.:** 044 61/90 92 48  
**E-Mail:** [f.rosenboom@plansecur-beratung.de](mailto:f.rosenboom@plansecur-beratung.de)  
**Internet:** [www.plansecur-beratung.de/f.rosenboom](http://www.plansecur-beratung.de/f.rosenboom)

**Ort:** 33602 Bielefeld  
**Name:** Klaus Blome  
**Tel.:** 05 21/770 75 99  
**E-Mail:** [k.blome@plansecur-beratung.de](mailto:k.blome@plansecur-beratung.de)  
**Internet:** [www.plansecur-beratung.de/k.blome](http://www.plansecur-beratung.de/k.blome)

**Ort:** 40597 Düsseldorf  
**Name:** Frank Strippel  
**Tel.:** 02 11/77 92 46 85  
**E-Mail:** [f.strippel@plansecur-beratung.de](mailto:f.strippel@plansecur-beratung.de)  
**Internet:** [www.plansecur-beratung.de/f.strippel](http://www.plansecur-beratung.de/f.strippel)

**Ort:** 47053 Duisburg  
**Name:** Jürgen Nemitz  
**Tel.:** 02 03/66 00 11  
**E-Mail:** [j.nemitz@plansecur-beratung.de](mailto:j.nemitz@plansecur-beratung.de)  
**Internet:** [www.plansecur-beratung.de/j.nemitz](http://www.plansecur-beratung.de/j.nemitz)

**Ort:** 40597 Düsseldorf  
**Name:** Kostas Karagianakis  
**Tel.:** 02 11/77 92 46 83  
**E-Mail:** [k.karagianakis@plansecur-beratung.de](mailto:k.karagianakis@plansecur-beratung.de)  
**Internet:** [www.plansecur-beratung.de/k.karagianakis](http://www.plansecur-beratung.de/k.karagianakis)

**Ort:** 45481 Mülheim  
**Name:** Michael Niel  
**Tel.:** 02 08/466 52 51  
**E-Mail:** [m.niel@plansecur-beratung.de](mailto:m.niel@plansecur-beratung.de)  
**Internet:** [www.plansecur-beratung.de/m.niel](http://www.plansecur-beratung.de/m.niel)

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

Die strategische Anlageberatung und die entsprechende Vermittlung von ausgesuchten Offenen und Geschlossenen Investmentfonds gehören zur Dienstleistung des Maklerkontors Brand & Co. Die langfristige Ausrichtung der Anlageempfehlungen und eine ganzheitliche Beratung zu den Themen Altersvorsorge, Erhalt oder Übertragung des Vermögens sind die Konstanten unserer täglichen Arbeit. Aktuelle kapitalmarkttheoretische Erkenntnisse kommen dabei genauso zum Einsatz wie diverse Research-Quellen und eine

solide handwerkliche Produktauswahl. Seit über 20 Jahren ist das Maklerkontor Brand & Co. in diesem Sinne bemüht, das Vermögen seiner Mandanten „im Griff“ zu behalten.



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

Professionell, engagiert, verantwortungsbewusst – das sind die Maximen des Private Bankings der Sparkasse Bielefeld. Christian Anschütz leitet das 19-köpfige Private-Banking-Team, das sich besonders durch hochqualifizierte und langjährig erfahrene Berater auszeichnet. Sie sind die kompetenten Partner rund um alle grundsätzlichen und aktuellen Fragen der Vermögensanlage, wie zum Beispiel die Abgeltungssteuer. Transparenz und ein Netzwerk aus Vermögensverwaltern, Finanzplanern und Analysten – das sind die Schlüssel zum Erfolg des Private-Banking-Teams der Sparkasse. So können auch in der Vermögensverwaltung individuelle Ziele und anspruchsvolle Kundenwünsche optimal erfüllt werden.



**Ort:** 40227 Düsseldorf – Kerngeschäftsbereich NRW  
**Name:** Hermann-J. Simonis und weitere sechs Berater  
**Firma:** LAUREUS AG PRIVAT FINANZ  
**Tel.:** 02 11/16 09 80  
**E-Mail:** info@laureus-ag.de  
**Internet:** www.laureus-ag.de

Bereits im dritten Jahr in Folge sind die Berater der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ unter den Top 100 der „Finanzberater des Jahres“ vertreten. Von den Fuchsbriefen, der „Private-Banking-Prüfinstanz“, wurde die Gesellschaft ebenfalls für 2007 ausgezeichnet und besetzt einen der vorderen Plätze unter allen geprüften Banken und Finanzdienstleistern im gesamten deutschsprachigen Raum. Beide Erfolge unterstreichen die hohe Beratungs-



qualität und Kundenorientierung der Mitarbeiter. Umfassende und ganzheitliche Vermögensstrukturberatung umfasst bei der LAUREUS AG die Bereiche Vermögensanlage, persönliche Finanzplanung, Altersvorsorge, Risikomanagement, Finanzierungen und Immobilien. Eine Kernkompetenz der Gesellschaft liegt zusätzlich in der Vermögensnachfolgeberatung und der Begleitung bei Stiftungsgründungen. Alle Beraterinnen und Berater der Gesellschaft sind zertifizierte Finanzplaner (CFP) und oft auch zertifizierte Vermögensnachfolgeplaner – ergänzt wird diese hohe Beratungskompetenz durch ein Netzwerk von Steuer- und Rechtsberatern sowie Notaren. In der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ verbindet sich die Solidität und Bonität ihrer Mutter, der fünftgrößten Genossenschaftsbank Deutschlands, mit der Erfahrung und Professionalität einer führenden Beratungsgesellschaft im Private Banking. Eine für Kunden ideale Mischung, die sich neben dem individuellen und maßgeschneiderten Beratungsprozess und der unabhängigen Produktpalette auch im Anlageerfolg widerspiegelt. Kunden der LAUREUS AG haben ein liquides Vermögen von über 250 000 Euro bzw. ein Jahresnettoeinkommen über 100 000 Euro. „Werte“, so Vorstand Hermann-J. Simonis, „die von der LAUREUS AG mit ihrer Beratungskompetenz gewürdigt und weiter ausgebaut werden können. So kann Ihr Vermögen einem wie wir finden sinnvollen Zweck dienen: Ihnen.“

## Die 100 besten Finanzberater Deutschlands\*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Porträt**
01968	Bialy Finanz	Rico Bialy	Rico.Bialy@Bialy-Finanz.de	
06108	Volksbank Halle (Saale) eG	Ralf Steiner	ralf.steiner@vbhalle.de	
08056	Pro Lucra GmbH	Jürgen Hager	juergen.hager@prolucra.de	S. 17
10117	Guliver Finanzberatung und Vermittlung GmbH & Co.KG	Dr. Marcel Lingnau	dachfondsspezialist@guliver-online.de	
10117	Lützel Finanzplanung e.K. Berlin-Mitte	Marko Lützel	marko@luetzel-finanzplanung.de	
10437	carpona Financial Services GmbH	Christian Felsing	christian.felsing@carpona.de	
14055	carpona Financial Services GmbH	Maximilian Tancke	maximilian@tancke.de	
22083	American Express Finanzmanagement GmbH	Denny Bick	Denny.i.Bick@aexp.com	S. 11
24340	Eckernförder Bank eG	Heiko Asbahr	Heiko.Asbahr@eckernfoerder-bank.de	
25569	Postbank Finanzberatung AG	Fred Lange	fred.lange@fli.de	
26131	Hölscher Invest	Peter Hölscher	peter@hoelscher-invest.de	S. 11
26419	fikon Finanz-Konzepte GmbH	Wilfried Stubenrauch	wilfried.stubenrauch@fikon.de	S. 11
26419	fikon Finanz-Konzepte GmbH	Stephanie Claas	stephanie.claas@fikon.de	S. 11
26441	Plansecur-Beratung, Jever	Frank Rosenboom	f.rosenboom@plansecur-beratung.de	S. 12
28199	Anja Brill Finanzplanung	Anja Brill	anja.brill@nord-com.net	
30177	Hölscher Invest	Stefan Hölscher	mail@hoelscher-invest.de	S. 11
31632	Merck Finck & Co Privatbankiers (ab 01.04.2008)	Dirk Bengen	bengen@gmx.de	
32545	Maklerkontor Brand & Co	Jörg-Dieter Brand	jd.brand@brand-partner.de	S. 13
33602	Plansecur-Beratung, Bielefeld	Klaus Blome	k.blome@plansecur-beratung.de	S. 12
33605	Sparkasse Bielefeld, Private Banking	Christian Anschütz	christian.anschuetz@sparkasse-bielefeld.de	S. 13
33605	Sparkasse Bielefeld, Private Banking	Ingo Brinkmann	ingo.brinkmann@sparkasse-bielefeld.de	S. 13
33824	Plansecur-Beratung, Werther/Westf.	Thomas Bartling	t.bartling@plansecur-beratung.de	S. 12
37085	Württembergische Vers. Johannes Rankers	Johannes Rankers	johannes.rankers@wuerttembergische.de	
37115	Privatbank Hesse Newman, Hamburg	Stephan Heddinga	stephan.heddinga@hessenewman.de	S. 16
37181	Axel Mertins	Axel Mertins	mertins_axel@web.de	
40227	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Peter Deußen	peter.deussen@laureus-ag.de	S. 13
40227	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Hermann-J. Simonis	hermann.simonis@laureus-ag.de	S. 13
40597	Plansecur-Beratung, Düsseldorf	Kostas Karagianakis	k.karagianakis@plansecur-beratung.de	S. 12
40597	Plansecur-Beratung, Düsseldorf	Frank Strippel	f.strippel@plansecur-beratung.de	S. 12
40597	Plansecur-Beratung, Düsseldorf	Stephan Krause	s.krause@plansecur-beratung.de	S. 12
42097	Stadtsparkasse Wuppertal - Individuelle Depotbetreuung	Jochen Meyer	jochen.meyer@sparkasse-wuppertal.de	S. 16
42097	Stadtsparkasse Wuppertal - Private Banking	Bernd Stahlke	bernd.stahlke@sparkasse-wuppertal.de	S. 16
44787	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Michael Dickes	michael.dickes@laureus-ag.de	S. 13
45127	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Heiko Jupprien	heiko.jupprien@laureus-ag.de	S. 13
45481	Plansecur-Beratung, Mülheim	Michael Niel	m.niel@plansecur-beratung.de	S. 12
45659	Anlage- + Vorsorgeberatung Pogoreutz, Recklinghausen	Peter Pogoreutz	pepogo@versanet.de	
45699	Sparkasse Vest Recklinghausen	Michael Flohr	michael.flohr@sparkasse-re.de	
46045	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Frank Isselmann	frank.isselmann@laureus-ag.de	S. 13
47053	Plansecur-Beratung, Duisburg	Jürgen Nemitz	j.nemitz@plansecur-beratung.de	S. 12
47906	CORUS-PARTNER	Ursula Lamers	ursula.lamers@corus-partner.de	S. 17
48143	Bankhaus Lampe KG, Münster	Sven Seegers	sven.seegers@bankhaus-lampe.de	
48703	Vermögensmanagement Stefan Klaus	Stefan Klaus	info@maklermandat.de	
50667	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Siegfried Suszka	siegfried.suszka@laureus-ag.de	S. 13
50670	American Express Finanzmanagement GmbH	Danijel Kupceric	mail@kupceric.com	
50670	CORUS-PARTNER	Holger Oehl	holger.oehl@corus-partner.de	S. 17
50859	CORUS-PARTNER	Carsten Peter	c.peter@corus-partner.de	S. 17
51429	CORUS-PARTNER	Sigrid Knorn	S.Knorn@corus-partner.de	S. 17
52062	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Anja Welz	anja.welz@laureus-ag.de	S. 13
52525	Knüttgen Finanz- und Wirtschaftsberatungs-Ges.mmbH & Co. KG	Klaus F. Knüttgen	info@knuettgen-invest.de	
53757	CORUS-PARTNER	Nils Köhler	service@corus-partner.de	S. 17

\*ermittelt durch den Euro-Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“; \*\*siehe Porträts auf den Seiten 11–19

**Die 100 besten Finanzberater Deutschlands\***

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Porträt**
55116	Mainzer Volksbank eG - MVB-Mobil	Heinz Ripperger	heinz.ripperger@mvb.de	
55116	Mainzer Volksbank eG - MVB-Mobil	Markus Schütz	markus.schuetz@mvb.de	
56410	Volksbank Montabaur - Höhr-Grenzhausen eG	André D'Avis	andre.davis@volksbank-montabaur.de	
57290	Volksbank Siegerland eG	Bastian Moritz	bastian.moritz@voba-si.de	
58453	Weiss & Ness Finanzgutachten	Michael Ness	m.ness@weissundness.de	
59555	Volksbank Lippstadt eG	Oliver Kleine	oliver.kleine@vblippstadt.de	
60313	VZ VermögensZentrum GmbH	Michael Huber	michael.huber@vermoegenszentrum.de	S. 18
63263	Akademie der privaten und betrieblichen Altersvorsorge	Dr. Jürgen Albert	Albert@av-strategie.de	S. 19
64342	Finanzdienstleistungen	Frank Fieber	info@fieber-finanzen.de	
65439	Rankers Finanzstrategien	Karl Rankers	karl_rankers@yahoo.de	
65439	Rankers Finanzstrategien	Georg Rankers	g.rankers@rankers-cie.de	
65439	Rankers Finanzstrategien	Rebecca Rankers	info@rankers-cie.de	
65439	Rankers Finanzstrategien	Claudia Rankers	c.rankers@rankers-cie.de	
65439	Rankers Finanzstrategien	Maria Rankers	info@rankers-cie.de	
67435	brevi GmbH	Alexander Bähr	info@brevi-online.de	S. 16
67435	brevi GmbH	Marion Bähr	info@brevi-online.de	S. 16
68161	Performance AG	Michael Banzhaf	mbanzhaf@performance-ag.de	S. 17
68161	Performance AG	Armin Kress	akress@performance-ag.de	S. 17
68161	Performance AG	Markus Hübner	mhuebner@performance-ag.de	S. 17
68161	Performance AG	Christian Krüger	ckrueger@performance-ag.de	S. 17
68161	Performance AG	Markus Flick	mflick@performance-ag.de	S. 17
68161	Performance AG	Winfried Kronenberg	wkronenberg@performance-ag.de	S. 17
71364	Volksbank Rems eG	Steffen Fezer	steffen.fezer@volksbank-remms.de	
75248	Rabe Investmentberatung GmbH	Alexander Rabe	a.rabe@r-a-b-e.com	
80333	ERGIN Finanzberatung AG	Tobias Kunkel	t.kunkel@ergin-finanzberatung.de	S. 18
80333	ERGIN Finanzberatung AG	Dirk Nitschky	d.nitschky@ergin-finanzberatung.de	S. 18
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Christian Lange	christian.lange@vermoegenszentrum.de	S. 18
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Michael Ausfelder	michael.ausfelder@vermoegenszentrum.de	S. 18
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Gabriele Schneider	gabriele.schneider@vermoegenszentrum.de	S. 18
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	German Reng	german.reng@vermoegenszentrum.de	S. 18
80797	Die Finanzstrategen	Dominik Wagner	info@f-strategen.de	S. 19
81675	bestadvice Private Financing GmbH	Thomas J. Neumann	info@mybestadvice.de	S. 19
81675	bestadvice Private Financing GmbH	Marion Köbler	info@mybestadvice.de	S. 19
81675	bestadvice Private Financing GmbH	Sven Stebinger	info@mybestadvice.de	S. 19
82223	MAXXVALUE	Andrea Moseler	a.moseler@maxxvalue.de	
82223	MAXXVALUE	Thomas Dunz	t.dunz@maxxvalue.de	
82319	Kreissparkasse München Starnberg	Dirk Hein	dirk.hein@kskms.de	
84307	FinRo GmbH & Co. KG - Finanzberatung im Rottal	Harald Eder	h.eder@finro.de	
84307	FinRo GmbH & Co. KG Finanzberatung im Rottal	Markus Reichl	m.reichl@finro.de	
85567	Private Finanzplanung Kühn	Stefanie Kühn	stefanie.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de	
86529	Stadtsparkasse Schrobenhausen	Christian Mayr	Christian.Mayr@spk-schrobenhausen.de	
87719	Allgäufinanz Beratung GmbH	Angelika Paul	angelika.paul@allgaeufinzen.de	
90461	VZ VermögensZentrum GmbH	Fabian Frey	fabian.frey@vermoegenszentrum.de	S. 18
90461	VZ VermögensZentrum GmbH	Alexander Wunder	alexander.wunder@vermoegenszentrum.de	S. 18
91443	Sparkasse im Landkreis Neustadt a.d. Aisch - Bad Windsheim	Peter Fellner	peter-fellner@t-online.de	
91469	BAZ Beratungsgem. für Ärzte & Zahnärzte, Gst. Mittelfranken	Gerhard Schindler	gerhard.schindler@baz.de	
94060	AllfinanzConsult Kühn, Pocking bei Passau	Claus Kühn	allfinanz-ck@t-online.de	
94099	AllfinanzConsult Kühn	Marianne Kühn	allfinanz-ck@t-online.de	
96484	Unabhängige Finanzplanung	Ralf Baudler	ralf.baudler@t-online.de	
97082	BAZ Beratungsgemeinschaft für Ärzte & Zahnärzte GmbH	Werner Mann	werner.mann@baz.de	

\*ermittelt durch den Euro-Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“; \*\*siehe Porträts auf den Seiten 11–19

**Ort:** 42097 Wuppertal  
**Name:** Bernd Stahlke  
**Firma:** Stadtparkasse Wuppertal  
**Tel.:** 02 02/488 59 20  
**E-Mail:** bernd.stahlke@sparkasse-wuppertal.de  
**Internet:** www.sparkasse-wuppertal.de

Bei der Stadtparkasse Wuppertal wird Kontinuität nach wie vor großgeschrieben. Das Private Banking bestätigt bereits zum dritten Mal in Folge seine Kompetenz mit einer vorderen Platzierung beim „Finanzberater des Jahres“. Auch in diesem Jahr konnte man an die erfolgreiche Arbeit der letzten Jahre anknüpfen, und das spricht eindrucksvoll für die hohe Beratungsqualität der Ab-



teilung Private Banking. Marcus Maikranz (Mitte) und Jochen Meyer (rechts) sind mit Abteilungsdirektor Bernd Stahlke (links) seit Jahren wichtiger Bestandteil eines erfolgreichen 24-köpfigen Private-Banking-Teams. Die hohe Akzeptanz bei ihren Kunden (fast 1,5 Mrd. Euro Geschäftsvolumen) erklärt sich auch aus der breiten Angebotspalette, die weit über die klassische Vermögensberatung hinausgeht. So sind immer mehr vermögende Kunden positiv überrascht, dass sich die Sparkasse auch um Themen wie Kunstberatung, Immobilienmanagement oder Stiftungsgründungen bis hin zur Testamentsvollstreckung kümmert. Möglich wird das durch die besondere Mitarbeiterauswahl, auf die Bernd Stahlke hohen Wert legt.

„Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die für Aufgaben im Private Banking ausgewählt werden, verfügen über persönliche Schlüsselqualifikationen, die einem ambitionierten Anforderungsprofil entsprechen“, so Stahlke. Darauf baut die anschließende Spezialistenausbildung auf, die bereits mehrere Certified Financial Planner und Certified Foundation and Estate Planner hervorgebracht hat. Ein Ausbildungsniveau, das keine andere Bank am Finanzplatz Wuppertal bieten kann. Davon profitieren nicht nur die Private-Banking-Kunden, sondern auch vermögende Kunden, die in einem der neun Vermögenscenter betreut werden, die von der Stadtparkasse Wuppertal in den letzten Jahren zusätzlich zu ihrem Geschäftsstellennetz eröffnet wurden.

**Ort:** 37115 Duderstadt und bundesweit  
**Name:** Stephan Heddinga, Finanzwirt (bbw)®, MFC (IOFC)®  
**Firma:** Privatbank HESSE NEWMAN, Hamburg  
**Tel.:** 055 27/846 99 90  
**E-Mail:** stephan.heddinga@hesseneurman.de  
**Internet:** www.hesse-newman.de



Wohlstand sichern – Vermögen mehren. Wer dies für seine Mandanten erreichen möchte, muss vor allem eines können: zuhören! Nur so lassen sich die geeigneten Bausteine der individuellen finanziellen Lebensplanung zu einem sinnvollen Ganzen zusammenfügen. Stephan Heddinga, Privatberater der Privatbank HESSE NEWMAN (Hamburg), und

seine Finanzplanerkollegen aus dem gesamten Bundesgebiet arbeiten daher oft in enger Kooperation miteinander, aber auch mit Steuer- und Unternehmensberatern sowie Rechtsanwälten zusammen. So können sie für jeden Kunden das bestmögliche Ergebnis erzielen. Dennoch kommt sprichwörtlich alles aus einer Hand, und jeder Mandant hat immer seinen ganz persönlichen Ansprechpartner, der ihm auf höchstem fachlichem Niveau mit ausgezeichneten Lösungen zur Seite steht.

**Ort:** 67435 Neustadt an der Weinstraße  
**Name:** Marion Bähr und Alexander Bähr  
**Firma:** brevis mercator GmbH  
**Tel.:** 063 21/96 39 90 0  
**E-Mail:** info@brevis-online.de  
**Internet:** www.brevis-online.de

„Ein aufwandsbezogenes Honorar ist der einzige Weg zur Unabhängigkeit. Jede Provision in der Finanzberatung schafft Interessenkonflikte!“, so Alexander Bähr, Dipl.-Kaufmann und CFP. Seine Frau Marion, Bankkauffrau und -fachwirtin, und er praktizie-



ren Honorarberatung seit 2001. Die Erlaubnis zur Versicherungsberatung nach §34e GewO mit gesetzlichem Provisionsannahmeverbot erhielten sie 2007. Als eines der ersten nach DIN-ISO 22222 zertifizierten Unternehmen in Deutschland setzt die Kanzlei für Honorarberatung auf Qualität und Unabhängigkeit. Für die Umsetzung der betrieblichen und privaten Finanz- und Vorsorgeplanung stehen alle Investments sowie die Vermögensverwaltungen ausgewählter Partner agiofrei zur Verfügung.

**Ort:** 68161 Mannheim  
**Name:** Markus Flick  
**Firma:** Performance AG  
**Tel.:** 06 21/15 03 20  
**E-Mail:** mail@performance-ag.de  
**Internet:** www.performance-ag.de

„Erst wenn die Ebbe kommt, sieht man, wer ohne Badehose ins Wasser ging“, sagt Warren Buffett. Risikokontrollierte strategische Vermögensberatung ist daher die Maxime der Mannheimer Finanzplaner – sämtliche Investments werden mit Stoppkursen abgesichert. Die Aufgabe der Berater besteht darin, Strategien zu entwickeln, die auf die individuelle Lebenssituation der Kunden zugeschnitten sind. Sie verstehen sich als kompetente Dienstleister in allen Fragen der Vermögensanlage. Die Performance AG bietet von der Vermögensverwaltung bis hin

zur strategischen Altersvorsorge Konzepte an, die den Mandanten in den Mittelpunkt des Handelns stellen.



**Ort:** 08056 Zwickau  
**Name:** Jürgen Hager  
**Firma:** Pro Lucra GmbH  
**Tel.:** 03 75/27 01 70 (Zwickau); 09 61/381 41 26 (Weiden)  
**E-Mail:** juergen.hager@proluca.de  
**Internet:** www.proluca.de



Jürgen Hager, Bankfachwirt aus Leidenschaft, arbeitet seit fast 20 Jahren in der Finanzdienstleistungsbranche. Er kennt Geldinstitute auch „von innen“. Seit 1999 ist er selbstständig. Als Geschäftsführer der Pro Lucra GmbH sorgt er mit seinem Team für eine qualifizierte Betreuung aller Mandanten. Seine Anlagestrategien werden nach den Erkenntnissen von Prof. Harry Markowitz umgesetzt.

**Philosophie:** „Wer Geld verdienen will, darf keines verlieren!“

**Spezialitäten:** Bezahlung nach Performance, physische Edelmetalle, alternative Investments

**Tätigkeitsgebiet:** Südwestsachsen, Südostthüringen, Oberfranken, Oberpfalz

**Das sagt die Fachpresse über Jürgen Hager:**

„FocusMoney“: „Einer der besten 50 Finanzberater“ (21/03)

€URO: „Einer der besten 25 von 18 000 Finanzberatern“ (06/04)

**Ort:** 50667 Köln und bundesweit  
**Name:** Holger Oehl, Sigrid Knorn, Nils Köhler, Ursula Lamers, Carsten Peter  
**Firma:** CORUS-PARTNER  
**Tel.:** 08 00/70 70 330  
**E-Mail:** service@corus-partner.de  
**Internet:** www.corus-partner.de; abfindungen-optimieren.de

Nach dem 1. Platz in der Depotperformance im Vorjahr belegte CORUS im Jahr 2007 den 1. Platz im Depotranking. Mehrere der CORUS-PARTNER finden sich zum wiederholten Male



unter den besten 50 Beratern im Wettbewerb um den Titel des „Finanzberater des Jahres“. Damit bestätigt CORUS nachhaltig eine führende Position unter den unabhängigen Beratungen in Deutschland. Die Beratung und Vermittlung erfolgt auf Wunsch erfolgsabhängig und auf Honorarbasis. Hierin unterscheidet sich CORUS von Banken und Vertriebsgesellschaften und gewährleistet so Neutralität und Objektivität im Interesse der Mandanten. Alle CORUS-PARTNER verfügen über eine akademische Ausbildung und in der Regel über Bankerfahrung. Ergänzt wird die hohe Beratungskompetenz durch ein Netzwerk von Steuer- und Rechtsberatern. CORUS gibt Antworten auf alle Fragen der Vermögensanlage und der persönlichen Finanzplanung, hilft bei Altersvorsorge und Risikomanagement und findet Lösungen bei der Vermögensnachfolge und der steuerlichen Gestaltung. Gerade in schwierigen Börsenphasen sind die von CORUS verfolgte Multi-Asset-Strategie und die Nutzung risikoreduzierender Zertifikate wichtige Garantien für den stetigen Anlageerfolg. CORUS berät unter anderem Stiftungen, Versicherungen und Fondsgesellschaften und entwickelt Investitionskonzepte zur Vermeidung und Minimierung der Abgeltungssteuer. Die CORUS-PARTNER sind bundesweit für Unternehmer, Vorstände, leitende Angestellte, Selbstständige und Freiberufler tätig. Eine besondere Beratungskompetenz liegt bei der Optimierung von Abfindungen und Trennungsprozessen.

**Ort:** 80333 München, 60313 Frankfurt  
**Name:** Andreas Limoser, Michael Ausfelder, German Reng, Alexander Wunder, Fabian Frey, Tom Friess (hinten, von links nach rechts); Oguz Güven, Gabriele Schneider, Michael Huber, Stefanie Trinkmann, Christian Lange (vorn, von links)  
**Firma:** VZ VermögensZentrum GmbH  
**Tel.:** 089/288 11 70 (Standort München)  
**Tel.:** 069/50 50 94 80 (Standort Frankfurt)  
**E-Mail:** info@vermoegenszentrum.de  
**Internet:** www.vermoegenszentrum.de

Mit der erfolgreichen Teilnahme in diesem Jahr konnte sich das VZ bereits zum vierten Mal in Folge in der Spitzengruppe der bes-



ten Finanzberater Deutschlands platzieren. Das Vorgehen in der VZ-Beratung folgt eng der klassischen Tradition der Schweizer Vermögensverwaltung und -beratung. Diese – schon sprichwörtlich gewordene – Ergebnisorientiertheit und Neutralität bilden das Fundament aller VZ-Dienstleistungen. Die Ruhestandsfinanzierung ist die Spezialdisziplin der VZ-Berater. Ein fundiertes Anlagekonzept, das sich explizit an den Bedürfnissen der Zielgruppe 50+ ausrichtet, ist dabei genauso wichtig wie die kostengünstige Umsetzung der Empfehlungen. Seine hervorragenden Einkaufskonditionen gibt das Unternehmen deswegen vollständig an seine Kunden weiter. Denn es verdient nicht an Vermittlungsgeschäften, sondern an der kompetenten Beratung. Darum sind die VZ-Empfehlungen auch niemals von eigenen Interessen geprägt. Zudem ist das erste Beratungsgespräch kostenlos und völlig unverbindlich. Die Berater des VZ VermögensZentrum nehmen sich dafür mindestens eine Stunde Zeit.

In der Schweiz ist das VZ einer der größten unabhängigen Finanzdienstleister und auch in Deutschland seit mehreren Jahren erfolgreich in München und Frankfurt (seit Oktober 2007) tätig. Unternehmensweit werden jährlich mehr als 5000 Beratungen durchgeführt und rund 2,5 Mrd. Euro diskretionär verwaltet. Das VZ ist Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter. Die Mitarbeiter sind zertifizierte Finanzplaner und Diplomkaufleute.

**Ort:** 80333 München  
**Name:** A. Sabri Ergin, Tobias Kunkel, Dirk Nitschky  
**Firma:** ERGIN Finanzberatung AG  
**Tel.:** 089/54 88 66 0  
**E-Mail:** Info@ergin-finanzberatung.de  
**Internet:** www.ergin-finanzberatung.de

Seit Beginn dieses Wettbewerbs rangiert die ERGIN Finanzberatung AG jedes Jahr unter den Top-Finanzberatern des Jahres. Das Münchner Unternehmen hat im Jahr 2007 die beiden SIGMA Real Multi Asset Strategy Funds (AOM P27 und AOM P28) erfolgreich am Markt etabliert. In beiden Dachfonds wird der bisherige



Vermögensverwaltungsansatz weiter verbessert. Diese Multi-Asset-Dachfonds sind nicht nur eine Antwort auf die Abgeltungssteuer, sie bieten im Gegensatz zu konventionellen Dachfonds dem Kunden auch einen deutlichen Mehrwert. Zum einen werden – wie der Name verspricht – viele verschiedene Anlageklassen zusammengefasst, und zum anderen kommt der bewährte Vermögensverwaltungsstil zum Einsatz. Außerdem wurden die Nachteile vieler Dachfonds beseitigt: Intransparenz und zu hohe Kosten. Beide Dachfonds haben eine sehr schlanke und innovative Kostenstruktur, und der Investitionsprozess ist nachvollziehbar. Für die Kunden bedeutet die Umstellung der Vermögensverwaltung auf Dachfonds eine deutliche Kostensenkung. Die standardisierte Vermögensverwaltung ist bereits seit fünf Jahren erfolgreich am Markt, und die Ergebnisse werden regelmäßig vom Institut für Vermögensaufbau mit einem Top-Rating zertifiziert. Durch die Dachfonds gibt es jetzt die gleiche Leistung mit besseren Möglichkeiten zu niedrigeren Kosten und einer vereinfachten Abwicklung – ohne Mindestanlagesumme.

Im Teamansatz betreut die Firma die Kunden persönlich in allen finanziellen Belangen mittels einer ständig aktualisierten Finanzplanung. Hierbei wird auf die persönliche Situation des Kunden (Ziele, Wünsche, steuerliche Gegebenheiten und gesetzliche Rahmenbedingungen) eingegangen. Diese Dienstleistung ist für die Kunden der ERGIN Finanzberatung AG kostenfrei.

**Ort:** 81675 München-Bogenhausen  
**Name:** Thomas J. Neumann, CFP, Marion Köbler, CFP, Sven Stebinger, CFP  
**Firma:** bestadvice Private Financing GmbH  
**Tel.:** 089/90 04 90-0  
**E-Mail:** info@mybestadvice.de  
**Internet:** www.mybestadvice.de

Bereits zum fünften Mal in Folge wurde bestadvice von verschiedenen Redaktionen zu den besten Finanz- und Vermögensberatern ausgezeichnet. bestadvice ist eine Kanzlei, die auf internationale Vermögensgestaltungsberatung, private Finanzplanung und Vermögensnachfolgeplanung für Unternehmer und Familienvermögen spezialisiert ist.

**bestadvice – ein Name verpflichtet und ist Programm**

Den besten Ratschlag geben – und das unabhängig von Banken oder Produktgebern, frei von Zwängen, ganzheitlich und völlig transparent –, so sollte Vermögensberatung aussehen. Genau diese Vision war Anlass der Gründer von bestadvice, 2001 ihre leitenden Tätigkeiten bei Banken aufzugeben und den Schritt in die Selbständigkeit zu wagen. Sie sind alle lizenzierte „Certified Financial Planner (CFP)“, dem weltweit höchsten Qualitätssiegel, und die ersten „DIN-ISO geprüften privaten Finanzplaner“.

Die Mandanten von bestadvice – Unternehmer, Familien und Stiftungen mit einem liquiden Vermögen über 500.000 Euro – schätzen deren ganzheitlich vernetzte und vorausschauend strukturierte Beratung und Vermögensplanung. bestadvice arbeitet mit einem internationalen Netzwerk an renommierten Experten zusammen. So kann jede Fragestellung etwa zu Steuern und Erbschaft, detailliert beantwortet werden. Auf diese Weise erhalten Mandanten bei allen Vermögensfragen individuelle Lösungen aus einer Hand. bestadvice als Pionier der provisionsbefreiten Beratung wird rein auf Honorarbasis vergütet, was Interessenkonflikte ausschließt.

bestadvice versteht sich als privater Finanzvorstand und Netzwerkkoordinator für ihre Mandanten. Der **Unternehmensleitsatz von bestadvice „Genießen Sie Sicherheit und nachhaltige Vermehrung ihres Vermögens über Generationen“** spricht anspruchsvolle Mandanten an, die für ihr Vermögen Wert auf eine unabhängige, professionelle und international ausgerichtete Beratung durch Experten legen.



**Ort:** 63263 Neu-Isenburg  
**Name:** Dr. Jürgen Albert  
**Firma:** Akademie der privaten und betrieblichen Altersvorsorge  
**Tel.:** 061 02/88 46 888  
**E-Mail:** albert@av-strategie.de  
**Internet:** www.av-strategie.de

„Nicht Geld schafft Geld – Ideen schaffen Geld“  
**Innovative Lösungen für eine optimale Altersvorsorge-Strategie.**

Mit diesem Credo und den Netzwerken der Magus-Finanzstrategie sowie der Deutschen Gesellschaft für betriebliche Altersversorgung (DGbAV) begleitet Dr. Jürgen Albert (u.a. bAV-Ökonom EBS) als kompetenter Partner Privatkunden, Steuerberater und Unternehmen.

Die DGbAV-Clearing-Stelle wurde sogar als bislang einzige Dienstleistung für den Innovationspreis der deutschen Wirtschaft nominiert. Engagierte Berater, die sich für diesen überaus erfolgreichen Beratungsansatz interessieren, sind zur Verstärkung seines Teams herzlich eingeladen.



**Ort:** 80797 München-Schwabing  
**Name:** Dominik Wagner  
**Firma:** Die Finanzstrategen  
**Tel.:** 089/59 08 24 33  
**E-Mail:** info@f-strategen.de  
**Internet:** www.f-strategen.de

Dominik Wagner, Berater für Kapitalmarktprodukte (Deutsche Börse Group/EBS), ist für seine Mandanten als unabhängiger Spezialist und strategischer Vermögensplaner tätig. Sein Unternehmen „Die Finanzstrategen“ betreut im Raum München und Süddeutschland gehobene Privatkunden, Unternehmer sowie Freiberufler und Ärzte. Für eine maßgeschneiderte Finanzplanung sind Wagner dabei alle Details wichtig – nicht nur die professionelle Geldanlage, sondern auch die Aspekte Absicherung und Liquidität müssen ein stimmiges und flexibles System bilden. Seinen Mandanten will er in wirtschaftlichen Fragen ein dauerhaft verlässlicher Partner sein. Dank seines Netzwerkes kann er zudem den Zugang zu Anlageformen bieten, die bisher nur institutionellen Anlegern offen standen.





# Emotionslos erfolgreich investieren

Seit über 15 Jahren setzt Robeco auf quantitative Analysemethoden. Heute werden rund 4.000 Aktien weltweit mit Hilfe haus eigener mathematischer Modelle analysiert. Auf diese Weise nutzt Robeco Marktineffizienzen und schafft dauerhaft Mehrwert für seine Investoren. Mit rein quantitativ gemanagten Produkten, wie den Conservative Equities- und 130/30-Produktreihen, setzt Robeco auch künftig auf die Vorteile quantitativer Anlagemethoden.

Weitere Informationen erhalten Sie unter [www.robeco.de](http://www.robeco.de) sowie unter Tel.: 069 - 959 0 859.

**Aktive  
quantitative  
Anlage-  
strategien**

**ROBECO**  
The Investment Engineers

Robeco ist eine Tochtergesellschaft der Rabobank-Gruppe. Die Rabobank-Gruppe verfügt über das höchstmögliche Bonitätsrating führender Ratinggesellschaften. Diese Anzeige beschreibt die Expertise von Robeco im Bereich quantitativer Anlagestrategien und kein konkretes investierbares Produkt. Diese Informationen stellen keine Anlageempfehlung dar.