

Euro WIRTSCHAFTSZEITUNG
Euro

spezial **Euro**

Verlags-Sonderveröffentlichung, Februar 2006



Volle Schubkraft

Deutschlands beste Finanzberater

Liebe Leser,



Ronny Kohl,
Chefredakteur Euro Spezial

auch 2005 haben wir die Finanzberater der Republik getestet: Fast 1000 Vermittler maßen sechs Monate lang ihre Kräfte. Im Depot-Contest mußten sie ihre Fähigkeiten im Vermögensmanagement beweisen und im Wissenstest ihre Kenntnisse im Finanzwesen. Ganz vorn konnte nur landen, wer beide Disziplinen beherrscht – die Theorie und die Praxis. Um so mehr erfreut, daß offenbar viele Finanzberater ihre Hausaufgaben gemacht haben.

Euro Spezial präsentiert Ihnen die 100 besten Finanzberater Deutschlands. Im Überblick auf Seite 12 finden Sie die komplette Liste – und sicher auch einen ausgezeichneten Berater in Ihrer Nähe. Einige der Top-Plazierten nutzen die Gelegenheit, sich selbst ausführlich vorzustellen.

Wir wünschen viel Erfolg mit Ihrem Finanzberater.



Cooler Performance: Deutsche Finanzberater im Qualitätstest	4
Im Porträt: Finanzberater stellen sich vor	9
Hitliste: Die besten Finanzberater Deutschlands	12

Foto: Corbis (Titel), Getty Images (1); Siemens (1)

Impressum

Euro Spezial ist eine Verlags-Sonderveröffentlichung der Finanzen Verlagsgesellschaft für Kapitalmarktinformationen mbH
Isabellastraße 32, 80796 München
Tel.: 089 / 272 64-0, Fax: -333,
E-Mail: redaktion@eurams.de


Herausgeber & Geschäftsführer:
Dr. Frank-Bernhard Werner
Verantwortlicher Redakteur:
Ronny Kohl (Anschrift s. Verlag)

Leitender Redakteur: Ludwig Riepl
Art Director: Josef Maria Sattler
Chef vom Dienst: Valentin Kraemer
Redaktion: Joachim Althof,
Ralf Ferken
Lektorat: Susanne Traub-Schweiger
Gestaltung: Marco Jakob
Digital Imaging: Wahl Media
Verlagsleitung: Peter X. Willeitner
Objektleitung: Daniela Ganz
Sales Management: Andreas Willing
Tel.: 089 / 272 64-108; Fax: -198
Anzeigen: Belinda Lohse
Tel.: 089 / 272 64-124; Fax: -198

Druck:
Mohn Media Mohndruck GmbH,
Carl-Bertelsmann-Str. 161 M
33311 Gütersloh
Veröffentlichung nach § 8 Abs. 3 Bayerisches Pressegesetz:
Alleinige Gesellschafterin der Finanzen Verlagsgesellschaft für Kapitalmarktinformationen mbH, München, ist die Axel Springer AG, Axel-Springer-Straße 65, 10888 Berlin, mit einem Anteil von 100 % am Stammkapital der Gesellschaft in Höhe von DM 200 000,-.

Aktionäre der Axel Springer AG, die mehr als 25 vom Hundert des Aktienkapitals besitzen: Axel Springer Gesellschaft für Publizistik GmbH & Co, Axel-Springer-Straße 65, 10969 Berlin, deren persönlich haftende Gesellschafterin die AS Publizistik GmbH, Berlin, und deren Kommanditisten Frau Dr. h.c. Friede Springer, Kauffrau, Berlin, Herr Axel Sven Springer, Journalist, Hamburg, und Frau Arianne Springe, Quickborn, sind.

Mitglieder des Aufsichtsrats der Axel Springer AG:
Dr. Giuseppe Vita, Vorsitzender;
Dr. h. c. Friede Springer, stellvertretende Vorsitzende;
Dr. Gerhard Cromme; Leonhard H. Fischer; Klaus Krone; Prof. Dr. Wolf Lepenies; Dr. Michael Otto; Brian M. Powers; Oliver Heine.



Der beste Bobfahrer ist der, der am schnellsten durch den Eiskanal flitzt. Den besten **Finanzexperten** zu **ermitteln**, ist wesentlich schwieriger. Der Wettbewerb „**Finanzberater des Jahres**“ hat die Crème de la Crème unter fast 1000 Teilnehmern ermittelt.

Cooler Performance

Bobfahrer sind wahre Allround-Talente. Für das Anschieben ist Sprintvermögen wie in der Leichtathletik nötig, das Bedienen der Lenkseile erfordert Fingerspitzengefühl, nebenbei müssen Bobfahrer sich auch um die Aerodynamik des Chassis und die optimale Einstellung der sensiblen Kufen kümmern. Ähnlich umfassend sind, auf das Gebiet der Finanzdienstleistungen übertragen, die Anforderungen an einen Finanzberater.

Sie müssen wissen, wie man auch mit kleinen Beträgen Kapital anspart, dieses gewinnbringend anlegt – bitte aber nicht zu risikoreich –, und nebenbei sollen sie noch Haus, Auto und Un-

fallrisiko versichern, natürlich objektiv und günstig, und am besten auch noch eine Immobilienfinanzierung durchrechnen.

Doch wie findet man einen solchen Fachmann? Eigentlich sollte das kein Problem sein, schließlich wird dieser Tage alles mögliche getestet: DVD-Player, Küchengeräte, Kinofilme, selbstverständlich auch Investmentfonds und Versicherungspolicen, neuerdings ganze Fußball-Stadien. Ein Test für Anlageberater? Fehlanzeige. Das ist um so erstaunlicher, als der Bedarf für fachlich fundierte Unterstützung immens ist. Studien wie die der Commerzbank aus dem Jahr 2004 belegen,

daß nur 18 Prozent der Bevölkerung ihre Finanzen systematisch und erfolgreich planen. „Das läßt den Schluß zu, daß Anlageberatern ein weites Betätigungsfeld offensteht, da ein Großteil der Bevölkerung auf Unterstützung in der Finanzplanung angewiesen ist“, sagt Kai-Werner Röhrh von der Fondsgesellschaft Robeco.

Anleger sind auf Beratung angewiesen

Um dieser offensichtlichen Nachfrage nach einer neutralen Auswahl qualifizierter Finanzexperten nachzukommen, hat sich die aus den Niederlanden stammende Fondsgesellschaft, die zu

den größten Finanzhäusern Europas zählt, mit dem Wirtschafts magazin **€uro**, dem Maklerpool Jung, DMS & Cie., der Finanzakademie der European Business School (ebs) in Oestrich-Winkel und dem Info-Dienstleister **FINANZEN** Advisor Services zusammengetan. Gemeinsam haben die Partner bereits zum zweiten Mal den Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ ausgetragen, der sich als größte neutrale Vergleichsplattform für Anlageberater etabliert hat und vor wenigen Wochen zu Ende gegangen ist. 939 Teilnehmer haben sich für die Kombination von Wissenstest und sechsmonatigem Depot-Contest angemeldet.

Der größte Vorteil des Wettbewerbs, und damit der größte Nutzen für ratsuchende Anleger, ist die offene Konstruktion. Mitmachen darf jeder in der Finanzberatung Tätige, ob er nun angestellt bei einer Bank oder Versicherung ist, ob er selbständig als Vermögensverwalter oder auch als Handelsvertreter in einer Vertriebsorganisation arbeitet. Bisher haben sich die unterschiedlichen Berufsgruppen, die auch sehr verschiedene Ausbildungswege beschreiten, jeweils nur untereinander verglichen. Nun müssen alle Bobfahrer aber gewissermaßen durch denselben Eiskanal flitzen, um den Besten unter sich auszumachen.

Das für die gesamte Branche ermutigende Ergebnis des Wettbewerbs lautet, daß jede Sparte Vertreter mit Spitzenleistungen hervorgebracht hat. Aus dem Kreis der Kreditinstitute kommen beispielsweise Mirko Vercernik von der Volksbank Oelde Ennigerloh-Neubeckum aus dem westfälischen Ennigerloh bei Ahlen und Stefan Krämling von der Wüstenrot Bank und Bausparkasse in Landshut. Von bundesweit tätigen unabhängigen

Finanzdienstleistern stammen Markus Flick von der Performance AG und Stephan Krause von der Plansecur-Beratung. Schließlich runden kleine und mittelständische Beratungsunternehmen das Bild ab, allen voran der Wettbewerbsgewinner Frank Fieber von der CECON Finanzmanagement im hessischen Seeheim-Jugenheim sowie Claus Kühn von AllfinanzConsult Kühn im niederbayerischen Pocking.

Unabhängige Berater stehen ihren Bankkollegen in nichts nach

Das gute Abschneiden der institutsunabhängigen Anlageexperten freut vor allem den Berater-Pool Jung, DMS & Cie., in dem 6400 Maklerunternehmen zusammengeschlossen sind: „Die Ergebnisse des Wettbewerbs zeigen, daß unabhängige Berater nicht nur fachlich gut aufgestellt sind, sondern auch hervorragende Beratungsergebnisse liefern“, sagt John Schröder, Vorstand des Maklerpools in Wiesbaden. Jung, DMS & Cie. arbeitet nicht nur mit vielen top-plazierten Beratern zusammen und unterstützt sie mit vielfältigen Analyse-Werkzeugen. Der Maklerpool stellt mit seiner Berater-Plattform World of Finance auch die Technologie zur Führung der virtuellen Depots bereit.

Der Depot-Wettbewerb machte die Hälfte des **€uro**-Contests aus. Dazu erhielt jeder Teilnehmer zum Start am 15. Juni 2005 einen virtuellen Betrag von 500 000 Euro, mit der Aufgabe, diesen Betrag sechs Monate lang (bis zum 15.12.2005) möglichst geschickt in Investmentfonds anzulegen. Die Beschränkung auf Fonds wurde von den Veranstaltern gewählt, da diese in der Praxis das effizienteste Mittel zur Vermögensanlage darstellen. Mit ➔

Der Autor

Joachim Althof ist Redakteur der Zeitschrift **€uro**



Foto: Axel Griesch

FINANZEN ADVISOR SERVICES

FINANZEN Advisor Services ist ein **unabhängiges Software- und Dienstleistungsunternehmen für qualifizierte Finanzberater**. Die in enger Zusammenarbeit mit den Kunden entwickelten Software-Tools geben „engagierten Betreuern“ im Bereich Investmentfonds „die entscheidenden Mittel in die Hand, ihre Mandanten fair und neutral zu beraten“, so Geschäftsführer Dieter Fischer. „Unsere Kunden können auf Plattitüden verzichten und ihren Mandanten anschaulich klarmachen, welche Fondsstrategie für sie die sinnvollste ist.“ Das Tochterunternehmen des Finanzen Verlags und der FondsConsult Holding bietet auf der Internetseite **www.fundresearch.de** als Marktführer kostenlose Hintergrundinfos und Interviews mit den besten Fondsmanagern: „Die Zahl der freien Finanzberater in Deutschland wird quantitativ sinken, qualitativ jedoch enorm zulegen“, sagt Fischer voraus. Wettbewerbe wie „Die besten Finanzberater Deutschlands“ zeigten allerdings, daß „viele in der Branche schon heute eine Menge drauf haben“, so Fischer.

BÖRSE FRANKFURT

Der Wertpapierhandel ist als Wachstumsmarkt einem stetigen Wandel unterworfen. An der **Frankfurter Wertpapierbörse** werden derzeit insgesamt mehr als 85 000 Wertpapiere gehandelt, darunter rund 6000 Aktien und über 70 000 Anlage- und Hebelprodukte. Vor dem Hintergrund immer neuer Produktentwicklungen hat die Deutsche Börse Schulungsangebote entwickelt, um die Qualität im Wertpapierhandel nachhaltig zu sichern. In Zusammenarbeit mit der ebs **FINANZAKADEMIE** bietet das hauseigene Trainingscenter das **Intensivstudium Capital Market Products & Portfoliomanagement** an: Das Intensivstudium vermittelt ab September 2006 in rund 250 Unterrichtseinheiten fundiertes Wissen über sämtliche Kapitalmarktprodukte, Analysemethoden sowie komplexe Strategie- und Portfoliomanagement-Konzepte. Absolventen schließen mit dem Titel Investment Consultant (ebs/DBG) ab und erhalten so eine aussagekräftige Referenz für ihre Kapitalmarktexpertise. Info: www.trainingscenter.deutsche-boerse.com

ROBECO

Mit Asset-Management-Einheiten in Europa und den USA sowie zahlreichen Niederlassungen rund um den Globus zählt **Robeco** zu den international tätigen Anbietern am Markt und kann als eine der wenigen Gesellschaften auf mehr als **75 Jahre Erfahrung in der Vermögensverwaltung** zurückblicken. Robeco wurde bereits im Jahr 1929 gegründet. Heute ist die Robeco-Gruppe Teil des niederländischen Rabobank-Konzerns, der weltweit einzigen privaten Geschäftsbank mit **Höchstratings aller maßgeblichen Ratingagenturen**, und verwaltet für Kunden mehr als 131 Milliarden Euro. Im Rentenfondsmanagement gehört Robeco zu den Spitzenanbietern, wie die Ratingagentur Morningstar regelmäßig bestätigt. Auf der Aktienseite profitieren Anleger von der langjährigen Erfahrung und den exzellenten Anlageergebnissen. So erhielt Robeco von der Ratingagentur Fitch die zweithöchste Bewertung AM2+ für exzellente Qualität in allen Bereichen.

➔ keinem anderen Produkt steht ein so großes Spektrum von verschiedenen Wertpapierklassen zur Verfügung. Zudem ist schon mit einem Fonds das Vermögen auf viele Einzeltitel gestreut, was das Verlustrisiko stark senkt, falls sich einer der Titel nicht wie gewünscht entwickelt.

Fonds haben sich in der Anlageberatung durchgesetzt. Auch Vermögensverwalter konzentrieren sich in der Re-

gel auf Investmentfonds. Erst bei sehr großen Anlagevolumina von mehr als einer Million Euro greifen sie bei der Depotbestückung auch zu einzelnen Aktien oder Anleihen.

Beim Depot-Wettbewerb gibt es allerdings zwei Bedingungen zu beachten: Zum einen dürfen höchstens 70 Prozent in Aktienfonds investiert sein. Der Rest muß in Immobilien-, Renten- oder Geldmarktprodukte angelegt werden. Zweitens soll das Depot nicht zu sehr schwanken. Schließlich will der Anleger auch bei seinen realen Anlagen ruhig schlafen und zieht daher eine beständige Wertentwicklung einer Abfolge extremer Gewinn- und Verlustphasen vor.

Der Depot-Test brachte die Hälfte der maximal erzielbaren Punkte

Die schwankungsarme Performance wird gemessen an der Sharpe Ratio. Die nach dem US-amerikanischen Ökonomie-Professor William Sharpe benannte Kennzahl setzt den Ertrag einer Anlage ins Verhältnis zu der Schwankungsbreite, die im Anlagezeitraum aufgetreten ist. Je höher die Sharpe Ratio, desto günstiger das Verhältnis zwischen Performance und Risiko.

Jeweils die Hälfte der erreichbaren Punkte im Depot-Wettbewerb wurden



Kai-Werner Röhl ist Marketing- und PR-Leiter von Robeco und weiß um die Bedeutung gut geschulter Berater

durch die Performance und durch die Sharpe Ratio vergeben.

Das heißt aber nicht, daß die Einschränkungen der Anlage-Entscheidungen die Kreativität der Berater gefesselt hätten. Im Gegenteil, durch den immensen Wettbewerbsdruck von fast 1000 Teilnehmern war schnell klar, daß nur vorn landet, wer sich durch besonderen Einfallsreichtum auszeichnet. Das bedeutet vor allem Konzentration auf aussichtsreiche Anlagesegmente. Im Wettbewerbszeitraum waren steigende Rohstoffpreise und boomende Börsen in Asien, Rußland und Lateinamerika sowie der überraschende Aufschwung in Japan das beherrschende Thema.

Zielgenau richteten die besten Teilnehmer ihre Aktivitäten auf diese

Foto: Getty Images (1)

JUNG, DMS & CIE. AG

Die **Jung, DMS & Cie. AG** ist ein Verbund von mehr als 7000 freien Finanzdienstleistern und mit einem vermittelten Anlagevolumen von über drei Milliarden Euro allein bei Investmentfonds eine der größten Einkaufsgemeinschaften unabhängiger Finanzberater in Europa. Jung, DMS & Cie. kümmert sich mit etwa 95 Mitarbeitern in Grünwald bei München, Hamburg, Wiesbaden und Wien um die gesamte Administration sowie um die fachliche Aus- und Weiterbildung. Neben **spezialisierten Kompetenz-Centern** bietet Jung, DMS & Cie. über die **Online-Plattform World of Finance** angeschlossenen Beratern eine **hochmoderne Beratungstechnologie** als beste Voraussetzung für hohe Beratungsqualität gegenüber Kunden. So wurde auch der Depot-Contest zum „Finanzberater des Jahres“ über die Beraterplattform World of Finance ausgetragen. Das Ziel dahinter: Anlegern eine qualitative Markttransparenz in der Anlageberatung zu bieten.



Märkte aus. Der „Finanzberater des Jahres“ Frank Fieber von der CECON Finanzmanagement konnte zum Beispiel seine Asien-Affinität voll ausspielen. „Ich beschäftige mich schon seit Jahren intensiv mit asiatischen Märkten, das kam mir beim Wettbewerb zugute“, sagt er. Um Trends auf die Spur zu kommen, vertraut er wesentlich der Chartanalyse. Dabei versucht er, aus dem bisherigen Verlauf eines Aktienindex herauszulesen, ob dieser noch weiter steigen könnte.



Prof. Dr. Rolf Tilmes ist Wissenschaftlicher Berater des Kontaktstudiums Finanzökonomie an der ebs und unterstützt den Finanzberater-Wettbewerb maßgeblich

Die starke Konkurrenz im Wettbewerb führte dazu, daß sich alle Teilnehmer intensiv mit ihren Depots beschäftigen mußten. Keine sich bietende Renditechance – ob deutsche oder indische Aktien, ob Gold- oder Rohstoffwerte – blieb im Feld der Vermögensprofis ungenutzt. Wer vorn mithalten wollte, mußte täglich die wechselnden

Anlagemöglichkeiten sondieren und schnell entscheiden.

Am besten löste Frank Fieber diese Aufgabe. Er steigerte das Startdepot von 500 000 Euro in sechs Monaten auf sage und schreibe 930 977 Euro – wohl gemerkt mit einem Anteil von maximal 70 Prozent Aktienfonds und einer beachtlich niedrigen Sharpe Ratio von 2,8. Fieber hatte trotz des hohen Gewinns die Depotschwankungen im Griff. Dabei ist seine Leistung keineswegs ein extremer Einzelfall. Die ersten zehn des Depot-Contests schafften in den sechs Monaten des Wettbewerbs Wertzuwächse zwischen 46 und 86 Prozent und wiesen durchweg sehr gute Risikokennziffern auf. Keiner der Top-Berater hat durch das hohe Tempo die Kontrolle verloren, wie es so manchem Bobfahrer im Rennen passiert, was ihn kostbare Zeit kostet.

Der Wissenstest brachte die andere Hälfte der möglichen Punkte

Indes hätte auch der stärkste Depot-Gewinn nicht zum Wettbewerbssieg gereicht, denn die zweite Hälfte der Punkte mußte über den Wissenstest geholt werden. Die Teilnehmer hatten jeden Monat einen Fragebogen zu beantworten, der von der Finanzakademie, dem Weiterbildungsinstitut der European Business School in Oestrich-Winkel im Rheingau, erstellt wurde.

Wie in der täglichen Beratungspraxis wurden die Teilnehmer mit Fragen aus unterschiedlichen Bereichen wie Steuern, Versicherungen, staatliche und private Altersvorsorge und natürlich auch Kapitalanlage konfrontiert. Der Leiter und Wissenschaftliche Berater der ebs-Finanzakademie, Professor Rolf Tilmes, brachte die Kandidaten mit seinen Tests ordentlich ins Schwitzen. Bei jeder Frage gab es im Multiple-Choice-Verfahren mehrere Antwortvorgaben, von denen eine, mehrere, alle oder gar keine Antwort richtig sein konnten. Das Vertrackte: Es gab jeweils

Dr. Sebastian Grabmaier ist Vorstandsvorsitzender der Jung, DMS & Cie. und hat für die Abwicklung des Depot-Contests die Beraterplattform World of Finance zur Verfügung gestellt



Punktabzüge, wenn eine falsche Möglichkeit angekreuzt oder eine richtige Antwort übersehen wurde.

Beispiele gefällig? In welchem Investitionsland waren 2005 die Steuerfreibeträge für Geschlossene Immobilienfonds am größten? Die richtige Antwort lautet: USA. Viele tippten auf Österreich. Dort wurden die Freibeträge aber gerade gesenkt, so daß sie unter denen der USA lagen. Wesentlich aufwendiger zu beantworten war die Frage, zu welchem Zinssatz ein Kredit ➔

ebs FINANZAKADEMIE

Die **ebs FINANZAKADEMIE** bietet das einjährige, berufsbegleitende **Kontaktstudium Finanzökonomie** an, das als erstes in Kontinentaleuropa den Ansprüchen der weltweiten CFP-Organisation genügt, so der Leiter und Wissenschaftliche Berater Prof. Dr. Rolf Tilmes, HonCFEP. Es ist Maßstab für die Ausbildung zum CFP® Certified Financial Planner® in Deutschland.

Die 130 Dozenten der **ebs FINANZAKADEMIE** repräsentieren die Elite von Universitäten und Unternehmen aus der Finanz-, Versicherungs- und Immobilienbranche für alle Themenaspekte, die in den Post-Graduate-Studiengängen vermittelt werden. Neben dem Kontaktstudium Finanzökonomie bietet die **ebs FINANZAKADEMIE** die **Kompaktstudiengänge Estate Planning, Hedgefonds, Private Equity sowie Capital Market Products und Portfoliomanagement** an.

Rolf Tilmes ist Gründungsmitglied und Vorstand des Financial Planning Standards Board Deutschland e. V. (ex DEVFP) und des Verbands der Certified Financial Planner und Certified Foundation & Estate Planner in Deutschland mit inzwischen fast 1100 Mitgliedern.

ASPECTA

Grundsatz der **ASPECTA** ist es, innovative Fondspolices und Berufsunfähigkeitsversicherungen verbunden mit einem erstklassigen Service über freie und unabhängige Makler, Mehrfachagenten und Vertriebsgesellschaften anzubieten. Diese stehen im Mittelpunkt des Denkens und Handelns von ASPECTA.

Gute Produkte sind ein wesentlicher Faktor für eine erfolgreiche Kundenberatung, ein weiterer ist die Beratung. In der komplexen Welt der privaten Altersvorsorge sind kompetente Berater Gold wert. Für ASPECTA ist die Unterstützung des Wettbewerbs „Finanzberater des Jahres“ auch aus einem anderen Grund wichtig: Es ist an der Zeit, **neue Wege in der Zusammenarbeit zwischen Versicherungs- und Kapitalanlagegesellschaften** im Bereich der Altersvorsorge zu gehen. Ein Schritt können gemeinsame Produktlösungen sein, aber auch gemeinsame Anstrengungen, die Beratungsqualität weiter nach vorn zu bringen.

//

Die Zahl der freien Finanzberater in Deutschland wird quantitativ sinken, qualitativ jedoch enorm zulegen.“

Dieter Fischer,
FINANZEN Advisor Services



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

➔ für eine vermietete Wohnung unter genau vorgegebenen Parametern sinnvoll ist. Um dies richtig zu beantworten, sind detaillierte Kenntnisse der Finanzierungsrechnung nötig.

„Die Fragen waren sehr hart, aber machbar“, sagt Ralf Patzschke von RaPaCon in Wuppertal, der als Bester den Wissenstest abschloß. Knapp hinter Patzschke reihten sich das Team Gerling aus Köln, Hans Miebach von Miebach & Miebach in Wetter und Thomas Neumann von bestadvice Private Finance in München ein. Die genannten

Finanzberater erreichten 48 von 50 möglichen Punkten – angesichts des Schwierigkeitsgrads der Fragebögen eine sensationelle Leistung.

Wie stark der Wissenstest die Spreu vom Weizen getrennt hat, zeigt folgender Vergleich: Nur 176 der 939 gestarteten Teilnehmer schafften wenigstens die Hälfte der möglichen Punkte beim Wissenstest. Wer aber ganz nach vorn wollte, mußte wesentlich besser sein. Die besten zehn im Gesamtklassement des Wettbewerbs erreichten mehr als 80 Prozent der möglichen Punkte im Wissens-Check.

Euro spezial präsentiert die besten Finanzberater Deutschlands

Auf den folgenden Seiten stellen sich die besten Finanzberater Deutschlands selbst vor – eine wahre Fundgrube für Ratsuchende. Ob Vermögensaufbau, Altersvorsorge oder Absicherung von Haus und Familie – bei den prämierten Anlageberatern kann man sicher sein, daß sie einen schnell, aber auch überlegt ans Ziel bringen. «

Die Deutsche Börse in Frankfurt hat Schulungsangebote entwickelt, um die Qualität im Wertpapierhandel nachhaltig zu sichern. In Zusammenarbeit mit der ebs FINANZAKADEMIE bietet sie das Intensivstudium Capital Market Products & Porfoliomangement an



Porträts

Von der Ostsee bis zum Alpenrand:

19 der besten

Finanzberater Deutschlands

erklären, was sie Anlegern
zu bieten haben.

Ort: 26419 Schortens

Name: Wilfried Stubenrauch

Firma: fikon Finanz-Konzepte

Tel. 0 44 61/98 48 39

E-Mail: wilfried.stubenrauch@fikon.de

Internet: www.fikon.de

Bereits zum zweiten Mal in Folge konnte Wilfried Stubenrauch sich unter den besten Finanzberatern Deutschlands platzieren.



Als ehemaliger Steuerberater betreut er heute seine Kunden in sämtlichen finanziellen Angelegenheiten. Der lizenzierte Certified Financial Planner® ist ausschließlich im Kundeninteresse tätig und empfiehlt Produkte unabhängig von Banken, Versicherungen oder Fondsgesellschaften. Die Mehrung sowie die Absicherung des Kundenvermögens genießen bei dem Diplom-Kaufmann

oberste Priorität. Kernkompetenz Stubenrauchs ist die Depotoptimierung. Durch eine ideale Kombination verschiedener Kapitalanlagen werden attraktive Renditen bei geringem Risiko erzielt.

Ort: 18055 Rostock

Name: Christian & Michael Daudert

Firma: Daudert & Daudert GmbH

Tel. 03 81/519 32 03

E-Mail: info@daudert.de

Internet: www.daudert.de

„GELD schießt TORE – Was Fußballprofis über Geldanlage wissen wollen!“ – in diesem vor zwei Jahren veröffentlichten Buch beschreiben Michael und Christian Daudert ihre tägliche Arbeit und woran es liegt, daß Fußballstars entweder reich wurden oder das letzte Hemd verloren. Seit 1997 erklären die beiden Diplom-Vermögensmanager Fußballprofis anschaulich und in der „Sprache des Fußballs“, warum es bei einer erfolgreichen Geldanlage auf „alle Mannschaftsteile“ ankommt. Reicher Fußballstar, armer Fußballstar – das ist hier die Frage. Die Antwort bekommt jeder Interessierte anhand einer Eröffnungsbilanz schonungslos offengelegt. Danach werden durch „Auswechslungen“ und „taktische Umstellungen“ die Weichen für eine sorgenfreie Zukunft nach der Fußballkarriere gestellt.



Ort: 30177 Hannover

Name: Stefan Hölscher

Firma: Hölscher Invest

Tel. 05 11/394 77 88

E-Mail: mail@hoelscher-invest.de

Internet: www.hoelscher-invest.de



Zur optimalen Ausnutzung der finanziellen Möglichkeiten benötigen Sie vor allem eine gute Beratung. Hölscher Invest stellt sich auf die Ziele und Wünsche der Anleger ein. Im Mittelpunkt steht neben sehr gutem Service die situations- und produktbezogene Optimierung. Machen Sie Schluß mit einer zufälligen Zusammenstellung Ihres Depots.

Hölscher Invest bietet:

- produkt- und anbieterunabhängige Beratung
- maßgeschneiderte, individuelle Lösungen
- strategische Ausrichtung des Portfolios
- Nutzung der Portfoliotheorie nach Markowitz (Nobelpreis 1990)

Neben den bewährten Produkten aus dem Fondsbereich nutzt Hölscher Invest innovative Produkte und Konzepte zur Abrundung des Kundenportfolios.

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



Die strategische Anlageberatung und die entsprechende Vermittlung von ausgesuchten Offenen und Geschlossenen Fonds gehören zur Dienstleistung des Finanzmaklers. Die langfristige Ausrichtung der

Anlageempfehlungen und eine ganzheitliche Beratung zu den Themen Altersvorsorge, Erhalt oder Übertragung des Vermögens sind dabei die Konstanten der 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 in diesem Sinne bemüht, das Vermögen seiner Mandanten „im Griff“ zu behalten.

Ort: 40227 Düsseldorf
Name: Peter Deußen und weitere sieben Berater
Firma: LAUREUS AG PRIVAT FINANZ
Tel. 02 11/16 09 80
E-Mail: info@laureus-ag.de
Internet: www.laureus-ag.de

Die Leistungen der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ umfassen unter anderem die Bereiche Vermögensanlage, persönliche Finanzplanung, Immobilien, Finanzierungen, Altersvorsorge, Erben und Vererben oder auch Stiftungsgründungen. Maßstab für die ganzheitliche Finanzberatung sind die individuellen Bedürfnisse des jeweiligen Kunden, seine Lebensplanung und Philosophie. In der Beratung setzt die LAUREUS AG PRIVAT FINANZ ausschließlich auf zertifizierte Finanzplaner, die sich durch eine hoch qualifizierte Ausbildung auszeichnen. Ausnahmslos alle Mitarbeiter des Beraterteams der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ gehören zu den Top-100-Finanzberatern Deutschlands – ein Indiz für die hohe Beratungsqualität.



Ort: 42097 Wuppertal
Name: Bernd Stahlke
Firma: Stadtparkasse Wuppertal
Tel. 020/24 88 oder 24 24
E-Mail: bernd.stahlke@sparkasse-wuppertal.de
Internet: www.sparkasse-wuppertal.de

Kontinuität verbunden mit höchster Qualität in der Beratung. Dafür steht Bernd Stahlke (links) als Abteilungsdirektor mit seinem Private-Banking-Team bei der Stadtparkasse Wuppertal. Den Kunden wird mehr geboten als die klassische Vermögensberatung. Beispiele hierfür



sind Stiftungsgründungen oder die Kunstberatung. Den Kunden stehen für die Finanzplanung erstklassig ausgebildete Kundenbetreuer zur Verfügung. In der Vermögensberatung ist das Private Banking mit der

individuellen Depotbetreuung sehr erfolgreich. Jochen Meyer (rechts) und Marcus Maikranz (Mitte) haben das „Ohr an der Börse“. Sie erarbeiten individuelle Lösungen, bei denen der Risikoaspekt im Vordergrund steht.

Ort: 49074 Osnabrück
Name: Michael Baldin (cfp), Rainer Lietemeyer, Jens Strebe, Ulf Seidenberg (Leiter Private Banking), Christa Klefloth und Günter Kühn
Firma: Sparkasse Osnabrück
Tel. 05 41/32 41 581
E-Mail: Private-Banking@Sparkasse-Osnabrueck.de
Internet: www.sparkasse-osnabrueck.de

Private Banking bedeutet für uns Kontinuität in der Begleitung auf Ihrem Weg zum Erfolg. Die konsequente Ausrichtung unserer Beratung auf Ihre Lebenssituation und finanziellen Ziele ist dabei



unser oberstes Ziel. Unser Private Banking bietet Ihnen eine ganzheitliche Beratung für Ihr Vermögen. Unsere Portfoliomanager passen im Gespräch mit dem Kunden die Anlagestrategie dem Risikoprofil und den individuellen Anlagezielen an. Zudem fließen alle relevanten Informationen „von außen“ in den Investmentprozeß ein. Denn erst durch die Abstimmung aller Aspekte ergibt sich ein risikooptimierter Anlage-Mix.

Ort: 63479 Bruchköbel 64342 Seeheim Jugendheim
Name: Thorsten M. Graupe Frank Fieber
Firma: Graupe Finanzdienstleistungen / Fieber Finanzdienst.
Kooperationspartner der CECON Finanzmanagement GmbH
Tel. 061 81/78 04 91 06257/86 81 00
E-Mail: graupe@graupe-finanz.de info@fieber-finanzen.de
Internet: www.graupe-finanz.de www.fieber-finanzen.de

Frank Fieber und Thorsten M. Graupe haben sich beim Finanzberater des Jahres zweimal in Folge unter den Top Ten platziert.



Die Kompetenz der CECON-Kooperationspartner ergibt sich durch erfahrene und unabhängige Finanzfachleute. Dazu kommt die Zusammenarbeit mit Steuerberatern und Juristen. Den Beratungsschwerpunkt bildet die Risiko- und Rendite-Optimierung privater Vermögen. Modernste Computer-

technologie zur Berechnung effizienter Portfolios ist dabei genauso wichtig wie das persönliche Beratungsgespräch. Durch ständige Aus- und Weiterbildung der Berater garantiert die CECON Finanzmanagement GmbH dem Kunden gleichbleibend hohe Beratungs- und Servicequalität.

Ort: 65719 Hofheim
Name: Joachim B. Auster
Firma: FinanzOrientierung Auster & Partner
Tel: 07 00/61 00 69 00
E-Mail: jba@finanzorientierung.de
Internet: www.finanzorientierung.de

„Wer glaubt, hat Hoffnung. Wer weiß, hat Gewißheit.“ Wer hat sich nicht schon einmal von den verführerischen Vorteilen eines Finanzprodukts verleiten lassen, weil er an ein Schnäppchen glaubte? Die Fakten und knallharten Bedingungen kamen erst ans Tageslicht, als Geld fließen sollte. Bei FinanzOrientierung Auster & Partner steht die unabhängige und verständliche Beratung der Mandanten im Vordergrund, wobei auch das Kleingedruckte besprochen wird. Es geht darum, den Finanzen, also dem hart verdienten Geld, die Struktur zu geben, damit sich die wirtschaftliche Situation der Mandanten dauerhaft verbessert. Doch erst der zuverlässige Service macht diese Dienstleistung zu einem unwiderstehlichen Paket, das die Gewißheit gibt, wonach viele erfolgreiche Menschen suchen.



Ort: 67061 Ludwigshafen
Name: Christian Hick
Firma: CHRISTIAN HICK FINANZPLANUNG GmbH
Tel. 07 00/43 77 44 25
E-Mail: Finanzplanung@Christian-Hick.com

Die CHRISTIAN HICK FINANZPLANUNG GmbH konnte einen Platz unter den Top 20 erzielen. Gerade wurden neue Büroräume in einem denkmalgeschützten Anwesen in der Mannheimer Innenstadt bezogen. Seine Kompetenz hat Hick in seiner zehnjährigen Tätigkeit ausgebaut, u.a. mit einem Studium der Finanzökonomie. Zudem berät er die Kölner Privatbank Sal. Oppenheim und trägt die weltweit anerkannte Berufsbezeichnung des zertifizierten Finanzplaners CFP, die in Deutschland bisher nur rund 1000 Berater erhielten. „Wir sehen uns vor allem als Geld-Erhalter und dann als Geld-Verwalter. Dadurch konnten wir auch in den schwierigen Jahren 2001 und 2002 positive Ergebnisse erzielen“, so der Finanzplaner Christian Hick.



Ort: 67346 Speyer
Name: Markus Jesberger (CFP, CFEP)
Firma: Volksbank Speyer-Neustadt-Hockenheim
Tel. 062 32/61 83 222
E-Mail: markus.jesberger@vb-snh.de
Internet: www.volksbank-speyer.de

Die Finanz- und Vermögensplanung ist immer auch ein Teil der Lebensplanung. Deshalb gehört zu jedem Betreuungskonzept der Volksbank Speyer-Neustadt-Hockenheim zu Beginn ein ausführliches Informationsgespräch. Die Mitarbeiter ermitteln die tatsächlichen und individuellen Bedürfnisse der Kunden. Nur wenn die individuellen Ziele und Wünsche, die persönlichen Präferenzen und die Ausgangssituation besprochen und analysiert sind, kann ein passendes strategisches Konzept entwickelt werden. Der Dialog mit dem Kunden wird während des gesamten Betreuungszeitraums kontinuierlich geführt, oft ein Leben lang und sogar über mehrere Generationen hinweg. Ein vertrauensvolles Verhältnis zwischen Berater und Kunden hat für die Volksbank oberste Priorität.



SIEGER: Die 100 besten Finanzberater Deutschlands*

PLZ	Name	Firma	E-Mail
10117	Marko Lützel	Lützel Finanzplanung e.K. Berlin-Mitte	marko@luetzel-finanzplanung.de
10777	Robert Dietz	Weberbank Actiengesellschaft	robert.dietz@weberbank.de
12207	Annegret Lewandowsky**	ZSH GmbH Finanzdienstleistungen Berlin	alewandowsky@zsh.de
14050	Marko Böhmer	Candor Invest	marko.boehmer@candorinvest.de
14050	Sven Gölzner	Candor Invest	svn.goelzner@candorinvest.de
14057	Stefan von Kuczowski	UBS Deutschland AG	Stefan.Kuczowski@ubs.com
18055	Christian Daudert**	Daudert & Daudert GmbH	christian@daudert.de
18055	Michael Daudert**	Daudert & Daudert GmbH	michael@daudert.de
24960	Klaus Loesmann	HypoVereinsbank AG	Klaus.Loesmann@hvb.de
26419	Wilfried Stubenrauch**	fikon Finanz-Konzepte GmbH	wilfried.stubenrauch@fikon.de
27321	Kurt Behrmann	Behrmann & Behrmann - Finanzplanung und Vermögensgmt.	Tom.Behrmann@ewetel.net
27321	Tom Behrmann	Behrmann & Behrmann - Finanzplanung und Vermögensgmt.	Tom.Behrmann@ewetel.net
28199	Anja Brill	Anja Brill	Anjabpunkt@aol.com
30177	Stefan Hölscher**	Hölscher Invest	mail@hoelscher-invest.de
30625	Harald Heidrich**	ZSH GmbH Finanzdienstleistungen Hannover	hheidrich@zsh.de
31135	Jan Glöge	Plansecur-Beratung, Hildesheim	j.gloege@plansecur-beratung.de
32545	Jörg-Dieter Brand**	Maklerkontor Brand & Co. Finanzmakler KG	JD.BRAND@BRAND-PARTNER.DE
33378	Stefan Mielke	Kreissparkasse Wiedenbrück	stefan_mielke@kskwd.de
35578	Dirk Seel	Fondsmakler24	dseel@fondsmakler24.de
37115	Rüdiger Anhuef	Dr. Anhuef Unternehmerberatung	Dr-Anhuef@t-online.de
40227	Peter Deußen**	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	peter.deussen@laureus-ag.de
40597	Stephan Krause	Plansecur-Beratung, Düsseldorf	s.krause@plansecur-beratung.de
42097	Bernd Stahlke**	Stadtsparkasse Wuppertal - Private Banking	bernd.stahlke@sparkasse-wuppertal.de
42279	Ralf Patzschke	RaPaCon	rapacon@arcor.de
44137	Dirk Tastler**	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	dirk.tastler@laureus-ag.de
44139	Uwe Herrmann	MLP Finanzdienstleistungen AG	uwe.herrmann@mlp.de
44787	Michael Dickes**	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	michael.dickes@laureus-ag.de
45127	Heiko Jupprien**	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	heiko.jupprien@laureus-ag.de
46045	Sven Seegers**	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	svn.seegers@laureus-ag.de
47057	Stefan Schimkus**	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	stefan.schimkus@laureus-ag.de
48703	Stefan Klaus	Finanzservice Klaus	stefanklaus@fairer-versichert.de
49074	Jens Strebe**	Sparkasse Osnabrück	jens.strebe@spk-osnabrueck.de
49176	Dieter Kipp	Vermoegensberaterung	dieterkipp@freenet.de
50667	Siegfried Suszka**	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	siegfried.suszka@laureus-ag.de
50672	Team Gerling	Gerling Vertrieb Firmen und Privat AG	ralf.patzschke@gerling.de
51643	Bernd Frölich	Sparkasse Gummersbach-Bergneustadt	Bernd.Froelich@sparkasse-gm.de
52062	Anja Welz**	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	anja.welz@laureus-ag.de
52068	Markus Mohr	confido Finanzstrategen KG	mohr@finanzstrategie.com
52146	Dirk Brühl	profin Finanzmanagement AG	bruehl@profin.ag
55116	MVB Mobil Team	Mainzer Volksbank eG	mvbmobil@mvb.de
55116	Carsten Kaletta	Mainzer Volksbank eG MVB Mobil	carsten.kaletta@mvb.de
55116	Heinz Ripperger	Mainzer Volksbank eG MVB Mobil	heinz.ripperger@mvb.de
56412	Johannes Ehl	CECON Finanzmanagement GmbH	ehljohannes@hotmail.de
58300	Eberhard Miebach	Miebach & Miebach	eberhard.miebach@arcor.de
58300	Helga Miebach	Miebach & Miebach	helga.miebach@arcor.de
59302	Mirko Vecernik	Volksbank Oelde-Ennigerloh-Neubeckum eG	mirkovecernik@web.de
60594	Philipp Belke-Grobe	UBS Deutschland AG	philipp.belke-grobe@ubs.com
61231	Heinz Timmermanns	Unabhängige Vermögensberatung	kontakt@htuvb.de
63479	Thorsten M. Graupe**	CECON Finanzmanagement GmbH	graupe@graupe-finanz.de
63739	Jürgen Pretsch	MLP Finanzdienstleistungen AG	juergen.pretsch@mlp.de

*ermittelt durch den Euro-Wettbewerb Finanzberater des Jahres; **siehe auch Porträt auf den Seiten 9–15

SIEGER: Die 100 besten Finanzberater Deutschlands*

PLZ	Name	Firma	E-Mail
64342	Frank Fieber**	Frank Fieber Finanzdienstleistungen	info@fieber-finanzen.de
64646	Achim Bruns	Achim Bruns Capital & Rendite	achim@bruns-capital.de
65197	Wolfgang Art	DekaBank, Deutsche Girozentrale	wolfgangart@gmx.de
65614	Walter Schneider		schneiwa@hotmail.de
65719	Joachim Auster**	FinanzOrientierung Auster & Partner	jba@finanzorientierung.de
67061	Christian Hick**	CH Finanzplanung	Finanzplanung@Christian-Hick.com
67061	Ulrich Müller	CH Finanzplanung	Ulrich.Mueller@ti-uni-mannheim.de
67346	Markus Jesberger**	Volksbank Speyer-Neustadt-Hockenheim eG	markus.jesberger@vb-snh.de
67824	Markus Schütz	Mainzer Volksbank eG MVB Mobil	markus.schuetz@mvb.de
68161	Markus Flick**	Performance AG	mflick@performance-ag.de
68161	Markus Hübner**	Performance AG	MHuebner@performance-ag.de
68161	Armin Kress**	Performance AG	akress@performance-ag.de
68161	Christian Krüger**	Performance AG	ckrueger@performance-ag.de
69115	Arndt Stiegeler**	ZSH GmbH Finanzdienstleistungen Heidelberg	astiegeler@zsh.de
71638	Ulf Dreßler	Kreissparkasse Ludwigsburg - Private Banking	ulf.dressler@ksklb.de
74074	Stephan Auer	MLP Heilbronn	stephan.auer@mlp.de
75172	Detlef Wolfinger	Volksbank Pforzheim eG	d.wolfinger@vbpf.de
75248	Alexander Rabe	Rabe Investmentberatung GmbH	a.rabe@r-a-b-e.com
76337	Renate Bernhardt**	ZSH GmbH Finanzdienstleistungen Waldbronn	rbernhardt@zsh.de
79098	Jürgen Schwab**	lebtig-schwab-anspichler financial-planning OHG	info@financial-planning-ohg.de
79111	Volker Schilling	Greiff Capital Management AG	schilling@greiff-ag.de
79426	Andrea Schilling	Anlage- und Wirtschaftsberatung	andrea.schilling@vype.de
80333	A. Sabri Ergin**	ERGIN Finanzberatung AG	ergin@ergin-finanzberatung.de
80333	Michael Huber**	VZ VermögensZentrum	michael.huber@vermoegenszentrum.de
80333	Tobias Kunkel**	ERGIN Finanzberatung AG	t.kunkel@ergin-finanzberatung.de
80333	Christian Lange**	VZ VermögensZentrum	christian.lange@vermoegenszentrum.de
80333	German Reng**	VZ VermögensZentrum	german.reng@vermoegenszentrum.de
81675	Ulrike Klingenberg**	bestadvice Private Financing GmbH	info@mybestadvice.de
81675	Marion Köbler**	bestadvice Private Financing GmbH	koebler@mybestadvice.de
81675	Thomas J. Neumann**	bestadvice Private Financing GmbH	neumann@mybestadvice.de
81675	Martin Neumann**	bestadvice Private Financing GmbH	info@mybestadvice.de
81675	Monika Scholtysik**	bestadvice Private Financing GmbH	info@mybestadvice.de
81675	Sven Stebinger**	bestadvice Private Financing GmbH	info@mybestadvice.de
84028	Stefan Krämling	Wüstenrot Bank und Bausparkasse AG	stefan.kraemling@wuestenrot.de
85221	Johannes Egert	Kreissparkasse München Starnberg	johannes.egert@gmx.de
85405	Stefan Pahl		pahlinv@aol.com
85567	Stefanie Kühn**	Private Finanzplanung Kühn	stefanie.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de
86456	Michael Schamel	SecuraGumppAG	vertrieb@securagumppag.de
89073	Turhan Kurt**	ZSH GmbH Finanzdienstleistungen Ulm	tkurt@zsh.de
89176	Frank Bosch	FINANOVA AG	frankbosch@finanova.de
89537	Dieter Stegmayer	FINANOVA AG	dieterstegmayer@finanova.de
89567	Wolfgang Schuck	FINANOVA AG	info@finanova.de
91413	Peter Fellner**	Sparkasse im Landkreis Neustadt a. d. Aisch - Bad Windsheim	info@sparkasse-nea.de
91413	Werner Mann**	Sparkasse im Landkreis Neustadt a. d. Aisch - Bad Windsheim	info@sparkasse-nea.de
94060	Barbara Gerauer	AllfinanzConsult Kühn	allfinanz-ck@t-online.de
94060	Marianne Graml	AllfinanzConsult Kühn	allfinanz-ck@t-online.de
94060	Claus Kühn	AllfinanzConsult Kühn	allfinanz-ck@t-online.de
94060	Jürgen Kühn	AllfinanzConsult Kühn	allfinanz-ck@t-online.de
96484	Ralf Baudler	Unabhängige Finanzplanung	ralf.baudler@t-online.de
97437	Horst Weber	WinWin FinanzCoaching AG	Horst.Weber@winwinfinanzcoaching.de

*ermittelt durch den Euro-Wettbewerb Finanzberater des Jahres; **siehe auch Porträt auf den Seiten 9–15

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

1994 wurde die Performance AG als Fondscenter gegründet. Unabhängige Investmentberatung stand schon damals im



Fokus. Das Team um Unternehmensgründer und Vorstand Markus W. Flick leistet heute jedoch weitaus mehr. Die Analyse der gesamten Vermögenssituation steht inzwischen im Mittelpunkt der Beratung. Dabei greift das Team auf ein enges Netzwerk von Steuerberatern und Rechtsanwälten zurück. Somit stehen Sie als Kunde nicht nur im Investment- und Versicherungs-

bereich, sondern auch bei Vermögens- und Erbschaftsübertragungen auf der richtigen Seite. Schon beim Wettbewerb zum Finanzberater des Jahres 2004 konnte sich die Mannheimer Performance AG unter den Top 50 platzieren.

Ort: 69115 Heidelberg (und 35mal bundesweit)
Name: Renate Bernhardt, Harald Heidrich, Turhan Kurt, Annegret Lewandowsky, Arndt Stiegeler
Firma: ZSH GmbH Finanzdienstleistungen
Tel. 062 21/83 70
E-Mail: info@zsh.de
Internet: www.zsh.de

Wer seine Finanz- und Vermögensplanung mit ZSH gestaltet, profitiert von einem Wissenspool, der in Deutschland vorbildlich ist. Bundesweit arbeiten Berater in 35 Geschäftsstellen, die in regionalen Teams für alle Lebensphasen geeignete Lösungen konzipieren. Der berufliche Standard und die menschliche Qualifikation der Berater entsprechen dabei den ZSH-Zielgruppen, auf die sich die Bemühungen seit über 30 Jahren fokussieren: Heilberufler (insbesondere Zahnärzte), Freiberufler, Unternehmer und gehobene Privatkunden. Den Strategien von ZSH vertrauen bereits ca. 30 000 Kunden. Wann gehören Sie dazu?



Ort: 79098 Freiburg
Name: lebtig-schwab-anspichler
Firma: lebtig-schwab-anspichler financial-planning
Tel. 07 61/13 75 89-0
E-Mail: info@financial-planning-ohg.de
Internet: www.financial-planning-ohg.de

Mathias Lebtig (li.), Jürgen Schwab (Mitte) und Sascha Anspichler (re.) führen nach langjähriger Banktätigkeit die lebtig-schwab-anspichler financial-planning in Freiburg. Das Unternehmen hat seinen Schwerpunkt in der Finanzplanung und Vermögensberatung. Der hohe Qualitätsanspruch zeigt sich in der unabhängigen Produktauswahl, die auch bei Finanzierungen berücksichtigt wird. Durch Honorarberatung wird bei Investmentfonds auf die üblichen



Kaufkosten verzichtet. Zudem werden auch exklusive Beteiligungen eingesetzt. Lebtig und Schwab sind überdies die Autoren des Buches „Allgemeinbildung Geld“ und wurden bereits in den letzten zwei Jahren ausgezeichnet.

Ort: 80333 München
Name: A. Sabri Ergin
Firma: ERGIN Finanzberatung AG
Tel. 089/54 88 66 0
E-Mail: info@ergin-finanzberatung.de
Internet: www.ergin-finanzberatung.de

Mit der erneuten Platzierung in den Top 100 hat die ERGIN Finanzberatung AG zum vierten Mal in Folge den Sprung in die Top-Ratings geschafft. Als unabhängiger Finanzdienstleister im Zentrum Münchens ist die ERGIN Finanzberatung AG seit über zwölf Jahren erfolgreich. Die Mitarbeiter der ERGIN Finanzberatung AG erstellen mit den Kunden gemeinsam ein individuelles Konzept. Für die einzelnen Geschäftsbereiche (Vermögensverwaltung, Beteiligungen, Baufinanzierungen, Versicherungen) stehen den Kunden dabei Spezialisten zur Verfügung. Neben der individuellen Vermögensverwaltung bietet die ERGIN Finanzberatung AG auch eine standardisierte Vermögensverwaltung ab 10 000 Euro an.



Ort: 80333 München
Name: Michael Huber, Christian Lange, German Reng, Tom Friess
Firma: VZ VermögensZentrum
Tel. 089/28 81 17-0
E-Mail: vzmuenchen@vermoegenszentrum.de
Internet: www.vermoegenszentrum.de



Das VZ ist spezialisiert auf individuelle Vermögenskonzepte zur Ruhestandsfinanzierung. Die Beratung erfolgt auf Honorarbasis. Der größte unabhängige Finanzdienstleister der Schweiz ist seit 2000 auch in Deutschland tätig.

Das VZ ist Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter (VuV) und betreut knapp zwei Milliarden Euro. Die Kunden des VZ sind Privatiers, Unternehmer und leitende Angestellte. Passend zur sicherheitsorientierten Anlagementalität des VZ sind viele Kunden 50 Jahre und älter. Das erste Beratungsgespräch ist kostenlos.

Ort: 81675 München-Bogenhausen
Name: Marion Köbler
Firma: bestadvice Private Financing GmbH
Tel. 089/90 04 90-0
E-Mail: koebler@mybestadvice.de
Internet: www.mybestadvice.de

Die bestadvice Private Financing wurde 2001 gegründet und bereits mehrfach ausgezeichnet. Kernkompetenzen sind die Private Finanzplanung, Vermögensnachfolge sowie Vermögensberatung ab 250 000 Euro exklusiv für Unternehmer und Familienvermögen. Vor allem die Unabhängigkeit und Beratung auf Honorarbasis werden von Mandanten geschätzt. Daher betreut bestadvice Private Financing bereits ein Vermögen von rund 120 Millionen Euro. Zusammen verfügen die drei Geschäftsführer Thomas J. Neumann, Marion Köbler und Sven Stebinger über 47 Jahre Berufserfahrung, wobei sie alle als Certified Financial Planner (CFP®) lizenziert sind. Die Zertifizierung nach DIN EN ISO bestätigt das Qualitätsmanagement.



Ort: 85567 Grafing
Name: Stefanie Kühn, Certified Financial Planner (CFP)
Firma: Private Finanzplanung Kühn
Tel. 080 92/85 74 50
E-Mail: stefanie.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de
Internet: www.private-finanzplanung-kuehn.de

In ihrer siebenjährigen Unternehmertätigkeit entwickelte Stefanie Kühn lebendige Visionen, die sich an den Lebenssituationen ihrer Mandanten und der Entwicklung der Gesellschaft orientieren. Sie steht für

- ethische und verantwortungsvolle Beratung
- ein vertrauensvolles Mandanten-/Berater-Verhältnis
- die Verpflichtung zur eigenen Weiterbildung und der ihrer Mitarbeiter
- Know-how-Transfer durch die Leitung von Seminaren und als Autorin für Redaktionen und Verlage
- Lösungen zur konkreten Lebenssituation (z.B. vorzeitiger Berufsausstieg).



Stefanie Kühn ist bereits zum dritten Mal in Folge unter den Top-Beratern in Deutschland platziert.

Ort: 91413 Neustadt a.d. Aisch
Name: Werner Mann und Peter Fellner mit Team
Firma: Sparkasse im Landkreis Neustadt a.d.Aisch - Bad Windsheim
Tel. 091 61/91-0
E-Mail: info@sparkasse-nea.de
Internet: www.sparkasse-nea.de

Mit Werner Mann, Teamleiter Private Banking, und Peter Fellner, Teamleiter Wertpapier- und Vermögensberatung, sind gleich zwei Berater der Sparkasse im Landkreis Neustadt a.d.Aisch - Bad Windsheim unter den Finanzberatern des Jahres 2005. Sie konnten damit das hervorragende Ergebnis des Vorjahrs wiederholen. Die Sparkasse ist konsequent auf qualitativ hohe Anforderungen in der Beratung der Top-Klientel ausgerichtet. Gerade in den letzten Jahren entschieden sich bei Versicherungen, Leasing, Bausparen sowie Geschlossenen und Offenen Fonds immer mehr Kunden für das Institut. Dabei profitieren die Kunden vom Teamgeist der Private-Banking-Berater.

