



€uro €uro

spezial **€uro**

Verlags-Sonderveröffentlichung, Februar 2007

Hart am Wind

Deutschlands beste Finanzberater



SMART TRADING – GARANTIERTE AUSFÜHRUNG IN 30 SEKUNDEN

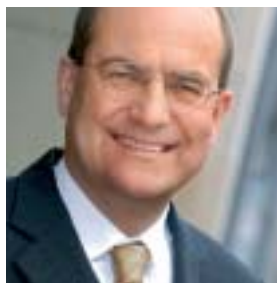


BÖRSE FRANKFURT

- schnellste Ausführung im Handel
- günstigste Börse durch Courtage Cap
- 139.000 Produkte zur Auswahl

www.boerse-frankfurt.com/smart-trading

Liebe Leser,



Ronny Kohl,
Chefredakteur Euro Spezial

Qualität und Service sind gefragt. Das gilt auch in Gelddingen. Wer seine Kunden bei Finanzanlagen beraten und fremdes Geld optimal verwalten will, muss die entsprechenden Fähigkeiten mitbringen. Im letzten Jahr stellten sich mehr als 600 Finanzberater der Herausforderung, am Euro-Wettbewerb **Finanzberater des Jahres** teilzunehmen. Sechs Monate lang mussten sie beweisen, dass sie sowohl beim Vermögensmanagement als auch im Finanzwissen ihre Hausaufgaben gemacht haben. Ganz vorne landete nur, wer beide Disziplinen beherrschte – Theorie und Praxis.

Wir präsentieren Ihnen die 100 besten Finanzberater Deutschlands. Im Überblick auf Seite 12 finden Sie sicher auch einen ausgezeichneten Berater in Ihrer Nähe. Einige Top-Platzierte nutzen ab Seite 10 die Gelegenheit, sich selbst vorzustellen. Wir wünschen Ihnen viel Erfolg bei Ihren Finanzanlagen.

INHALT

Hart am Wind: Deutschlands Finanzberater im Qualitätstest	4
Porträts: Finanzberater stellen sich vor	10
Top 100: Die 100 besten Finanzberater Deutschlands auf einen Blick	12

Titelfoto: Martin Raget

Impressum

€uro Spezial ist eine Verlags-Sonderveröffentlichung der Axel Springer Finanzen Verlag GmbH
Bayerstr. 71-73, 80335 München
Tel. 089 / 272 64-0, 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: Gabi Rupp
Gestaltung: Marco Jakob
Digital Imaging: Julian Mezger
Bildredaktion: Nina Drkosch

Verlagsleitung: Peter X. Willeitner
Objektleitung: Daniela Ganz
Leserbindung und Veranstaltungen:
Stephan Schwägerl (ltg.)
Tel. 089 / 272 64-349; Fax: -198
Lizenzvergabe und Sonderdrucke:
Marcus Batta (ltg.)
Tel. 089 / 272 64-121; Fax: -198

Sales & Kooperationen:
Andreas Willing (ltg.)
Tel. 089 / 272 64-108; Fax: -198
Anzeigen: Belinda Lohse
Tel. 089 / 272 64-124; Fax: -198
Druck: ADV Augsburger Druck- und
Verlagshaus, Aindlinger Str. 17-19
86167 Augsburg

Der wöchentliche Email-Newsletter

- Rating für 5.000 Fonds
- Interviews
- Hitlisten
- Analysen
- Musterdepots
- umfangreiche Statistiken



Im Internet anmelden unter:
www.fondsexpress.de oder bei:

€uro Leserservice, Hauptstraße 42a,
37412 Herzberg / Harz
Fax: 055 21/85 55 99
E-Mail: abo@fondsexpress.de

Jeden Freitag kostenlos einen eue Ausgabe von €uro fondsexpress per Email!

Auf einer Rennjacht ist Flexibilität, Vielseitigkeit und Leistungswille gefragt. Genau dasselbe verlangt das Rennen um den **Finanzberater des Jahres**. Unter mehr als 600 Anlageexperten wurden die hellsten Köpfe mit der besten Depotstrategie ermittelt.

Hart am Wind

Sydney-Hobart-Race, Americas Cup, Whitbread Ocean Race – die Namen der berühmtesten Regatten zeigen es schon: Segeln ist ein internationaler, ein globaler Sport. Überall auf der Welt fröhnen Segelfans ihrem Hobby. International geht es auch in der Besatzung auf den besten Rennjachten zu: Die Nationalitäten in einer Crew sind vollkommen unerheblich. Schließlich gelten überall dieselben Regeln: Kurs halten, die richtigen Segel setzen und den Wind optimal ausnutzen. Dabei gehen Erfahrung und Einsatzbereitschaft der Mannschaft über alles, um sicher ins Ziel zu kommen.

Eine internationale Gemeinschaft, die Finanzberatern sehr bekannt vorkommen muss. Kaum ein anderes Geschäft ist derart globalisiert wie die Geldanlage. Von versierten Vermögens-

experten wird erwartet, dass sie sich mit der Entwicklung von US-Anleihen genauso gut auskennen wie mit den Trends bei europäischen Nebenwerte-Aktien und dem aktuellen Zyklus des Kupferpreises. Ganz zu schweigen von den rechtlichen und steuerlichen Folgen, wenn das Depot mit Schweizer Hedgefonds und australischen Infrastruktur-Beteiligungen bestückt werden soll.

Täglich neue Herausforderungen

„Keine Frage, die Anforderungen an Finanzberatung ist in den vergangenen Jahren extrem gestiegen“, sagt Kai-Werner Röhr, Marketingleiter der niederländischen Fondsgesellschaft Robeco in Frankfurt. Umso wichtiger ist es für ratsuchende Anleger, einen kom-

petenten Ansprechpartner zu finden. Allein, ein solches Multitalent zu finden, ist in Deutschland sehr schwierig. Das fängt schon damit an, dass es keinen verbindlichen Ausbildungsweg zum Finanzberater gibt. Einen sicheren Hinweis auf eine fundierte Ausbildung bieten zwar Banklehre, Universitätsstudium, ein Abschluss bei der Handelskammer und schließlich ein Zertifikat von spezialisierten Einrichtungen wie der Finanzakademie der European Business School (ebs) in Oestrich-Winkel im Rheingau. Doch ob der gewählte Finanzberater auch aktuelle Anforderungen bewältigen kann und in der Lage ist, ein strukturiertes Depot zu führen, ist nach der „Papierform“ nicht sofort zu sagen.

Genau hier setzt der Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ ein. Er ist

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



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. Gute Produkte, eine ausgezeichnete Beratung und hervorragender Service zeichnen erfolgreiche Finanz- und Versicherungsberater aus. Der „Finanzberater des Jahres“ stellt die Qualifikation eines Beraters heraus. Gerade in der komplexen Welt der Altersvorsorge werden solche Auszeichnungen immer wichtiger. Zukünftig werden Versicherungs- und Kapitalanlagegesellschaften im Bereich der Altersvorsorge verstärkt gemeinsame Wege gehen.

sehr eng an die Praxis angelehnt. „Wer hier gut abschneidet, kommt sowohl mit der aktuellen Börsenentwicklung zurecht und kennt sich zudem auch mit fachlichen Fragestellungen rund um die Geldanlage aus“, stellt Röhl fest.

Um einen laufenden Qualitäts-Check für Finanzberater zu liefern, hat Robeco gemeinsam mit dem Wirtschaftsmagazin Euro, dem Maklerpool Jung, DMS & Cie und dem Informations-Dienstleister Finanzen Advisor Services vor drei Jahren den Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ aus der Taufe gehoben. Zum zweiten Mal bereits zeichnete für den Wissenstest die Finanzakademie der European Business School (ebs) verantwortlich. Unterstützt wird die Suche nach den besten Finanzberatern Deutschlands von der ASPECTA Lebensversicherung und der Deutschen Börse in Frankfurt.

Mehr als 600 Teilnehmer aus ganz Deutschland folgten diesmal dem Aufruf. Ein voller Erfolg war der Wettbewerb vor allem in dem Bemühen, eine Vergleichsplattform für Anlageberater jeglicher Couleur zu bieten. Schließlich darf jede Berufsgruppe teilnehmen: ob angestellter Berater, selbständiger Finanzberater oder Vermögensverwalter, Versicherungsmakler oder Bausparkassen-Experte. Entscheidend ist, dass eine Finanzberatung tatsächlich hauptberuflich durchgeführt wird.

Auf den ersten vier Plätzen ist nahezu das gesamte Spektrum der Beraterbranche vertreten. Aus dem genossenschaftlichen Verbund stammt der Sieger Mirko Vecernik, Privatkundenberater der Volksbank Oelde-Ennigerloh-Neubeckum. Der Sparkassen-Sektor ist ebenfalls ganz oben vertreten, in Person von Bernd Stahlke, Leiter des Private Banking der Stadtparkasse Wuppertal.

Das Spitzenquartett wird komplettiert von Claudia Rankers, Honorarberaterin und Chefin von Rankers Finanzstrategien, und Armin Kress, Leiter der Performance Finanzplanungs GmbH in

€URO FONDSXPRESS

Euro fondsxpresse ist ein neues Angebot des Axel Springer Finanzen Verlags, das Ihnen die aktuellen Ergebnisse von rund 5000 Investmentfonds bequem auf Ihren Computer liefert. Euro fondsxpresse kann kostenlos abonniert werden und kommt jeden Freitag per E-Mail zu Ihnen nach Hause. Neben den Ergebnissen der von den Finanzberatern eingesetzten Fonds finden interessierte Anleger hier regelmäßig Hintergrundinformationen, Fondsporträts, Experteninterviews, Neuheitentests, Marktberichte, Musterdepots sowie konkrete Anlageempfehlungen. Sie können Euro fondsxpresse über www.fondsxpresse.de abonnieren, oder schicken Sie einfach eine E-Mail an: abo@fondsxpresse.de.

Mannheim. Weitere Beispiele für die Vielfalt unter den Top-Platzierten ist Markus Jesberger vom Private Banking der BHF Bank, Stephan Krause von der Plansecur-Beratung in Düsseldorf, des Weiteren Berater der Sparkasse Neustadt an der Aisch und München-Starnberg sowie Kundenbetreuer der Volksbanken in Speyer und Mainz.

Als erstes, erfreuliches Fazit bleibt festzuhalten, dass sowohl aus der Gilde der Bankberater wie aus den Reihen der unabhängigen Anlageexperten Investoren ausgesprochene Spitzenkräfte zur Verfügung stehen.

Leistung in zwei Disziplinen gefordert

Seit Beginn des Wettbewerbs ging es stets darum, auf zwei Feldern gleichzeitig top zu sein. Die Teilnehmer müssen zum einen ein Fondsdepot führen, zum anderen jeden Monat einen Fragebogen mit Fachfragen aus verschiedenen Bereichen der Kapitalanlage beantworten. Beim Depot-Wettbewerb lautete die Aufgabe, innerhalb von sechs Monaten eine Summe von (virtuellen) 500000 Euro möglichst rentabel in Investmentfonds anzulegen. Allerdings durften die Mitstreiter nicht alles auf eine Karte setzen. Der (gedachte) Kunde, für den das Wettbewerbsdepot geführt werden sollte, war

ROBECO

Robeco wurde 1929 gegründet und verwaltet 140 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. 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.

➡ mit einer ausgewogenen Strategie zu bedienen, die eine Aktienquote von maximal 70 Prozent erlaubte. Außerdem mochte Max Musterkunde keine allzu starken Schwankungen in seinem Depot. Um diese Maßgabe zu kontrollieren, wurde laufend das Sharpe-Ratio jedes Depots erfasst. Bei dieser Maßzahl gilt es, die Schwankungen des Depotwerts ins Verhältnis zu der erzielten Rendite zu setzen. Für beide Faktoren

Kai-Werner Röhl ist Marketing- und PR-Leiter von Robeco. Die niederländische Fondsgesellschaft legt großen Wert auf die Zusammenarbeit mit top geschulten Beratern.



- Wertentwicklung und Sharpe-Ratio - konnten jeweils maximal 25 Punkte erungen werden. Der Depotwettbewerb insgesamt floss folglich mit 50 Punkten in die Wertung ein. Der Wissenstest zählte genauso viel, dort waren ebenfalls maximal 50 Punkte zu erreichen.

Der Start in schwierigen Zeiten

Just zum Start des Wettbewerbs am 15. Juni 2006 war die Aufgabenstellung, ein Depot zu konstruieren, aus aktuellem Anlass besonders knifflig. Die Frühjahrskorrektur hatte die Aktienkurse auf breiter Front kräftig einbrechen lassen. In vielen Märkten knickten die Indizes binnen Kurzem um mehr als 20 Prozent ein. Was tun? Gleich die maximal zulässige Quote in Aktienfonds zu investieren, könnte bedeuten, in das sprichwörtlich fallende Messer zu greifen und den Wettbewerb mit einem Verlust zu beginnen.

Einer der Optimisten, die gleich zu Beginn in Aktienfonds investierten, war Bernd Stahlke, Leiter des Private Banking der Stadtparkasse Wuppertal: „In den Tagen vor dem Start des Wettbewerbs hatten sich die Kurse an den etablierten Märkten stabilisiert. Daher war ich optimistisch, dass es auch in den Schwellenländern aufwärts geht“, stellt Stahlke fest. Von Beginn an zählten die Aktienfonds JF China und JF India zu seinen Kerninvestments. Das war eine hervorragende Wahl, beide Fonds aus dem Haus JP Morgan schnitten im Jahr 2006 als beste Fonds in ihrem Anlagegebiet ab.

Auch im Rentenbereich zeigte sich Stahlke innovativ. Da Euro-Land-Anleihen wenig Zinsen abwarfen und sogar von Kursverlusten bedroht waren, wählte Stahlke türkische Lira-Anleihen, in die der HSBC Turkish Convergence schwerpunktmäßig investiert. Auch das war eine rentable Entscheidung. In

JUNG, DMS & CIE. AG

Jung, DMS & Cie. ist ein Verbund von 8500 freien Finanzdienstleistern in Deutschland und Österreich. Mit einem vermittelten Anlagevolumen von mehr als drei Milliarden Euro bei Investmentfonds ist sie eine der größten Einkaufsgemeinschaften unabhängiger Finanzberater in Europa. Das Produktangebot des Maklerpools umfasst auch Versicherungen, Beteiligungen, Zertifikate, Anleihen, Hedgefonds und Baufinanzierungen. 95 Mitarbeiter in Grünwald bei München, Wiesbaden und Wien kümmern sich um die Administration sowie fachliche Weiterbildung der Berater. Neben spezialisierten KompetenzCentern bietet Jung, DMS & Cie über die Plattform World of Finance eine moderne Beratungstechnologie als Voraussetzung für hohe Beratungsqualität. So wurde auch der Depot-Contest zum „Finanzberater des Jahres“ über die Beraterplattform World of Finance ausgetragen. Ziel: Anlegern eine transparente Anlageberatung zu bieten.



Sebastian Grabmaier

ist Vorstandsvorsitzender von Jung, DMS & Cie. Der Maklerpool hat die Beraterplattform World of Finance entwickelt, auf der der Depot-Wettbewerb abgewickelt wird. Die Wettbewerbsteilnehmer müssen auf der Plattform über ein halbes Jahr ein Fondsdepot führen und eine möglichst hohe und schwankungsarme Wertentwicklung erreichen.



nur sechs Monaten stieg sein Wettbewerbsdepot um 24 Prozent an. Noch etwas besser schnitten Gesamtsieger Mirko Vecernik von der Volksbank Oelde und Holger Oehl, selbständiger Versicherungsmakler aus Köln, ab. Ihre Fondsportfolios wiesen für die Wettbewerbs-Laufzeit von sechs Monate eine Wertentwicklung von 27 Prozent auf. Da Stahlke indes einen besseren Wert bei der Sharpe-Ratio erreichte – sein Depot etwas weniger schwankte –, konnte er sich final den ersten Rang im Depotwettbewerb sichern.

Knapp hinter dem Wuppertaler platzierten sich Sven Gölzner und Marko Böhmer von Candor Invest in Berlin. Ihnen gelang mit ihrem Depot das besondere Kunststück, ohne Transaktionen ganz weit vorne zu landen. Auf Umschichtungen zu verzichten, brachte den Candor-Invest-Beratern gleich zwei Vorteile: Zum einen sparten sie sich die Transaktionskosten von einem Prozent, die im Wettbewerb bei jedem Kauf abgezogen wurden. Auch hier zeigt sich die Suche nach Deutschlands bestem Finanzberater realitätsnah. Ganz ohne Kosten von einem Fonds in den nächsten zu wechseln, ist schließlich in der Anlagewirklichkeit kaum möglich. Zum anderen ist eine ruhige Hand das beste Rezept, die Schwankungen niedrig und die Sharpe-Ratio hoch zu halten. Tatsächlich weisen die beiden Candor-Depots einen exzellenten Wert auf.

Doch sie hatten auch Fortune: Die ursprüngliche Fondsauswahl erwies sich als Volltreffer. Gölzner beispielsweise teilte sein Renteninvestment auf den Euro-Rentenfonds Gerling Rendite

und den ABN Global Emerging Markets Bond, der in Anleihen aus Schwellenländern investiert, auf.

Für die Aktienseite erwiesen sich Fonds mit asiatischen und südamerikanischen Titeln als rentabel. Einer der besten Fonds im Depot war zudem der Rohstoffaktienfonds Merrill Lynch World Mining. Ein glücklicher Umstand für alle Teilnehmer war sicherlich, dass die Aktienbörsen im Verlauf des Wettbewerbs vor Rückschlägen wie im Frühjahr 2006 verschont blieben. So zeigten eine ganze Reihe von Teilnehmern schon nach sechs Monaten hervorragende Wertentwicklungen.

Informationen rund um Fonds

Welche Fonds die besten Aussichten haben, da stand den Wettbewerbsteilnehmern eine ganze Reihe von hochkarätigen Informationsquellen zur Verfügung. Einerseits, weil der Depotwettbewerb auf der Plattform World of Finance des Maklerpools Jung, DMS & Cie ausgetragen wird, der auch so mit einer Vielzahl der top platzierten Berater zusammenarbeitet. Hier kann man auf vielfältige Fondsinformationen zurückgreifen und auch Beratungstools zur Depotstrukturierung nutzen.

Aktuelle News zur Entwicklung an Anlagemärkten und zu Veränderungen im Fondsmanagement stehen laufend auf der Internetseite www.fundresearch.de zur Verfügung. Die führende Info-Seite für Fondsinformationen wird von FINANZEN Advisor Services (FAS) betrieben und hat sich die qualitative Unterstützung von Finanzdienst-

**Prof. Dr. Rolf Tilmes, CFP und Hon-
CFEP, ist wissenschaftlicher Leiter
und Geschäftsführer der ebs
FINANZAKADEMIE sowie Honorar-
professor für Private Finance und
Wealth Management an der Euro-
pean Business School (ebs). Zusammen
mit seinen wissenschaftlichen
Assistenten erarbeitete er aus der
Beratungspraxis abgeleitete Fragen
mit wissenschaftlichem Anspruch.**



ebs FINANZAKADEMIE

Die ebs FINANZAKADEMIE, eine Weiterbildungsgesellschaft der European Business School (ebs) International University Schloss Reichartshausen in Oestrich-Winkel/Rheingau, war die erste Einrichtung in Kontinentaleuropa, deren Studienabschluss Finanzökonom (ebs) den höchsten internationalen Ansprüchen genügte. Von Beginn an hat die Akademie die internationale Anerkennung als Ausbildungsstätte für den Certified Financial Planner® (CFP®) angestrebt. Inzwischen bildet die ebs FINANZAKADEMIE auch die Estate Planner (Vermögensnachfolge-Planer) aus, die sich als Certified Foundation and Estate Planner (CFEP®) zertifizieren lassen können. Das Kontaktstudium Finanzökonomie und das Intensivstudium Estate Planning gelten als Maßstab für andere Ausbildungswege. Die 130 Dozenten der ebs FINANZAKADEMIE repräsentieren die Elite von Universitäten und Unternehmen aus der Welt der Finanzen, Versicherungen und Immobilien.

Das Joint Venture der Schweizer SWX Group und der Frankfurter Deutsche Börse AG im Bereich der Anlage- und Hebelprodukte ist am 1. Januar 2007 erfolgreich gestartet. Durch diesen Zusammenschluss ist die größte und auch die erfahrenste europäische Börse in dem Produktsegment Zertifikate und Optionsscheine entstanden. Die gemeinsame Gesellschaft betreibt unter dem Namen Börse Frankfurt Smart Trading AG den Handelsplatz Frankfurt für Deutschland und die EU-Länder sowie unter dem Namen SWX Quotematch AG den Börsenplatz Zürich für die Schweiz. Die neue Börse wird Investoren in ganz Europa den Zugang zu strukturierten Produkten ermöglichen – und dies zu fairen Kosten, auch über nationale Grenzen hinweg. Die neue Börse hat sich zum Ziel gesetzt, eine hohe Ausführungsgeschwindigkeit, Fairness, Transparenz und Sicherheit zu bieten. An diesen Kriterien will sich die neue Gesellschaft messen lassen.

Im Internet ist die neue Börse zu erreichen unter:

www.alexchange.com

www.swxquotematch.com

www.smart-trading.com



► leistung und interessierten Anlegern auf die Fahnen geschrieben. „Die Zahl der freien Finanzberater in Deutschland wird quantitativ sinken, qualitativ jedoch enorm zulegen“, sagt FAS-Geschäftsführer Michael Schmidt voraus. Das Wirtschaftsmagazin *€uro* und der wöchentliche E-Mail-Newsletter *€uro fundsxpress* runden die Versorgung mit allen wichtigen Informationen zum Thema Investmentfonds ab.

Knifflige Fragen aus der Praxis

Das zweite Standbein des Wettbewerbs ist traditionell der Wissens-Test. Sechs Fragebögen mit jeweils zehn Fragen hatten die Teilnehmer während der Laufzeit zu beantworten. Die Aufgaben kamen aus so unterschiedlichen Wissensgebieten wie Private Altersversorgung, Sachversicherung, Steuern und Asset Management. Um die Auswertung schnell und effizient zu gestalten, wurden Fragen und Antworten über das Internet abgewickelt. Alle Fragen waren dabei im Multiple-Choice-Verfahren gehalten. Das heißt, zu jeder Frage waren mehrere Antwortmöglich-

Thomas Kolb, Head of Marketing Börse Frankfurt Smart Trading AG, ist für die Vermarktung von Anlage- und Hebelprodukten in Europa verantwortlich.



keiten vorgegeben. Das Knifflige daran: Es konnten eine, mehrere oder keine der Antworten richtig sein.

Entworfen wurden die Fragen von Rolf Tilmes, Professor und wissenschaftlicher Leiter der ebs FINANZAKADEMIE sowie Honorarprofessor für Private Finance und Wealth Management an der European Business School (ebs). Zusammen mit wissenschaftlichen Assistenten ersann Tilmes Aufgaben, die eng an die Beratungspraxis angelehnt waren. So musste unter Vorgabe verschiedener Variablen wie Bodenwert, Liegenschaftszins und der Miete pro Quadratmeter der Ertragswert einer Immobilie berechnet werden. „Immobilienbewertung ist extrem wichtig“, stellt Tilmes dazu fest, „schließlich verfügen 49 Prozent der privaten Haushalte über Haus- und Grundbesitz.“

Andere Fragen drehten sich um die Prospekthaftung beim Vertrieb Geschlossener Fonds. Sich mit den Rechten und Pflichten bei der Vermittlung von Beteiligungsprodukten auszukennen, ist eine essenzielle Aufgabe für Finanzberater. Denn im Gegensatz zu Offenen Investmentfonds sind Ge-

schlossene Beteiligungen eher mit einem langfristigen, unternehmerischen Engagement zu vergleichen. Ein Beratungsfehler kann für den Anleger mit einem finanziellen Desaster enden.

Ein anderes Themengebiet, das mit mehreren Fragen abgedeckt wurde, sind Fragen der Nachfolgeplanung. Wer erbt, wenn der Verstorbene heimlich ein zweites Testament für seine Geliebte gemacht hatte? Wie werden Immobilien und Firmenanteile im Nachlass besteuert? Die richtige Einschätzung solcher Fälle durch einen Finanzberater ist bares Geld wert.

Andere Fragen waren aktuellen Themengebieten entnommen, die erst seit Kurzem für Anlageberater zum Aufgabengebiet gehören. Zum Beispiel Hedgefonds oder Private-Equity-Beteiligungen. An wen dürfen Hedgefonds in Deutschland verkauft werden? Wo werden Vermögensgegenstände in Hedgefonds verwahrt? Über solchen und ähnlichen Aufgaben knobelten die rund 600 Wettbewerbs-Teilnehmer. Denn auch das gehört zu einem laufenden Qualitäts-Check für Finanzberater: aktuelle Trends aufzugreifen und die Teilnehmer auf diese Weise anzuregen, sich auch mit neuen Fragestellungen, die bisher nur sporadisch im Berateralltag auftreten, zu beschäftigen.

Den besten Durchblick im Wissenstest bewies Claudia Rankers, Honorarberaterin aus Flörsheim am Main. „Die Fragen waren fair, aber ziemlich hart“, sagt sie. Tatsächlich war voller Einsatz gefordert, sich immer wieder in neue Themen einzuarbeiten. Recherchen in Fachliteratur, Gesetzestexten und Verordnungen bildeten oft nur den Ausgangspunkt, um eine Aufgabe vollständig zu lösen. Der entscheidende Tipp zur Lösung kam oft von Fachleuten, die von den Wettbewerbsteilnehmern kontaktiert wurden, seien es Steuerberater, Rechtsanwälte oder Sachverständige zu verschiedenen Gebieten.

Nach Auswertung der Fragebögen hatte Rankers von allen Teilnehmern

Der Autor

Joachim Althof ist Ressortleiter für Investmentfonds beim Wirtschaftsmagazin €uro.



die meisten Fragen richtig beantwortet. Zwar schaffte auch sie nicht bei allen 60 Fragen die volle Punktzahl. Aber 161 von 180 möglichen Punkten bedeuteten den Spitzenplatz im Wissenstest.

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 Betreuer“ im Bereich Investmentfonds „die entscheidenden Mittel an die Hand, ihre Mandanten fair und neutral zu beraten“, so Geschäftsführer Michael Schmidt. „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.fundresearch.de als Marktführer Hintergrundinfos und Interviews mit den besten Fondsmanagern: „Die Zahl der freien Finanzberater in Deutschland wird quantitativ sinken, qualitativ jedoch enorm zulegen“, sagt Schmidt voraus. Wettbewerbe wie „Die besten Finanzberater Deutschlands“ zeigten, dass „viele in der Branche schon heute eine Menge draufhaben“, so Schmidt.

Hinter Rankers konnte sich Christian Hick, Finanzplaner aus Mannheim, in der Wissenswertung platzieren. Wiederum dicht dahinter ein Quintett der Performance AG, gleichfalls aus Mannheim. Zwischen dem Performance-Team rangierte Volksbanker Mirko Vecernik aus Oelde. Als einziger Teilnehmer hat er einen Platz unter den Top Ten in beiden Teildisziplinen erreicht. Diese Konstanz war die Basis für den Gesamtsieg.

Entscheidung auf den letzten Metern

Die hervorragende Leistung der Top-Platzierten im Wissenstest wird erst richtig deutlich, wenn man sich die weitere Verteilung ansieht. Unter allen Teilnehmern haben es nur 70 Finanzberater geschafft, auch nur halb so viele Punkte wie die Spitzenreiter in der Wissenswertung zu ergattern. Die Fragen der ebs FINANZAKADEMIE hatten es in der Tat in sich und trennten die Spreu vom Weizen.

Wie im richtigen Leben ging es schließlich am Schluss des Wettbewerbs zu. Auch nach einem über sechs Monate dauernden Wettkampf entscheiden nicht selten die letzten Meter. Mirko Vecernik hatte nahezu die gesamte Zeit über die Rangliste angeführt – zum Teil mit großem Vorsprung. Doch ausgerechnet beim letzten Fragebogen schafft er es nicht, alle Fragen richtig zu beantworten.

Um den Titel noch ins Ziel zu retten, half dem Westfalen eine glückliche Hand beim Investieren. Als Anfang Dezember 2006 der türkische Aktienmarkt kurz, aber heftig einbrach, kam seine Chance. Vecernik rechnete mit einer schnellen Erholung und investierte in den Aktienfonds Türkei 75 Plus. Tatsächlich drehte die Börse in Istanbul wenige Tage später, pünktlich zum Ende des Wettbewerbs Mitte Dezember, wieder ins Plus. Und Vecerniks Rennjacht erreichte als erste die Zielflagge der letzten Etappe. ■

Porträts

Von der Ostsee bis zum Alpenrand:
 20 der besten Finanzberater Deutschlands
 erklären auf den folgenden Seiten,
 was sie Anlegern zu bieten haben.
 Auf den Seiten 12/13 finden Sie auf einen Blick
 die 100 besten Berater des Euro-Wettbewerbs
 „Finanzberater des Jahres 2007“.

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

Auch in diesem Jahr bestätigte Denny Bick aus Hamburg seine Position unter den Top-Beratern. Er berät Kunden im Rahmen der strategischen Finanzplanung AE-Lifetime in allen Vorsorge- und Vermögensfragen. Durch eine ausführliche Analyse der Ziele und Wünsche entwickelt Bick individuelle Lösungen und



begleitet seine Auftraggeber bei der Umsetzung. Die Lösungspartner wählt er dabei vollkommen unabhängig auf Basis der zertifizierten „Expert Advice“-Systematik AE-Select. „Ich sehe mich als langfristigen strategischen Begleiter bei der Umsetzung der Ziele meiner Mandanten und nicht als Suchagenten für die billigste Produktlösung“, so Bick. Diesen Ansatz praktiziert er bereits seit vielen Jahren sehr erfolgreich.

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



Bereits zum dritten Mal in Folge konnte sich Stefan Hölscher unter den besten Finanzberatern platzieren. Hölscher Invest sieht den Schlüssel zur optimalen Ausnutzung der finanziellen Möglichkeiten vor allem in einer guten Beratung. Dabei stellt sich Hölscher Invest 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
- Neben bewährten Fondsprodukten nutzt Hölscher Invest innovative Produkte und Konzepte zur Abrundung des Portfolios.

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 Fonds 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: 40597 Düsseldorf**Name: Stephan Krause****Firma: Plansecur-Beratung****Tel.: 02 11/77 92 46 50****E-Mail: s.krause@plansecur-beratung.de****Internet: www.plansecur-beratung.de**

Bereits zum zweiten Mal in Folge konnte Stephan Krause sich unter den Top 50 der besten Finanzberater Deutschlands platzieren. Die Plansecur-Beratung steht seit über 20 Jahren für erfolgreiche, systematische und unabhängige Finanzplanung und verantwortungsvolle Vermögensberatung.

Beratungsschwerpunkte von Stephan Krause sind:

- Altersvorsorgeberatung für Angestellte, Selbständige, Freiberufler und Unternehmer
- Vermögensanlage für Privatpersonen, Firmen und Stiftungen
- Schiffsbeteiligungen und andere strukturierte Anlagekonzepte
- Denkmalschutzzimmobilien in 1a-Lagen
- Einrichtung von Unterstützungskassenversorgungen
- Überprüfung und Auslagerung von Pensionszusagen

Deutschlandweit und speziell in Düsseldorf suchen wir engagierte Berater zur Verstärkung unserer Teams.

Ort: 50667 Köln und bundesweit**Namen: Nils Köhler, Holger Oehl, Gunnar Meyer****Firma: CORUS-PARTNER****Tel.: 08 00/707 03 30****E-Mail: service@corus-partner.de****Internet: www.corus-partner.de; abfindungen-optimieren.de**

Die umfassende Analyse der Lebens- und Vermögenssituation ist die Basis für ein qualifiziertes Financial Planning. Die CORUS-PARTNER nutzen dabei auch ihr Netzwerk von Steuer- und Rechtsexperten. So werden Steuern und rechtliche Aspekte z. B. der Vermögensnachfolge optimiert. Modernste Technologie und Nobelpreis-prämierte Verfahren zur Multi-Asset-Allocation sowie risikoreduzierende Zertifikate sind die Bausteine für die erfolgreiche Optimierung privater Vermögen. Die Beratung und Vermittlung erfolgt überwiegend auf Honorarbasis und gewährleistet so Objektivität im Interesse der Mandanten. CORUS ist bundesweit tätig, vorwiegend für Unternehmer, leitende Angestellte, Selbständige und Ärzte.

**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**

Die Kunst, Vermögen wachsen zu lassen, besteht darin, die passenden Instrumente zu kennen und sie zielgerichtet einzusetzen. Christian Anschütz, Dipl. Bankbetriebswirt (Bildmitte), hat sich dieser Philosophie verpflichtet. Das ist auch die Maxime für alle Mitarbeiter im 17-köpfigen Private-Banking-Team der Sparkasse Bielefeld. Es zeichnet sich besonders durch hochqualifizierte und langjährig erfahrene Betreuer aus. Durch professionelle Fachkompetenz, motiviertes Engagement und transparentes und verantwortliches Handeln sind die Betreuer Ihr Ansprechpartner rund um alle Fragen der Vermögensanlage.

„Unser Netzwerk aus Vermögensverwaltern, Finanzplanern und Analysten ist der Schlüssel zum Erfolg“, sagt Dirk Faustin, Leiter Private Banking und CFP (Bild links), und fügt an: „So kann auf alle Fragen der Vermögensanlagen, des Ruhestands- und Generationenmanagements eine passende Antwort gefunden werden.“ Insbesondere in der individuellen Depotbetreuung, hier vertreten durch Sparkassenbetriebswirt Jörg Mönke-

möller (Bild rechts), nutzt das Private Banking der Sparkasse Bielefeld unabhängige und international anerkannte Ratingagenturen. Durch den Einsatz der modernsten Erkenntnisse der mit dem Nobelpreis ausgezeichneten Portfoliotheorie nach Harry M. Markowitz hat das Team die Möglichkeit, für jeden Kunden eine Anlagestrategie mit einem optimalen Chance/Risiko-Verhältnis zu entwickeln.

Renommiertere Finanzexperten aus Luxemburg und der Schweiz sind mit ihrer internationalen Expertise Partner der Sparkasse Bielefeld – so können auch in der Vermögensverwaltung sehr individuelle Ziele und anspruchsvolle Kundenwünsche optimal erfüllt werden.



DIE 100 BESTEN FINANZBERATER DEUTSCHLANDS*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Seite**
10117	Lützel Finanzplanung e.K. Berlin-Mitte	Marko Lützel	marko@luetzel-finanzplanung.de	
10711	Candor Invest	Maximilian Tancke	maximilian.tancke@candorinvest.de	
12207	ZSH GmbH Finanzdienstleistungen	Annegret Lewandowsky	alewandowsky@zsh.de	
14050	Candor Invest	Marko Böhmer	marko.boehmer@candorinvest.de	
14050	Candor Invest	Sven Gölzner	sven.goelzner@candorinvest.de	
14050	Candor Invest	Marcus Maskow	marcus.maskow@candorinvest.de	
22083	American Express Finanzmanagement GmbH	Denny Bick	Denny.i.Bick@aexp.com	10
24937	HVB Wealth Management	Klaus Loesmann	klaus.loesmann@hvb.de	
25335	Sparkasse Elmshorn	Jan-Ingo Sommer	j.sommer@sparkasse-elmshorn.de	
25813	Deutsche Postbank AG, Husum	Stefan Nissen	Stefan.Nissen@Postbank-Filialvertrieb.de	
26441	PlansecurBeratung Rosenboom	Frank Rosenboom	f.rosenboom@plansecur-beratung.de	
27321	Behrmann & Behrmann – Finanzplanung und Vermögensgmt.	Andrea Behrmann	behrmann-finanzplanung@ewetel.net	
27321	Behrmann & Behrmann – Finanzplanung und Vermögensgmt	Kurt Behrmann	behrmann-finanzplanung@ewetel.net	
27321	Behrmann & Behrmann – Finanzplanung und Vermögensgmt	Tom Behrmann	behrmann-finanzplanung@ewetel.net	
28199	Anja Brill Finanzberatung	Anja Brill	anja.brill@nord-com.net	
28209	Volksbank eG, Syke	Christian Evermann	chris.evermann@t-online.de	
30177	Hölscher, Stefan	Stefan Hölscher	mail@hoelscher-invest.de	10
30625	ZSH GmbH Finanzdienstleistungen	Harald Heidrich	hheidrich@zsh.de	
30659	CORUS-PARTNER	Gunnar Meyer	service@corus-partner.de	11
32545	Maklerkontor Brand & Co. Finanzmakler GmbH & Co. KG	Jörg-Dieter Brand	jd.brand@brand-partner.de	10
33605	Sparkasse Bielefeld - Private Banking	Christian Anschütz	Christian.Anschuetz@Sparkasse-Bielefeld.de	11
40227	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Hermann-J. Simonis	hermann.simonis@laureus-ag.de	14
40227	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Peter Werner Deußen	peter.deussen@laureus-ag.de	14
40227	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Kerstin Seitz	info@laureus-ag.de	14
40597	Plansecur-Beratung, Düsseldorf	Stephan Krause	s.krause@plansecur-beratung.de	11
42097	Stadtsparkasse Wuppertal - Private Banking	Bernd Stahlke	bernd.stahlke@sparkasse-wuppertal.de	15
42103	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Stefan Schimkus	stefan.schimkus@laureus-ag.de	14
44137	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Dirk Tastler	dirk.tastler@laureus-ag.de	14
44139	MLP Dortmund	Uwe Herrmann	uwe.herrmann@mlp.de	
44787	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Michael Dickes	michael.dickes@laureus-ag.de	14
45127	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Heiko Jupprien	heiko.jupprien@laureus-ag.de	14
46045	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Sven Seegers	sven.seegers@laureus-ag.de	14
49176	Vermögensberater	Dieter Kipp	dieterkipp@freenet.de	
50667	CORUS-PARTNER	Nils Köhler	service@corus-partner.de	11
50667	CORUS-PARTNER	Holger Oehl	service@corus-partner.de	11
50667	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Siegfried Suszka	siegfried.suszka@laureus-ag.de	14
50668	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Siegmar Moraske	siegmar.moraske@laureus-ag.de	14
51105	Triple V Konzept	Marcus Sukiennik	info@triple-v-konzept.de	
51429	Profi Invest	Sigrid Knorn	info@profi-invest.eu	14
52064	Aachener Finanzberater	Andreas Schneider	andreas.schneider@acfb.de	14
52146	profin Finanzmanagement AG	Dirk Brühl	bruehl@profin.ag	
52146	profin Finanzmanagement AG	Stefan Rueb	rueb@profin.ag	
52146	profin Finanzmanagement AG	Michael Hussing	hussing@profin.ag	
52349	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Anja Welz	anja.welz@laureus-ag.de	14
53113	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Michaela Moll	michaela.moll@laureus-ag.de	14
55128	Mainzer Volksbank eG MVB Mobil	Manfred Roth	mvmobil@mvb.de	
55128	Mainzer Volksbank eG MVB Mobil	Gabriele Kissinger	mvmobil@mvb.de	
55128	Mainzer Volksbank eG MVB Mobil	Katja Schiffner	mvmobil@mvb.de	
55128	Mainzer Volksbank eG MVB Mobil	Yvonne von Bohr-Ginz	mvmobil@mvb.de	
55128	Mainzer Volksbank eG MVB Mobil	Uwe Bernhard	mvmobil@mvb.de	

*ermittelt durch den Euro-Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“; **siehe Porträt auf den Seiten 10–18

DIE 100 BESTEN FINANZBERATER DEUTSCHLANDS*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Seite**
55128	Mainzer Volksbank eG MVB Mobil	Anette Kohn-Mariotti	mvbmobil@mvb.de	
55128	Mainzer Volksbank eG MVB Mobil	Heinz Ripperger	mvbmobil@mvb.de	
57299	Volksbank Siegerland eG	Marco Schmidt	marco.schmidt@voba-si.de	
59302	Volksbank Oelde-Ennigerloh-Neubeckum eG	Mirko Vecernik	wertpapiere@volksbank-ennigerloh.de	
60323	BHF-BANK Aktiengesellschaft	Markus Jesberger	markus.jesberger@bhf-bank.com	
65439	Rankers Finanzstrategien	Claudia Rankers	c.rankers@rankers-cie.de	
67346	Volksbank Speyer-Neustadt-Hockenheim eG	Stephan Nagel	stephan.nagel@vb-snh.de	15
67346	Volksbank Speyer-Neustadt-Hockenheim eG	Joachim Claus	joachim.claus@vb-snh.de	15
67346	Volksbank Speyer-Neustadt-Hockenheim eG	Achim Seiler	achim.seiler@vb-snh.de	15
67346	Volksbank Speyer-Neustadt-Hockenheim eG	Christian Wittmann	christian.wittmann@vb-snh.de	15
67435	Deutsche Bank Neustadt an der Weinstraße	Christian Rothaug	Christian.Rothaug@db.com	
68159	CHRISTIAN HICK FINANZPLANUNG GmbH	Christian Hick	Finanzplanung@Christian-Hick.com	15
68161	Performance AG	Armin Kress	akress@performance-ag.de	16
68161	Performance AG	Christian Krüger	ckrueger@performance-ag.de	16
68161	Performance AG	Winfried Kronenberg	wkronenberg@performance-ag.de	16
68161	Performance AG	Michael Banzhaf	mbanzhaf@performance-ag.de	16
68161	Performance AG	Markus Flick	mflick@performance-ag.de	16
69124	Centrum für Finanzplanung	Thomas Vollkommer	vollkommer@t-online.de	
70597	PLAN F Finanzdienstleistungen AG	Tilman Speck	Tilman.Speck@PlanF.de	16
70597	PLAN F Finanzdienstleistungen AG	Volker Reif	Volker.Reif@PlanF.de	16
70597	PLAN F Finanzdienstleistungen AG	Michael Höng	Michael.Hoeng@PlanF.de	16
71364	Volksbank Rems eG	Steffen Fezer	steffen.fezer@volksbank-rem.s.de	
74074	MLP Heilbronn	Stephan Auer	stephan.auer@mlp.de	
75172	Volksbank Pforzheim eG	Detlef Wolfinger	d.wolfinger@vbpf.de	
75248	Rabe Investmentberatung GmbH	Alexander Rabe	a.rabe@r-a-b-e.com	17
75428	finanzkaiser	Thomas Kaiser	info@thkaiser.de	
79102	Dewitz KapitalManagement	Bernd Dewitz	Info@bernd-dewitz.de	
79291	Südcuranz Finanzmanagement GmbH	Matthias Losch	matthias.losch@suedcuranz.de	
80333	ERGIN Finanzberatung AG	A. Sabri Ergin	info@ergin-finanzberatung.de	16
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Michael Huber	michael.huber@vermoegenszentrum.de	17
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Christian Lange	christian.lange@vermoegenszentrum.de	17
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	German Reng	german.reng@vermoegenszentrum.de	17
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Gabriele Schneider	gabriele.schneider@vermoegenszentrum.de	17
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Alexander Wunder	alexander.wunder@vermoegenszentrum.de	17
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Oguz Gueven	vzmuenchen@vermoegenszentrum.de	17
81675	bestadvice Private Financing GmbH	Thomas J. Neumann	neumann@mybestadvice.de	18
81675	bestadvice Private Financing GmbH	Marion Köbler	koebler@mybestadvice.de	18
81675	bestadvice Private Financing GmbH	Ulrike Klingenberg	klingenberg@mybestadvice.de	18
81675	bestadvice Private Financing GmbH	Martin Neumann	neumann@mybestadvice.de	18
81675	bestadvice Private Financing GmbH	Monika Scholtysik	scholtysik@mybestadvice.de	18
81675	bestadvice Private Financing GmbH	Sven Stebinger	stebinger@mybestadvice.de	18
82319	Kreissparkasse München-Starnberg	Dirk Hein	dirk.hein@kskms.de	
85567	Private Finanzplanung Kühn	Stefanie Kühn	stefanie.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de	17
91080	ZSH GmbH Finanzdienstleistungen	Turhan Kurt	tkurt@zsh.de	
91413	Sparkasse im Landkreis Neustadt a. d. Aisch – Bad Windsheim	Werner Mann	info@sparkasse-nea.de	18
91413	Sparkasse im Landkreis Neustadt a. d. Aisch – Bad Windsheim	Peter Fellner	info@sparkasse-nea.de	18
91413	Sparkasse im Landkreis Neustadt a. d. Aisch – Bad Windsheim	Gerhard Schindler	info@sparkasse-nea.de	18
94060	AllfinanzConsult Kühn	Jürgen Kühn	allfinanz-ck@t-online.de	
96484	Unabhängige Finanzplanung	Ralf Baudler	ralf.baudler@t-online.de	
97421	Partner der Hanseat. Kapitalanlage und Vermittlungs GmbH	Andreas Zangl	az@hkv-sw.de	18

*ermittelt durch den Euro-Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“; **siehe Porträt auf den Seiten 10–18

Ort: 40227 Düsseldorf – Kerngeschäftsgebiet NRW
Name: Hermann-J. Simonis und weitere zehn 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 zweiten Jahr in Folge sind alle Berater der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ unter den Top 100 der „Finanzberater des Jahres“. Von der „private banking-Prüfinstanz“ wurde die Gesellschaft ebenfalls für 2007 ausgezeichnet und besetzt damit einen der vorderen Plätze unter allen geprüften Banken und Finanzdienstleistern im gesamten deutschsprachigen Raum. Beide Erfolge sprechen für die hohe Beratungsqualität der Mitarbeiter.

Umfassende und ganzheitliche Vermögensstruktur-Beratung umfasst bei der LAUREUS AG natürlich die Bereiche Vermögensanlage, persönliche Finanzplanung, Altersvorsorge, Risikomanagement, Finanzierungen und Immobilien. Eine Kernkompetenz der Gesellschaft liegt zusätzlich in der Vermögensnachfolge-Beratung und bei der Begleitung von Stiftungsgründungen. Alle Berater und Beraterinnen der Gesellschaft sind zertifizierte Finanzplaner (CFP) und meist auch zertifizierte Vermögensnachfolgeplaner – ergänzt wird diese hohe Beratungs-

kompetenz durch ein Netzwerk von Steuer- und Rechtsberatern sowie Notaren.

In der LAUREUS AG PRIVAT FINANZ verbindet sich die Solidität und Bonität ihrer Mutter, der fünfgrößten 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 über 250 000 Euro bzw. ein Jahres-Nettoeinkommen 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.“



Ort: 51429 Bergisch Gladbach
Name: Sigrid Knorn
Firma: Profi Invest
Tel.: 02204/42 59 70
E-Mail: mail@profi-invest.eu
Internet: www.profi-invest.eu

Die diplomierte Bankfachwirtin und IHK-geprüfte Fachwirtin für Finanzberatung arbeitet seit 20 Jahren in der Finanzbranche. Sie kennt Geldinstitute von innen und weiß deshalb auch: Vertrauen ist gut, unabhängige Finanzberatung ist besser. Profi Invest arbeitet ausschließlich im Kundeninteresse. Empfohlen wird das Beste – unabhängig von Banken, Fondsgesellschaften und Versicherungen. Das Ziel der richtigen Auswahl: Kapital vermehren – Zukunft sichern. Nur so werden Wünsche wahr. Schon zum zweiten Mal ist Sigrid



Knorn mit ihrer Strategie „Hohe Rendite bei geringem Risiko“ im Euro-Finanzberater-Wettbewerb unter den führenden 50 Beratern – und in dem für Kunden entscheidenden Depotvergleich dieses Wettbewerbs sogar unter den Allerbesten.

Ort: 52064 Aachen
Name: Andreas Schneider
Firma: Aachener Finanzberater
Tel.: 02 41/89 49 18 18
E-Mail: andreas.schneider@acfb.de
Internet: www.acfb.de

Die Aachener Finanzberater bilden ein Kompetenzzentrum für die ganzheitliche Finanzplanung und den strategischen Vermögensaufbau von Akademikern und gehobenen Privatkunden. Unabhängigkeit und Know-how sind dabei die Schlüssel zum Erfolg. Sie ermöglichen es, auf die individuelle Lebenslage und die persönlichen Bedürfnisse jedes Mandanten einzugehen. Kontinuierliche Weiterbildung und eine stets aktuelle Sicht auf



die Marktsituation sind dabei ebenso unabdingbar wie langjährige Erfahrung in der Betreuung anspruchsvoller Mandanten. Dipl.-Ing. Andreas Schneider ist Senior Partner der Aachener Finanzberater. Seit vielen Jahren ist er erfolgreich als Berater im Banken- und Finanzdienstleistungssektor tätig. Ein Erfolg, der sich am Nutzen seiner Mandanten messen lässt. Genießen Sie Ihre Freiheit.

Ort: 67346 Speyer**Namen: Achim Seiler (Abteilungsleiter Privatkunden, CFP),
Christian Wittmann, Joachim Claus, Stephan Nagel (CFP)****Firma: Volksbank Speyer-Neustadt-Hockenheim****Tel.: 062 32/61 80****E-Mail: info@volksbank-speyer.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. Dabei werden die tatsächlichen und individuellen Bedürfnisse des Kunden ermittelt. Nur wenn die individuellen Ziele und Wünsche besprochen und analysiert sind, kann ein passendes strategisches Konzept entwickelt werden. Der Dialog mit dem Kunden wird kontinuierlich gepflegt, oft ein Leben lang und sogar über mehrere Generationen hinweg.

**Ort: 68159 Mannheim****Name: Christian Hick****Firma: Christian Hick Finanzplanung GmbH****Tel.: 07 00/43 77 44 25****E-Mail: finanzplanung@christian-hick.com****Internet: www.christian-hick.com**

Erneut unter den Top 10 im Wettbewerb belegt Geschäftsführer Christian Hick auch mit seiner Berufsausbildung, dass er hohe Ansprüche an das Thema Beratung stellt. Er ist Certified Financial Planner (CFP) und hat einen Sitz im Anlage-Ausschuss bei Sal. Oppenheim. Seine Mandanten begleitet er seit über zehn Jahren als selbständiger Berater und lässt sich dies ganz fair über ein Honorar statt über Gebühren vergüten.

„Unser Schwerpunkt ist die Altersvorsorgeplanung und die Geldanlage. Bei Letzterem bereiten wir unsere Kunden auch über börsenunabhängige und ökologische Produkte auf eine sich ändernde Weltwirtschaft vor.“ Aber auch die exzellente Fondsvermögensverwaltung, die selbst 2002 ein Plus erzielte, ist zu empfehlen.

Eine wirklich gute Adresse in Mannheim.

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

Der 1. Platz in der Kategorie „Vermögensmanagement“ bestätigt die sehr guten Erfahrungen, die von den Kunden der Stadtsparkasse Wuppertal mit dem Angebot der Individuellen Depotbetreuung gesammelt werden. Marcus Maikranz (Mitte)



und Jochen Meyer (rechts) sind mit Abteilungsleiter Bernd Stahlke (links) seit Jahren wichtiger Bestandteil eines erfolgreichen 20-köpfigen Private-Banking-Teams.

Die hohe Akzeptanz bei ihren Kunden (mehr als 1,3 Milliarden 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 ihre 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 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. Von diesen Top-Leistungen profitieren nicht nur die Private-Banking-Kunden, sondern auch die vermögenden Kunden, die in einem der neun Vermögenscenter betreut werden, die von der Stadtsparkasse Wuppertal in den letzten Jahren zusätzlich zu ihrem dichten Geschäftsstellennetz eröffnet worden sind.

Ort: 80333 München
Name: A. Sabri Ergin
Firma: ERGIN Finanzberatung AG
Tel.: 089/548 86 60
E-Mail: info@ergin-finanzberatung.de
Internet: www.ergin-finanzberatung.de

Die ERGIN Finanzberatung AG hat es bisher jedes Mal in die Top-Ratings beim Finanzberater des Jahres der Zeitschrift Euro geschafft. Somit gehört die unabhängige Münchner Vermögensverwaltung mit den Schwerpunkten Financial Planning und Vermögensverwaltung mit Investmentfonds nicht nur drei Mal in Folge in diesem Wettbewerb zu den Top-Platzierten, sondern konnte bereits das fünfte Jahr in Folge eine solche Auszeichnung erreichen. Neben der individuellen Vermögensverwaltung bietet die ERGIN Finanzberatung AG auch eine standardisierte Vermögensverwaltung an. Bereits ab 10 000 Euro ist man hier dabei. Die ausgewogene Variante der standardisierten Vermögensverwaltung der 13 Jahre alten Firma wird seit 2006 regelmäßig alle drei Monate vom Institut für Vermögensaufbau in Kooperation mit der Deutschen Schutzvereinigung für Wertpapierbesitz und der Schufa geratet und zertifiziert. Bisher wurden ausschließlich Spitzenratings erreicht und das Portfolio als „exzellent für den Vermögensaufbau geeignet“ befunden. Das

„Herz“ der Beratung für jeden Kunden ist das kostenfrei erarbeitete und ständig gepflegte Financial Planning. Die Kunden werden im Teamansatz betreut. Das heißt: Der Kunde kann zu den einzelnen Themengebieten (Unternehmensbeteiligungen, Versicherungen, Vermögensverwaltung, Baufinanzierung) verschiedene Ansprechpartner nutzen, die auf die jeweiligen Bereiche spezialisiert sind. Für Firmen wickelt die ERGIN Finanzberatung AG hauptsächlich die betriebliche Altersvorsorge ab. Stiftungen schätzen das konservative und vorsichtige Vorgehen in der Vermögensverwaltung.

Sowohl für die Analyse der Unternehmensbeteiligungen als auch für die Investmentfonds gilt, dass die Firma engen Kontakt zu den Fondsmanagern sucht. So wird ein hoher Qualitätsstandard garantiert. Da die ERGIN Finanzberatung AG sich auch aktiv an der Konzeption der Produkte beteiligt, profitieren die Kunden vom dadurch entstandenen Wissensvorsprung.



Ort: 68161 Mannheim
Namen: Markus W. Flick, Winfried Kronenberg, Christian Krüger, Michael Banzhaf, Armin Kress
Firma: Performance AG
Tel.: 06 21/15 03 20
E-Mail: mail@performance-ag.de
Internet: www.performance-ag.de



Markus W. Flick

„Die Wertbeständigkeit der uns anvertrauten Gelder, gerade auch in Krisenzeiten, ist für uns oberstes Gebot“, so Markus W. Flick, Gründer und Vorstand des seit 1994 bestehenden Unternehmens.



Armin Kress

Das sagt das Euro-Magazin über die Performance AG:

- drei Mal in Folge bestes Team (Ausgabe 02/07)
- bester unabhängiger Vermögensverwalter der vergangenen fünf Jahre (Ausgabe 07/06)



Christian Krüger



Winfried Kronenberg



Michael Banzhaf



Markus Hüber

Ort: 70597 Stuttgart
Namen: Gerd Schäfer, Michael Höng und Tilmann Speck (v.l.)
Firma: PLAN F Finanzdienstleistungen AG
Tel.: 07 11/722 07 70
E-Mail: Backoffice@PlanF.de
Internet: www.PlanF.de

Die PLAN F AG wurde im Jahr 2000 für die Beratung von vermögenden Privatkunden in Stuttgart gegründet. Viele Kunden waren damals sehr unzufrieden mit der Beratung von Banken, da häufig nur hauseigene Produkte angeboten wurden. Die PLAN F AG ist deshalb mit dem Leitsatz „Unabhängigkeit ist unsere Stärke“ gestartet. Diese Unabhängigkeit ist auch zentraler Bestandteil der PLAN-F-Unternehmenskultur, damit können höchste Kundenansprüche erfüllt werden. Das von der PLAN F AG entwickelte 3-Märkte-Prinzip hat sich in der Praxis hervorragend bewährt, um sichere und solide Renditen zu erzielen. Bereits ab einer Anlagesumme von 200 000 Euro bietet die PLAN F AG im PLAN F Vermögen³ äußerst interessante Konditionen an.



Ort: 75248 Ölbronn-Dürrn
Name: Alexander M. Rabe
Firma: Rabe Investmentberatung GmbH
Tel.: 072 37/44 21 61
E-Mail: a.rabe@r-a-b-e.com
Internet: www.rabe-investmentberatung.de



„Langfristiger Anlageerfolg ist nur mit der richtigen Strategie, Risikostreuung und antizyklischem Handeln möglich“, ist Alexander Rabe überzeugt. Dabei begleitet er seine Kunden – überwiegend Unternehmer und Führungskräfte – als persönlicher Ansprechpartner. Individuelle Ziele und Lebenssituationen des

Kunden sind deshalb Ausgangspunkt für die Arbeit des Dipl.-Betriebswirts. Seine Spezialität ist die Entwicklung einer dazu passenden Vermögensaufteilung mit möglichst hoher Nachsteuerrendite. Risikostreuung erzielt Rabe dabei mit ausgewählten Investmentfonds als Basis. Auf Wunsch werden auch nachhaltige (umweltorientierte) Anlagen eingesetzt. Ein in der Branche außergewöhnlicher Service in der Vermögensbetreuung ist die laufende Überwachung des Depots. Der Kunde wird von Rabe informiert, sobald echter Handlungsbedarf besteht.

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;
www.finanzratgeber-fuer-eltern.de



Ihre Persönlichkeit und ihre Professionalität geben den Mandanten Vertrauen und Sicherheit. Stefanie Kühn steht für Weitblick, Flexibilität und Erfahrung – zentrale Fähigkeiten für die erfolgreiche Finanzplanung ihrer Mandanten. Weitblick zeigt sie durch ihre Strategie- und Umsetzungsberatung, ihre Flexibilität wissen besonders Mandanten mit häufig veränderten Lebenssituationen zu schätzen, ihre Erfahrung und Know-how beweist sie alljährlich unter anderem durch Top-Platzierungen im Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“.

Als Seminarveranstalterin (z. B. speziell für Frauen: „Ein Mann ist kein Vermögen“), gefragte Ratgeberin für Fachmedien und Buchautorin ist Stefanie Kühn daran interessiert, Einblicke in die Chancen und Risiken der Finanzwelt zu ermöglichen. Die unabhängige Beratung erfolgt auf Honorarbasis.

Ort: 80333 München
Namen: 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 nach rechts)
Firma: VZ VermögensZentrum GmbH
Tel.: 089/288 11 70
E-Mail: vzmuenchen@vermoegenszentrum.de
Internet: www.vermoegenszentrum.de

Mit der diesjährigen Platzierung beweisen die VZ-Berater einmal mehr ihre Qualität und Kompetenz. 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 kom-

petenten 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 bald auch in Frankfurt tätig. Unternehmensweit werden jährlich mehr als 4000 Beratungen durchgeführt und deutlich über zwei Milliarden Euro diskretionär verwaltet. Das VZ ist Mitglied im Verband unabhängiger Vermögensverwalter. Die Mitarbeiter sind zertifizierte Finanzplaner und Diplomkaufleute.



Ort: 81675 München-Bogenhausen
Namen: Marion Köbler, CFP, Thomas J. Neumann, CFP, CEP, Sven Stebinger, CFP
Firma: bestadvice Private Financing GmbH
Tel.: 089/900 49 00
E-Mail: info@mybestadvice.de
Internet: www.mybestadvice.de

Bereits vier Mal in Folge hat sich bestadvice – die Münchner Vermögensberatung für Unternehmer und Familienvermögen – unter den besten Finanzberatern platziert.

bestadvice – ein Name ist Programm

Den besten Ratschlag geben – am besten noch komplett bankenunabhängig, frei von Zwängen, ganzheitlich und völlig transparent –, so sollte eine Finanzberatung aussehen. Und genau diese Vision war Anlass der Gründer von bestadvice, alleamt lizenzierte Certified Financial Planner (CFP), 2001 ihre sicheren Angestelltenverhältnisse bei Banken aufzugeben und den Schritt in die Selbständigkeit zu wagen. Die Mandanten von bestadvice – überwiegend Unternehmer oder Familien mit einem frei verfügbaren Vermögen ab 500 000 Euro, schätzen deren umfassende Beratung einer ganzheitlich strukturierten Finanzplanung. Bei speziellen Themen arbeitet bestadvice mit einem 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 wird dabei rein auf Honorarbasis vergütet, was Interessenskonflikte ausschließt. Aber das beste Konzept nutzt nichts, wenn es an der Umsetzung krankt. Deshalb setzt das bestadvice-Team auf langfristige, vertrauensvolle Zusammenarbeit mit den Mandanten.

Der Unternehmensleitsatz von bestadvice „Genießen Sie Sicherung und nachhaltige Vermehrung des Vermögens über Generationen“ spricht den anspruchsvollen Mandanten an, der bei seiner Vermögensplanung genauso professionell beraten werden und vorgehen möchte wie auch in seinem Beruf.



Ort: 91413 Neustadt a.d. Aisch
Namen: Werner Mann, Peter Fellner und Gerhard Schindler
Firma: Sparkasse im Lkr. Neustadt a. d. Aisch – Bad Windsheim
Tel.: 091 61/910
E-Mail: info@sparkasse-nea.de
Internet: www.sparkasse-nea.de

Die Sparkasse bietet eine qualitativ hochwertige Beratung für die Top-Klientel. Immer mehr Kunden vertrauen nicht nur im Banken-Kerngeschäft, sondern vor allem auch bei anderen Finanzdienstleistungen wie Versicherungen, Leasing, Bausparen sowie im Fondsgeschäft auf die Kompetenz des Instituts. Das Private-Banking-Team bietet den Kunden individuelle Vermögenskonzepte. Bereits zum dritten Mal in Folge sind Werner Mann, Teamleiter Private Banking, und Peter Fellner, Teamleiter Wertpapier- und Vermögensberatung, unter den Top-Finanzberatern zu finden. Gerhard Schindler, Private Banking-Berater, schaffte es bei seinem Debüt ebenfalls unter die Top 50.



Ort: 97421 Schweinfurt
Name: Andreas Zangl
Firma: Partner der HKV Hanseatische Kapitalanlage-Vermittlungsgesellschaft mbH
Tel.: 097 21/73 06 70
E-Mail: az@hkv-sw.de
Qualifikation: Fachwirt für Finanzberatung (IHK)

Als Partner der HKV GmbH steht über der gesamten Arbeit von Andreas Zangl – gerade auch in der Zusammenarbeit mit bankenunabhängigen Partnern – der Anspruch, Investitionsmöglichkeiten zu finden, die sich schon von Beginn an durch kreatives Denken als auch durch kühle Weitsicht auszeichnen. Hierauf gründet sich das gute Gefühl der Anleger, wenn sie sich den erarbeiteten Konzepten anvertrauen. Der Gesetzgeber stellt zahlreiche Anforderungen an die rechtliche und steuerliche Basis eines sinnvollen Vermögensaufbaus. Die langjährige Erfahrung sichert hierbei den hohen Standard der angebotenen Leistungen. So kann das gesamte Spektrum für den Aufbau und Erhalt des Vermögens angeboten werden. Als Dienstleister liegt der Fokus auf der individuellen Betreuung und damit auf dem Erfolg seiner Kunden.



Der wöchentliche Email-Newsletter

- Rating für 5.000 Fonds
- Interviews
- Hitlisten
- Analysen
- Musterdepots
- umfangreiche Statistiken

Jeden Freitagabend kostenlos eine neue Ausgabe von **€uro fondsexpress!**



Im Internet anmelden unter: www.fondsexpress.de

Oder Coupon ausfüllen und senden an: €uro Leserservice, Hauptstraße 42a, 37412 Herzberg / Harz oder per Fax: **055 21/85 55 99** oder per E-Mail: abo@fondsexpress.de

Ja, bitte schicken Sie mir den neuen wöchentlichen E-Mail Newsletter **€uro fondsexpress!**

*Anrede/Titel *männlich *weiblich

Name, Vorname.....

E-Mail Adresse

*Firma

*Straße/Nr.

*PLZ/Ort

*Tel. *Geburtsdatum:.....

*Ich nutze den Newsletter überwiegend beruflich privat

*Sonstige Anlageinteressen Aktien Optionsscheine Zertifikate ETFs Geschlossene Fonds und Beteiligungen Immobilien

*optional

Ich bin damit einverstanden, dass der Axel Springer Finanzen Verlag meine Daten für Zwecke der Werbung, Marktforschung und Befragung nutzt und selbst oder durch Dritte verarbeitet.

Dies ist ein Angebot der Axel Springer Finanzen Verlag GmbH, ges. vertr. durch den GF Dr. Frank-B. Werner, Bayerstraße 71-73, 80335 München, Tel. 089/27264-0, Fax: 089/27264-188. www.finanzen.net. Sitz und Registergericht: München, HRB 91 785. Leserservice: VDS-Versand- und Datenservice, Matthias Bick, Hauptstraße 42a, 37412 Herzberg, Tel. 05521/855 555, Fax: 05521/855 599. Sie können den Bezug jederzeit unter www.fondsexpress.de kündigen.

€uro fondsexpress! Jeden Freitagabend neu!



Wer auf Schwellenländer setzt,
kann auf unsere Übersicht zählen.
Robeco. The Investment Engineers.

Robeco Emerging Markets Equities

Bereits seit 1929 investieren wir in die aussichtsreichsten Unternehmen aufstrebender Volkswirtschaften. Seitdem ist uns kein Weg zu weit, um die Wachstumsgeschichten von morgen zu entdecken.

Ganz besonders trifft das auf unseren Aktienfonds Robeco Emerging Markets Equities zu. Denn neben einem einzigartigen quantitativen Modell gehören auch fundierte Unter-

nehmensanalysen zu den Quellen seines Erfolges. Erfahrung und Qualität, die sich auszahlen: 29,3 Prozent Rendite p.a.* in den letzten 3 Jahren und ein exzellentes AA-Rating von Standard & Poor's sollten auch Sie überzeugen*.

Wenn Sie mehr erfahren möchten, besuchen Sie uns einfach im Internet unter:
www.robeco.de

Robeco ist eine Tochtergesellschaft der Rabobank-Gruppe. Die Rabobank-Gruppe verfügt über das höchstmögliche Bonitätsrating führender Ratinggesellschaften.

ROBECO
The Investment Engineers

Verkaufsprospekte und Rechenschaftsberichte zu Robeco Emerging Markets Equities finden Sie im Internet unter www.robeco.de sowie kostenlos bei: Deutsche Bank, TSS/GES, Post IPO Services, 60262 Frankfurt am Main. Diese produktbezogenen Informationen stellen keine Anlageempfehlung dar. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Anlageergebnisse. *Angegebene Wertentwicklung bezieht sich auf den Zeitraum vom 31. 07. 2003 bis 31. 07. 2006, ISIN-Code: LU0187076913.