

Die Top-100-Adressen in Deutschland

FINANZBERATER DES JAHRES 2022





Dominik Issler
Head of Germany and Austria



Jupiter wurde 1985 mit dem Ziel gegründet, durch aktives Fondsmanagement Mehrwert für Kunden zu schaffen. Dieser Grundsatz gilt heute noch, mehr als 30 Jahre später, und hat maßgeblich zu unserem Ruf als erfolgreicher Vermögensverwalter beigetragen. Im Auftrag institutioneller und privater Kunden verwalten wir ein Vermögen von 70,6 Mrd. Euro (Stand: Ende Sept. 2021) in Aktien-, Anleihefonds, Multi-Asset- sowie Absolute-Return-Strategien. Als Anbieter mit dem alleinigen Schwerpunkt Vermögensverwaltung verfolgen wir stets das Ziel, für unsere Kunden auf mittlere bis lange Sicht überdurchschnittliche Anlageerträge zu erwirtschaften. Eigenverantwortung und unabhängiges Denken werden bei Jupiter großgeschrieben und jedem Fondsmanager wird das Recht auf einen eigenen Stil zugestanden.

Jupiter Asset Management
germany@jupiteram.com
www.jupiteram.com/de



Ronald Perschke
Vorstand



Die GOING PUBLIC! AG ist spezialisiert auf berufsbegleitende Qualifikation, Trainings und Beratung für die Finanzdienstleistungsbranche (Makler, freie Vermittler, Finanzdienstleistungsvertriebe, Versicherungen und Banken). Sie bringt 31 Jahre Erfahrung in Personalaufbau und -entwicklung mit, hat in dieser Zeit über 37 000 Personen erfolgreich auf Prüfungen vorbereitet. Die Möglichkeiten erstrecken sich dabei von IHK-Abschlüssen über Hochschulzertifikate bis zum Masters Degree. GOING PUBLIC! ist zu 100 Prozent in Privatbesitz, was absolute Neutralität und Unabhängigkeit gewährleistet. Mit der WBThek steht eine der größten E-Learning-Plattformen zur smarten Steuerung der Regulierungsanforderungen zur Verfügung.

GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung AG
info@going-public.edu
www.akademie-fuer-finanzberatung.de



Tim Bröning
Mitglied der Geschäftsleitung



Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH ist der größte Allfinanz-Maklerpool Deutschlands. Mit mehr als 500 Produktpartnern bietet das Unternehmen umfassende fachliche, komplett kostenfreie und mehrfach ausgezeichnete Vertriebsunterstützung in allen Sparten der Finanzdienstleistung für über 28 000 angebundene Vermittler. Als inhabergeführte Kapitalgesellschaft ist die Fonds Finanz zu 100 Prozent unabhängig von Produktgebern. Grundlage für den beständigen Erfolg ist die konsequente Ausrichtung an den Bedürfnissen der Vermittler. Im Investmentbereich überzeugt ein perfekt geschürtes Rundum-sorglos-Paket für noch mehr Vertriebserfolg: attraktive Konditionen, die innovative Beratungsplattform Advisor's Studio sowie ein bestens aufgestelltes Expertenteam.

Fonds Finanz
Maklerservice GmbH
investment@fondsfinanz.de
www.fondsfinanz.de



Wolfgang Matzner
Chief Executive Officer (CEO)



Mountain-View Data hat sich als führender Finanz- und Fonds-datenprovider in der DACH-Region einen Namen gemacht und wächst vor allem in Deutschland stark. Sauber recherchierte und topaktuelle Fondsdaten zu mehr als 55 000 Investmentfonds bilden das Kerngeschäft. Mit Serviceleistungen wie Kurs-/Stammdatenfeeds, Dachfondsdurchrechnungen, Reportings, MiFID-II-Services, Ratings und ESG-Screenings werden vorwiegend institutionelle Investoren und Banken, aber auch Pensions- und Vorsorgekassen, Versicherungen und große Finanzplattformen bedient. Rund 50 Datenexperten sorgen in der Zentrale in Diex, dem sonnenreichsten Ort Österreichs, täglich für höchste Kundenzufriedenheit, und genau das macht Mountain-View so besonders.

Mountain-View Data GmbH
office@mountain-view.com
www.mountain-view.com



Michael Schmidt
Geschäftsführung



Die Euro Advisor Services GmbH ist ein unabhängiger Dienstleister für deutschsprachige Finanzberater. Die Beratersoftware FVBS Professional (www.fvbs.pro) erlaubt „engagierten Beratern, ihre Mandanten fair und produktneutral zu beraten“, sagt Geschäftsführer Michael Schmidt. „Es ist an der Zeit, die Beratung im ETF- und Fondsgebiet wieder zu stärken – MiFID II hat dazu geführt, dass zu viele Berater diese nicht mehr leisten können.“ Den Informationsbedarf deckt TiAM FundResearch (www.fundresearch.de) ab. Zudem vermarktet Euro Advisor Services die Euro-FondsNote, ein Rating, das sich zu 70 Prozent auf quantitative und zu 30 Prozent auf qualitative Aspekte stützt. Darüber hinaus organisiert das Unternehmen Veranstaltungsformate für Finanzintermediäre.

Euro Advisor Services GmbH
m.schmidt@advisor-services.de
www.advisor-services.de



**Markus
Hinterberger,**
Chefredakteur

Liebe Leserin, lieber Leser,

es ist keine Schande, etwas nicht zu wissen und eine Expertin oder einen Experten zurate zu ziehen. Sie und ich machen das immer wieder, etwa, wenn wir beim Arzt vorstellig werden oder beim Ausfüllen der Steuererklärung nicht mehr weiterkommen und Hilfe eines Steuerprofis brauchen. Aber waren Sie schon einmal bei einem Geldprofi, und ich meine damit nicht beim Berater Ihrer Hausbank? Unabhängige Finanzberater werden hierzulande immer populärer, im Vergleich zur Masse derer, die im Auftrag von Banken und Versicherern ihre Beratungsdienste anbieten, sind sie aber noch immer in der Minderheit. Vielleicht liegt es an einer mangelnden Lobby oder an wenig bekannten Qualitätsstandards – wobei es solche bei größeren Institutionen beileibe auch nicht flächendeckend gibt.

Auch aus diesem Grund hat €uro gemeinsam mit starken Partnern wie €uro Advisor Services, Fonds Finanz, GoingPublic, Jupiter Asset Management und Mountain-View Data den Wettbewerb „Finanzberater“ des Jahres“ ins Leben gerufen. Er hat sich in den vergangenen Jahren innerhalb der Branche als der Goldstandard für gute Beratung und gute Beraterinnen und Berater etabliert. Neben einem Depotcontest müssen die Kandidatinnen und Kandidaten auch in einem Wissenstest ran, der – so viel sei verraten – auch das Gros der €uro-Redaktion ins Schwitzen bringt. Wer sich hier bewährt, kann sich zur Elite der deutschen Finanzberater zählen. Auf den folgenden Seiten finden Sie nicht nur die Sieger des diesjährigen Wettbewerbs, sondern erfahren auch, wer von ihnen bei Ihnen in der Nähe tätig ist.

*Aufgrund der besseren Lesbarkeit wird im Text und dem Gütesiegel das generische Maskulinum verwendet; gemeint sind jedoch immer alle Geschlechter.

INHALT

Seite 4 | **Der Wettbewerb** Finanzberater des Jahres

Seite 7 | **Kompetente Ratgeber für Ihr Kapital** in Ihrer Nähe

Seite 10 | **Die Top 100** der Bank- und Finanzberater in Deutschland

finanzenverlag

Bayerstr. 71–73
80335 München
www.finanzenverlag.de

Geschäftsführung
Dieter Fischer, Bernd Förtsch, Leon Müller,
Dr. Frank-B. Werner

Chefredakteur €uro
Markus Hinterberger (verantwortlich im Sinne
des Presserechts, Anschrift siehe Verlag)

IMPRESSUM

Verlagsleitung
Daniela Glocker, Marion Lummer
Sales & Kooperationen
Andreas Willing; Tel. 089/272 64-108
andreas.willing@finanzenverlag.de
Redaktion Andreas Pilmes
Lektorat Mario Servidio (Ltg.),
Dr. Gabriele Rupp, Ingrid Tzschaschel
Art Directorin Simone Bernhard
Bildredaktion Julian Mezger
Fotografie/Digital Imaging
Uschi Dodel, Wolfgang Kriegbaum

Kooperationspartner
Jupiter Asset Management, €uro Advisor
Services, Mountain-View, Going PUBLIC!
Akademie, Fonds Finanz

Druck Dierichs Druck+Media GmbH & Co. KG,
Frankfurter Straße 168, 34121 Kassel

Gedruckt im Februar 2022

©2022 für alle Beiträge bei Finanzen Verlag
GmbH. Alle Rechte vorbehalten. Nachdruck
(auch auszugsweise) nur mit schriftlicher
Genehmigung des Verlags.



Maximale Money-Manager

Alljährlich werden Bestleistungen von Finanzprofis mit dem Goldenen Bullen des Finanzen Verlags prämiert, darunter auch der **Finanzberater des Jahres**. Dieses Mal unter leicht geänderten, aber letztlich entscheidenden Voraussetzungen

Es gibt Dinge, die man für einen Wettbewerb tut, sie aber niemals im wahren Leben einsetzen würde. Zum Beispiel in Bitcoin investieren. So verhält es sich zumindest bei einer ganzen Reihe von Teilnehmern beim Renditerennen zum „Finanzberater des Jahres“, den Euro zum 18. Mal kürte. Um Performance zu machen, setzten sie auf die Kryptowährung oder Produkte darauf. Weil sie „charttechnisch von Anfang an gut ausnahm“, begründet etwa Jürgen Hager von ProLucra aus Zwickau. Das sah auch Stefan Keller, Leiter des Private Banking der Förde Sparkasse in Kiel, so. Allerdings schränkt er ein: „Bei unseren Kunden setzen wir Bitcoin nicht ein, da Kryptowährungen aufgrund der hohen Schwankungen für eine Kapitalanlage ungeeignet sind.“

Der Einsatz von Bitcoin war zum ersten Mal bei dem Wettbewerb erlaubt. Grundsätzlich geht es zum einen darum, über ein halbes Jahr zwischen dem 1. Juni und dem 1. Dezember eine gute Performance zu erzielen – sie fließt zu 65 Prozent in die Wertung ein, 35 Prozent macht die Schwankungsbreite des jeweiligen Portfolios aus. Zum anderen mussten sich die 320 Teilnehmer aus ganz Deutschland einem höchst anspruchsvollen Wissenstest stellen. Bei den Teilen fließen je zur Hälfte in die Gesamtwertung ein.

Die Ausgangsbasis im fiktiven, 100 000 Euro schweren Depot ist dabei für alle Finanzprofis gleich: Vier Fonds und ETFs bilden den Grundstock. Zwei mit Anleihen, zwei mit Aktien aus Europa und dem Tech-Bereich. Eines der Anlei-



»Anleger müssen sich immer mehr mit komplexen Themen beschäftigen. Dazu zählen die Inflationssorgen, die Wirtschaftsordnung nach Covid oder die Umsetzung der ESG-Offenlegungsverordnung SFDR. Eine fundierte Beratung kann hier den entscheidenden Unterschied machen, damit Anleger ihre langfristigen finanziellen Ziele erreichen.«

Dominik Issler,
Head of Germany and Austria
bei Jupiter Asset Management

heprodukte blieb oft nicht lange in den Portfolios, das andere schon: der Xtrackers Global Inflation-Linked Bond ETF, der inflationsgeschützte Zinspapiere beinhaltet. Im Großen und Ganzen ist mit konservativen Anlagen derzeit aber nicht viel zu holen, da waren sich die Finanzberater einig. „Wegen der niedrigen Zinsen funktionieren Anleihen nicht mehr als Absicherung“, erklärt der selbstständige Berater Tobias Weiß aus Ludwigsburg. „Sollten die Zinsen wieder steigen, stürzen die Kurse ab.“

Daher setzt er ebenso wie das Gros der Konkurrenz auf den Aktienmarkt, vornehmlich in Form von breit streuenden ETFs oder Fonds. Wobei das wiederum viel mit dem richtigen Leben zu tun hat. Aktien-ETFs sind für Weiß derzeit das „Kerninvestment Nummer 1“. „Wir möchten unsere Kunden stärker an Aktien heranführen, auch wenn dies mit höheren Schwankungen verbunden ist“, sagt auch Sparkassenberater Keller. Der selbstständige Berater Rico Bialy aus Senftenberg, in der Gesamtwertung am Ende eines spannenden Kopf-an-Kopf-Rennens Zweitplatzierter, drückt es so aus: „Bei meiner Vermögensverwaltung dreht sich alles um Investmentfonds.“

Wobei sich ein Trend bei den Fonds klar zeigte – der zu Nachhaltigkeit. „Wir möchten auf allen Ebenen nachhaltig sein“, sagt Marko Böhmer, Geschäftsführer der Berliner Carpona Financial Service GmbH. „Das gilt privat und im Unternehmen, aber auch für unsere Kunden.“ Auch Ralf Maier, selbstständiger Berater aus Mössingen, gehört zu der Fraktion, die auf ESG-Kri-

terien setzt, also beim Investieren auf Umwelt, Soziales und Unternehmenskultur achtet. Er bietet seiner Klientel bereits seit 2005 nachhaltige Kapitalanlagen an. „Von Beginn an konzentriere ich mich auf soziale, ökologische und ethische Investments“, sagt der studierte Betriebswirt. Mittlerweile kämen genau deswegen viele Kunden zu ihm. Außerdem: „Gute Renditen lassen sich auch mit einem guten Gewissen erzielen.“

Bei der Fülle an Möglichkeiten waren Hilfsmittel für den Wettbewerb natürlich willkommen. Die stellten die Partner des Magazins Euro zur Verfügung, und sie werden von vielen Vermögensverwaltern auch im Berufsalltag genutzt, um ein optimales Portfolio für Kunden zusammenzustellen und zu betreuen. Das professionelle Informationstool TiAM Fundresearch (www.fundresearch.de) von Euro Advisor Services lieferte eine effiziente Beurteilung der Kapitalmärkte mit Fokus auf Investmentfonds und dazu ein eigenes Advice-Modul. Eine nahezu unerschöpfliche Wissensquelle zu 55 000 Fonds ist Mountain-View Data. Die Österreicher beliefern vor allem institutionelle Investoren und Finanzinstitute mit topaktuellen und belastbaren Daten. Für den zeitgemäßen Umgang mit Depots und Kunden sorgt das Advisor's Studio von Fonds Finanz, mit dem die Teilnehmer ihre Depots überwachen und im Bedarfsfall mit dem integrierten Optimierer umstrukturieren können. Und auch die E-Learning-Plattform WBThek, die Onlinebibliothek mit Hunderten Web Based Trainings (WBTs) von GOING PUBLIC!, stand den Teilnehmern während des gesamten Wettbewerbs zur Verfügung.

Zurück zum Wettbewerb und zum richtigen Leben: Für den „Finanzberater des Jahres“ war die Aktienquote auf 70 Prozent beschränkt. So fuhren einige Teilnehmer die Strategie, zunächst mit mehr Risiko mehr Rendite einzufahren, und diese dann mit konservativen Elementen wie Immobilien- und Geldmarktfonds oder Gold abzusichern. Besonders erfolgreich war dabei der Zwickauer Jürgen Hager von ProLucra – er gewann die Depotwertung und holte sich als Gesamtsieger den Goldenen Bullen. Das gelang ihm nach 2014 und 2020 bereits zum dritten Mal. Sicherte er sich die Trophäen einst vor allem mit Goldminenaktien, so war das Mittel zum Zweck dieses Mal der Bitcoin. Privat verzichtet Hager auf das Kryptogeld hingegen, ebenso bei seinen Kunden, außer sie wünschen es ausdrücklich. „Strategisch wür-



de ich heute Gold kaufen“, sagt er. Denn das Edelmetall sei derzeit viel zu billig und hätte langfristig die Inflation immer wieder wettgemacht. Auch der Zweitplatzierte Rico Bialy investierte in Bitcoin, zeitweise bis zu 75 Prozent. Seinen Kunden würde er dagegen zu einem maximalen Anteil von zehn Prozent raten.

Auf Platz 3 landete Dominik Wagner aus Grünwald bei München, wo er Die Finanzstrategen leitet. Er punktete vor allem in der Wissenswertung, die er für sich entschied. Diese besteht unter anderem aus zwei Stegreif-Tests, die unter großem Zeitdruck abgeliefert werden müssen. Die Fragebögen zu den Bereichen Finanzmathematik, Kapitalanlage, Recht, Steuern und Versicherungen erstellt die GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung in Berlin. Beim Vermögensaufbau hält auch Wagner derzeit wenig von Anleihen. Bei Aktien rät er zu zwei Themen: zur Digitalisierung – „es dürfte mittel- bis langfristig klug sein, in den Bereichen künstliche Intelligenz und Robotik engagiert zu sein“ – und zu Impact Investing, dem Zusammenwirken von Ökonomie und Ökologie. Zudem sollten Anleger die Rohstoffe im Blick behalten, die für die künftige Transformation der Wirtschaft benötigt würden.

»Wir freuen uns, stolzer Partner dieses Wettbewerbs und vieler erfolgreicher Finanzberater zu sein.«

Tim Bröning,
Mitglied der Geschäftsleitung der
Fonds Finanz Maklerservice GmbH



aus Hof betreuen in der dortigen MLP-Niederlassung rund 180 Kunden. Schon in den vergangenen Jahren erreichten sie regelmäßig einen Platz unter den Besten, dieses Mal waren es Rang 5 und 6. Sie gelangten vor allem mit Ruhe zum Ziel: Isabella Ganz sah die Startaufstellung als „recht geschickt gewählt an, ohne dass man viel agieren musste“. Und ihr Ehemann baute auf drei Offene Immobilienfonds sowie einen Absolute-Return-Fonds – so ließ er das Depot sich in Ruhe entwickeln.

Es muss also keineswegs hochspekulativ zugehen, um ganz vorn dabei zu sein. Das ist womöglich eine Erkenntnis, die auch alle Anleger betrifft, die sich selbst um ihr Geld kümmern. Gleichwohl dürfte die Rolle des Finanzberaters nicht zuletzt wegen des wachsenden Interesses an den Finanzmärkten künftig noch an Relevanz zunehmen. Ralf Miksch etwa, selbstständiger Berater aus Nürnberg, glaubt, dass die Aktienkurse wieder deutlich volatiler werden. „Dann wird sich herausstellen, ob unerfahrene Anleger ohne fachliche Unterstützung mit den Schwankungen der Börse nervlich zureckkommen werden.“



Die Top-Dienstleister

Seit 18 Jahren unterzieht das Wirtschaftsmagazin **Euro** die Branche der Finanzberater einem praxisnahen Wettbewerb. Die Top-Platzierten finden Sie in der Liste der **100 besten Finanzberater Deutschlands**. Zudem stellen einige ihr Konzept und ihre Dienstleistungen hier detaillierter vor.



Tobias Weiß

Ort	71638 Ludwigsburg
Firma	Tobias Weiß Vermögensberatung
Telefon	0176/47 26 73 87
E-Mail	info@twv.de
Internet	www.twv.de

Langfristiger Vermögensaufbau leicht gemacht: Mit diesem Versprechen unterstützt **Tobias Weiß** bei der privaten Altersvorsorge mit Aktien, Fonds und ETFs. Online oder persönlich berät er ausführlich zum idealen Mix aus Rendite und Sicherheit. Vorhandene Depots analysiert und optimiert er nach wissenschaftlichen Kriterien. Als unabhängiger Honorarberater kann er Fonds ohne Ausgabeaufschlag anbieten und jährliche Provisionen an seine Mandanten auszahlen. Bei der Ruhestandsplanung liefert er steuereffiziente Lösungen mit hoher Nettorendite. Im Wettbewerb zeigte Tobias Weiß, wie Kryptowerte ein modernes Depot sinnvoll ergänzen können.



Ort	58706 Menden, NRW und bundesweit
Firma	HOPPE VermögensBetreuung GmbH & Co. KG
Telefon	02373/39 22 00
E-Mail	info@hoppe-gruppe.de
Internet	www.hoppe-gruppe.de

Seit Jahren erreicht die **HOPPE VermögensBetreuung** regelmäßig Spitzenplätze beim Wettbewerb um den Goldenen Bulle der Finanzberatung. In den Jahren 2012, 2016 und 2017 konnten die Südwestfalen den Wettbewerb bereits gewinnen und den Titel „Finanzberater des Jahres“ nach Menden im Sauerland holen. Auch in diesem Jahr erzielten die deutschlandweit tätigen Vermögensverwalter wieder ein sehr gutes Ergebnis.

Bereits seit 50 Jahren betreut die HOPPE-Gruppe bundesweit anspruchsvolle Mandanten ab einem Depotvolumen von 100 000 Euro. Das Institut mit Zulassung nach dem Wertpapier-



Das Beraterteam (v.l.): **Rolf Blumer, Bernd Linke, Christian Niemeier, Peter Hoppe und Gerd Petermann**

institutsgesetz unterliegt der strengen Aufsicht der Deutschen Bundesbank und der BaFin. Damit auch Leser der Zeitschriften **Euro**, **Euro am Sonntag** und **BÖRSE ONLINE** von dem Wissen des Gewinners der Vorjahre profitieren können, bietet das Institut einen umfassenden Depotcheck zu einem festen Honorar von einmalig 119 Euro an. Die ausführliche Analyse gibt – unabhängig von einer weiteren Zusammenarbeit – zahlreiche Hinweise zur Optimierung des bestehenden Portfolios.



TARGOBANK

Ort	90402 Nürnberg
Firma	TARGOBANK AG
Telefon	0911/23 60 08 27
E-Mail	tobias.strack@targobank.de
Internet	www.targobank.de

Tobias Strack

Die **Targobank** setzt mit Tobias Strack aus Nürnberg ihre Top-Platzierungen beim diesjährigen Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ fort. Zum elften Mal wurde Strack als einer der bundesweit besten Finanzberater ausgezeichnet. Der leidenschaftliche Investmentspezialist berät seit 20 Jahren Kund*innen zur Betreuung ihres Vermögens. Ihre individuellen Vorgaben setzt der Certified International Investment Analyst in einer persönlichen und fundierten Beratung durch Fonds, ETFs und Zertifikate um. Die Auswahl erfolgt mit Unterstützung der Scope Analysis GmbH und stellt somit ein Höchstmaß an Unabhängigkeit und Objektivität sicher.




Finanzberatung Schieferhöfer
KOMPETENT · UNABHÄNGIG · FAIR

Ort	72135 Dettenhausen
Firma	Finanzberatung Schieferhöfer
Telefon	07157/705 1715
E-Mail	finanzberatung@schieferhoefer.de
Internet	www.schieferhoefer.de

Sven Schieferhöfer

Sven Schieferhöfer, Diplom-Ökonom, gehört seit Jahren zu den Top-100-Finanzberatern. Nach dem Studium der Wirtschaftswissenschaften sowie vielen Jahren Erfahrung in der Steuerberatung und Wirtschaftsprüfung machte er sich 2009 als Finanzberater selbstständig. Insbesondere in Tübingen und Stuttgart, aber auch bundesweit sowie online berät er anspruchsvolle Privat- und Unternehmenskunden. Sein Motto: „Keine Ausgabeaufschläge, sondern unabhängige, kompetente und faire Beratung ausschließlich auf Basis von Depotbetreuungsgebühren.“ Denn gerade in Zeiten von Inflation ist die richtige Geldanlage wichtiger denn je.



Guliver

Ort	14129 Berlin
Firma	Guliver Anlageberatung GmbH
Telefon	030/80 58 59 50
E-Mail	stephan.lingnau@guliver.de
Internet	www.guliver.de



Stephan Lingnau, Finanzfachwirt, **Christina Lingnau**, **Guido Lingnau**, Geschäftsführer, **Juliana Leh**, Dr. **Marcel Lingnau**, Betriebswirt

Die Fähigkeit, gute Anlageempfehlungen zu generieren, und ein hohes Fachwissen brachten der **Guliver Anlageberatung** nun schon im 15. Jahr in Folge Top-Platzierungen beim Finanzberater-Wettbewerb des Finanzen Verlags. Im Jahr 2022 gab es sogar zwei Ehrenurkunden für das Team um die Brüder Stephan und Guido Lingnau. Kein Anlageberatungsunternehmen aus der Region Berlin-Brandenburg hat bisher eine solche Kon-

tinuität im wichtigsten Finanzberater-Wettbewerb Deutschlands gezeigt. Als Familienunternehmen bietet Guliver seinen Mandanten eine bodenständige Verlässlichkeit und Kontinuität in der Betreuung ihres Vermögens. Mandanten können eine persönliche Beratung fern jeden Massengeschäfts erwarten. Guliver ist Mitglied der Entschädigungsseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW).

Die Kernkompetenz der Guliver Anlageberatung liegt in der Entwicklung von Strategien zum Vermögenserhalt im Ruhestand. Dazu werden je nach Zielsetzung der Mandanten Anlagearten wie Aktien, Anleihen, Währungen, Immobilien und Gold sinnvoll miteinander kombiniert und fortlaufend an aktuelle Rahmenbedingungen angepasst. So bleiben Renditemöglichkeiten erhalten und Wertschwankungen werden minimiert.



Albin Abdic (CFP®)
Nürnberg



Dr. Karl-Heinz Drogies (CFP®)
Bielefeld



Stefan Ettl
Nürnberg



Isabella Ganz
Bayreuth/Hof



Dr. Mitja Ganz (CFP®)
Bayreuth/Hof



Finanzen verstehen. Richtig entscheiden.

Ort **69168 Wiesloch***

Firma **MLP FINANZBERATUNG SE**

Telefon **06222/308 30 00**

E-Mail **kundenservice@mlp.de**

Internet **www.mlp.de**

*sowie in 130 Geschäftsstellen und 93 Hochschulteams bundesweit

MLP ist der Partner in allen Finanzfragen: Ausgangspunkt in allen Bereichen sind die Vorstellungen unserer privaten und institutionellen Kundinnen und Kunden. Darauf aufbauend, stellen wir ihnen ihre Optionen nachvollziehbar dar, sodass sie selbst die passenden Finanzentscheidungen treffen können. Bei der Umsetzung greifen wir auf alle relevanten Produktanbieter zurück. Grundlage sind wissenschaftlich fundierte Markt- und Produktanalysen. Wichtig ist ein tiefes Verständnis unserer Kunden. Des-

halb konzentrieren sich mehr als 2000 Berater jeweils auf eine Berufsgruppe, vor allem Mediziner, Wirtschaftswissenschaftler, Ingenieure und Juristen. Sie betreuen wir in allen Finanzfragen – von der Altersvorsorge und dem Vermögensmanagement über Versicherungen bis zur Finanzierung. Unseren Qualitätsanspruch untermauern wir mit einer im Markt führenden Weiterbildung an der unternehmenseigenen Corporate University, an der Berater auch die Zertifizierung zum Certified Financial Planner (CFP®) erhalten können.

Das können Sie von uns erwarten

Was möchten Sie erreichen? Aus Ihren Vorstellungen und Ihrer aktuellen Finanzsituation leiten wir Ihren persönlichen Bedarf ab.

Lernen Sie mit uns Ihre Möglichkeiten kennen. Nachvollziehbar und verständlich – auch bei komplexen Finanzthemen.

Wir suchen für Sie nach passenden Lösungen. Dazu greifen wir auf Produkte aller relevanten Anbieter zurück. Sie ent-

scheiden, was wir für Sie umsetzen. Wir stehen auf Ihrer Seite. Wir vertreten Ihre Interessen und setzen uns bei Produktanbietern für Sie ein. Und wir stellen sicher, dass Ihre Finanzen optimal auf Ihre Lebenssituation ausgerichtet bleiben.

Nah und persönlich – MLP ist da, wo Sie sind

Mit MLP haben Sie einen persönlichen Gesprächspartner direkt in Ihrer Nähe. Über unsere Website mlp.de können Sie einfach und bequem nach dem passenden Berater suchen. Geben Sie Ihren Wunschtermin an und treffen Sie Ihren Berater, wo es Ihnen am besten passt – auch online. Unsere Beraterinnen und Berater freuen sich darauf, Sie kennenzulernen.

Hier finden Sie unsere Berater:



Alexander Held (CFP®)
Nürnberg



Dr. Harald Lucks
Nürnberg



Martin Schierholz
Bayreuth/Hof



Frank Wache
Dortmund



Dr. Klaus Wendler (CFP®)
Bayreuth/Hof

Die 100 besten Finanzberater Deutschlands*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
01968	Bialy Finanz	Rico Bialy	Rico.Bialy@Bialy-Finanz.de	
03046	DWPT Deutsche Wertpapiertreuhand GmbH	Michael Bergmann, CFP, CIA, CEFA	michael.bergmann@wertpapiertreuhand.de	
04109	Klingenbergs & Cie. Investment KG	Doris Klingenberg	dk@fondsexperten.de	
04109	Klingenbergs & Cie. Investment KG	Jens Klingenberg	jk@fondsexperten.de	
04157	Thorben Peters Finanzberatung	Thorben Peters	Thorben.peters@email.de	
07973	Pro Lucra GmbH	Ilona Schneider	ilonaschneider@hotmail.de	
08056	Pro Lucra GmbH	Jürgen Hager	juergen.hager@prolucra.de	
08058	Pro Lucra GmbH	Ronald Bitterlich	ronald.bitterlich@prolucra.de	
10117	Finanzideen Berlin GmbH	Nadja Schiller	info@finanzideen.berlin	
10711	carpona Financial Services GmbH	Marko Böhmer	marko.boehmer@carpona.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Richard Brucks	richard.brucks@carpona.de	
14129	Guliver Anlageberatung GmbH	Guido Lingnau	gl@guliver.de	Seite 8
14129	Guliver Anlageberatung GmbH	Stephan Lingnau	sl@guliver.de	Seite 8
24594	TOP Vermögensverwaltung AG	Malte Rohwer	rohwer@iac.de	
25524	TOP Vermögensverwaltung AG	Jan Buck	buck@iac.de	
25524	TOP Vermögensverwaltung AG	Ralf Kucharski	kucharski@iac.de	
25524	TOP Vermögensverwaltung AG	Sascha Abel	abel@top-invest.de	
33175	MLP Finanzberatung SE, Bielefeld	Dr. Karl-Heinz Drogies, CFP®	karl-heinz.drogies@mlp.de	Seite 9
33415	Kreissparkasse Wiedenbrück	Robin Rieksneuwöhner	robin.rieksneuwöhner@kskwd.de	
34376	FiNUM.Finanzhaus AG	Daniel Hofmann	daniel.hofmann@finum.ag	
34376	FiNUM.Finanzhaus AG	Florian Nethe	florian.nethe@finum.ag	
34626	FiNUM.Finanzhaus AG	Christian Fenner	christian.fenner@finum.ag	
36251	H+W Financial Solutions Group GmbH	Frank Hergert	frank.hergert@hw-fsg.de	
36251	H+W Financial Solutions Group GmbH	Lars Stippich	lars.stippich@hw-fsg.de	
36304	H+W Financial Solutions Group GmbH	Thomas Decher	thomas.decher@hw-fsg.de	
37085	Honorarfinanz AG	Philipp Rudolph	p.rudolph@honorarfinanz.ag	
40213	VZ VermögenZentrum Bank AG	Henrik Arning	henrik.arning@vzde.com	
40213	VZ VermögenZentrum Bank AG	Moritz Fleischmann	moritz.fleischmann@vzde.com	
40213	VZ VermögenZentrum Bank AG	Tim Hildenbrand	tim.hildenbrand@vzde.com	
40223	VZ VermögenZentrum Bank AG	Alexander Roman Sebastian	alexander.sebastian@vzde.com	
42103	HACKENBERG CONSULTING GmbH	Linda Hackenberg	l.hackenberg@hc-beratung.de	
42657	Plansecur	Frank Strippl	f.strippl@plansecur.de	
44141	MLP Finanzberatung SE, Dortmund VII	Frank Wache	frank.wache@mlp.de	Seite 9
48268	Privates Management	Holger Beckersjürgen	post@privates-management.de	
50735	tecis Fdl. AG	Robin Zielke	robin.zielke@tecis.de	
50823	tecis Fdl. AG	Philipp Juchem	philipp.juchem@tecis.de	
52064	Aachener Finanzberater GmbH	Marcus Knuben	marcus.knuben@acfb.de	
52064	Aachener Finanzberater GmbH	Robert Hübner	robert.huebner@acfb.de	
55239	Lahmeyer Finance Consulting e.K.	Stefan Lahmeyer	info@lahmeyer-consulting.de	
55257	Honorarfinanz AG	Benjamin Reinhard	b.reinhard@honorarfinanz.ag	
58706	HOPPE VermögensBetreuung GmbH & Co. KG	Christian Niemeier, CFP®	christian.niemeier@hoppe-gruppe.de	Seite 7
58706	HOPPE VermögensBetreuung GmbH & Co. KG	Gerd Petermann, CFP®	gerd.petermann@hoppe-gruppe.de	Seite 7
59399	Daniel Philippaerts Finanzdienstleistungen	Daniel Philippaerts	dp@dpFinanz.de	
60325	VZ VermögenZentrum Bank AG	Albert Bitter	albert.bitter@vzde.com	
60325	VZ VermögenZentrum Bank AG	Robin Kleiber	robin.kleiber@vzde.com	
60325	FRANKFURT-INVEST	Michael Schmidt	schmidt@frankfurt-invest.de	
60385	Vermögensberaterin Jutta Hohl	Jutta Hohl	jutta.hohl@t-online.de	
64285	ml-Finanzconsulting	Mario Lenke, CIA®, CEFA®	lenke@ml-finanzconsulting.de	
64625	Honorarfinanz AG	Susanne Asche	s.asche@honorarfinanz.ag	
65510	Finanz- und Vermögensberatung	Christian Hübscher, CFEP®, CGA®	christian.huebscher@online.de	

* Top-100-Berater, ermittelt durch den
Euro-Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
66386	Sincereo Investments	Karsten Matt	matt@sincereo.de	
66386	Sincereo Investments	Martin Görg	goerg@sincereo.de	
67346	Vereinigte VR Bank Kur- und Rheinpfalz eG	Christian Rothaug, CFP®	christian.rothaug@vvrbank-krp.de	
68161	Marondel Honorarberatung	Johannes Marondel	johannes.marondel@consalta.de	
68165	Performance AG	Andreas Jacobs	ajacobs@performance-ag.de	
68165	Performance AG	Ingo Rettig	irettig@performance-ag.de	
68165	Performance Asset Management AG	Markus Flick	mflick@performance-ag.de	
69493	Fondsbroker AG	Simon Schuster	s.schuster@fondsbroker.de	
70565	Honorarfinanz AG, Stuttgart - Süd	Claudia Tillmann	c.tillmann@freieberater24.de	
71101	Baden-Württembergische Bank	Christian Berns, CFP®	Christian.Berns@BW-Bank.de	
71560	Honorarfinanz AG	Christine Blank	c.blank@honorarfinanz.ag	
71638	Tobias Weiß Vermögensberatung	Tobias Weiß	info@tw.de	Seite 7
72135	Finanzberatung Schieferhöfer	Sven Schieferhöfer	finanzberatung@schieferhoefer.de	Seite 8
74321	Honorarfinanz AG	Steffen Grebe	steffen.grebe@honorarfinanz.ag	
76133	FH Finanzplanung	Frank Hogenmüller	frank.hogenmueller@fh-finanzplanung.de	
76646	SH Finanzplanung	Sven Hufnagel	info@sh-finanzplanung.de	
80333	St.Galler Kantonalbank Deutschland AG	Marcel Oeftger	marcel.oeftger@sgkb.de	
80539	GLOBAL Vermögenspartner GmbH	Bettina Bauriedl	b.bauriedl@global-vermoegenspartner.de	
80539	GLOBAL Vermögenspartner GmbH	Georg Kramer	g.kramer@global-vermoegenspartner.de	
80539	GLOBAL Vermögenspartner GmbH	Michael Steets	m.steets@global-vermoegenspartner.de	
80539	GLOBAL Vermögenspartner GmbH	Andreas Teichmann	a.teichmann@global-vermoegenspartner.de	
80802	D&S Capital Management GmbH	Kerstin Daser	kerstin.daser@dscapital.de	
80802	D&S Capital Management GmbH	Martin Schulz	martin.schulz@dscapital.de	
81677	Greleo GmbH & Co.KG	Mario Ammer	kontakt@greleo.de	
82031	Die Finanzstrategen GmbH&Co. KG	Dominik Wagner, CFP®	dominik.wagner@strategengruppe.de	
84032	VorsorgeWerkstatt	Armin Ammer	info@vorsorgewerkstatt.de	
85567	Private Finanzplanung Kühn	Markus Kühn	markus.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de	
85567	Private Finanzplanung Kühn	Stefanie Kühn	stefanie.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de	
86444	ELBL Vermögensberatung	Robert Elbl	info@elbl-vermoegen.de	
87435	Raiffeisenbank Kempten-Oberallgäu eG	Thomas Laskowski, CFP®	thomas.laskowski@raiba-ke-oa.de	
87730	Finanzberater Allgäu	Elmar Rudolf	info@elmar-rudolf.com	
90402	Targobank AG	Tobias Strack, CIIA®	tobias.strack@targobank.de	Seite 8
90489	MLP Finanzberatung SE, Nürnberg	Albin Abdic, CFP®	albin.abdic@mlp.de	Seite 9
90489	MLP Finanzberatung SE, Nürnberg	Stefan Ettl	stefan.ettl@mlp.de	Seite 9
90489	MLP Finanzberatung SE, Nürnberg	Alexander Held, CFP®	alexander.held@mlp.de	Seite 9
90489	MLP Finanzberatung SE, Nürnberg	Dr. Harald Lucks	harald.lucks@mlp.de	Seite 9
90592	Strack Investment	Christian Strack	Christian.Strack@Strack-Investment.de	
91550	VR-Bank Feuchtwangen-Dinkelsbühl eG	Jörg Jeschke	joerg.jeschke@vrbank-fd.de	
92348	Finanzberatung Regnat	Otto Regnat	info@finanzberatung-regnat.de	
94060	AllfinanzConsult Kühn, Pocking bei Passau	Claus Kühn	allfinanz-ck@t-online.de	
94447	BR-Finanz GmbH & Co. KG	Benedikt Brandl (B. A.)	b.brandl@br-finanz.de	
94522	H+W Financial Solutions Group GmbH	Tobias Ettengruber	tobias.ettengruber@hw-fsg.de	
95028	MLP Finanzberatung SE, Hof	Isabella Ganz	isabella.ganz@mlp.de	Seite 9
95028	MLP Finanzberatung SE, Hof	Dr. Mitja Ganz, CFP®	mitja.ganz@mlp.de	Seite 9
95448	MLP Finanzberatung SE, Bayreuth	Martin Schierholz	martin.schierholz@mlp.de	Seite 9
95448	MLP Finanzberatung SE, Bayreuth	Dr. Klaus Wendler, CFP®	klaus.wendler@mlp.de	Seite 9
96317	H+W Financial Solutions Group GmbH	Sven Hagel	Sven.hagel@hw-fsg.de	
96317	H+W Financial Solutions Group GmbH	Achim Wachter	achim.wachter@hw-fsg.de	
96484	Finanzplanung Ralf Baudler	Ralf Baudler	info@finanzplanung-baudler.de	
97070	Schäflein & Partner GmbH	Jürgen Schäflein, CFP®	schaelein@finanzhaus-wuerzburg.de	



Informationen für alle Anleger-Typen:
Defensiv, offensiv oder neu an der Börse

Das eigene Portfolio jederzeit im Blick:
Alle Kurse in Echtzeit

Jetzt kaufen, halten, verkaufen:
Objektive Einschätzungen zu kursrelevanten Ereignissen

€uro-am-Sonntag-Experten:
Jetzt mit täglichen Empfehlungen auf boerse-online.de

Wissen, was passiert:
Aktuelle Nachrichten von den Finanzmärkten
und aus den Chef-Etagen

Langfristiger Vermögensaufbau:
Aussichtsreiche Strategien mit Aktien, ETFs, Fonds
und Rohstoffen

boerse-online.de



Auch als App für Android und iOS
Für alle Endgeräte optimiert

