

# €uro spezial

WERTVOLLE INFORMATIONEN FÜR EINEN OPTIMALEN ANLAGE-ERFOLG



## FINANZBERATER DES JAHRES

DIE TOP-100-ADRESSEN IN DEUTSCHLAND





**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 54,0 Mrd. Euro (Stand: Ende Sept. 2022) in Aktien-, Anleihenfonds, 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 Finanzbranche (Makler, freie Vermittler, Finanzdienstleistungsverbände, Versicherungen, Banken und Immobilienunternehmen). Sie bringt 32 Jahre Erfahrung in Personalaufbau und -entwicklung mit, hat in dieser Zeit über 38 000 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 geschnürtes Rundum-sorglos-Paket für noch mehr Vertriebs Erfolg: 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 Fondsdatenprovider in der DACH-Region einen Namen gemacht und wächst vor allem in Deutschland stark. Sauber recherchierte und topaktuelle Fondsdaten zu mehr als 70 000 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



**Christoph Lang**  
Geschäftsführung



Die TiAM 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 Christoph Lang. „Es ist an der Zeit, die Beratung im ETF- und Fondsbereich 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 TiAM 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.

TiAM Advisor Services GmbH  
info@advisor-services.de  
www.advisor-services.de



**Frank Pöpsel,**  
Chefredakteur

## Nur dem Kunden verpflichtet

Wohl jeder von uns kann für sich die Vorteile von Unabhängigkeit definieren: Unabhängigkeit bedeutet Freiheit. Ein unabhängiger Mensch muss sich nicht von den Interessen anderer steuern lassen. Bei einem unabhängigen Finanzberater ist es ähnlich: Er kann den Kunden in den Mittelpunkt stellen und ist nicht den Interessen eines bestimmten Unternehmens verpflichtet. Wenn sich Lebenssituationen verändern, kann er ganz auf die Bedürfnisse der Kunden eingehen. Im Idealfall betreut der unabhängige Finanzberater seine Kunden ein ganzes Leben lang.

Unabhängige Finanzberater werden hierzulande immer populärer, aber im Vergleich zur Masse derer, die im Auftrag von Banken und Versicherern ihre Beratungsdienste anbieten, sind sie noch immer in der Minderheit. Unser Wettbewerb „Finanzberater\* des Jahres“ soll dazu beitragen, dass sich das ändert. Gemeinsam mit starken Partnern wie TiAM Advisor Services, Fonds Finanz, GOING PUBLIC!, Jupiter Asset Management und Mountain-View Data prüft Euro unabhängige Finanzberater auf Herz und Nieren. Neben einem Depotcontest müssen die Kandidatinnen und Kandidaten auch einen Wissenstest meistern, der – so viel sei darüber gesagt – auch für gestandene Finanzredakteure kein Leichtes ist. Wer hier punktet, kann sich mit Recht zur Crème de la Crème der deutschen Finanzberater zählen. Denn Unabhängigkeit ist wichtig, aber nur im Zusammenspiel mit Wissen und laufender Fortbildung gewährleistet sie eine optimale Betreuung der Kunden. Informieren Sie sich also über die Elite der unabhängigen Finanzberater. Auf den folgenden Seiten finden Sie nicht nur die Sieger des diesjährigen Wettbewerbs, sondern erfahren auch, wer von ihnen bei Ihnen in der Umgebung kompetente Beratung anbietet.

Frank Pöpsel

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

<b>INHALT</b>	Seite 4   <b>Der Wettbewerb</b> Finanzberater des Jahres
	Seite 6   <b>Kompetente Ratgeber für Ihr Kapital</b> in Ihrer Nähe
	Seite 10   <b>Die Top 100</b> der Bank- und Finanzberater in Deutschland

### IMPRESSUM

#### finanzenverlag

Börsenmedien AG  
Niederlassung München  
Bayerstr. 71–73  
80335 München  
www.finanzenverlag.de

**Vorstandsvorsitzender**  
Bernd Förtsch

**Aufsichtsratsvorsitzende**  
Michaela Förtsch

**Leitung Niederlassung München**  
Frank Pöpsel (v.i.S.d.P.)

**Verlagsleitung** Daniela Glocker  
**Sales & Kooperationen**  
Andreas Willing; Tel. 089/272 64-108  
andreas.willing@finanzenverlag.de

**Redaktion** Andreas Pilmes  
**Lektorat** Mario Servidio (Ltg.),  
Dr. Gabriele Rupp, Harald Grätz

**Art Directorin** Simone Bernhard,  
Jana Neidel

**Bildredaktion** Julian Mezger

**Fotografie/Digital Imaging**  
Uschi Dodel, Wolfgang Kriegbaum

#### Kooperationspartner

Jupiter Asset Management, TiAM Advisor Services, Mountain-View, Going PUBLIC! Akademie, Fonds Finanz

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

Gedruckt im Februar 2023

© 2023 für alle Beiträge bei der **Börsenmedien AG**. Alle Rechte vorbehalten. Nachdruck (auch auszugsweise) nur mit schriftlicher Genehmigung des Verlags.



# Goldene Geldvermehrter

Wer 2022 Rendite erwirtschaftet hat, muss die gesamte Klaviatur der Märkte beherrschen. Für den Goldenen Bullen des **Finanzberaters des Jahres** wird aber noch viel mehr verlangt



»Es gibt Börsenphasen, die einem noch lange in Erinnerung bleiben, so wie 2008, 2020 und 2022. Finanzberatern kommt dann ein wichtiger Job zu. Sie stehen dem Kunden als ‚Fels in der Brandung‘ kompetent und bestens informiert zur Seite.«

**Tim Bröning,**

Mitglied der Geschäftsleitung  
der Fonds Finanz Makler GmbH

**E**s war ein Börsenjahr zum Vergessen – 2022 war an den Finanzmärkten nichts zu holen. Oder doch? Selten zuvor war der Job eines Geldprofis so diffizil wie im vergangenen Jahr. Das wiederum brachte den besonderen Kick in den traditionellen Euro-Wettbewerb zum „Finanzberater des Jahres“, der erneut von Jupiter Asset Management unterstützt wurde. Ihm stellten sich Experten aus ganz Deutschland ab 1. Juni für sechs Monate. Und dabei zeigte sich: Es war in diesem verflixten Börsenjahr eben doch was zu holen.

**Bei dem Wettbewerb** geht es zunächst darum, fiktive 100 000 Euro Startkapital mittels einer Auswahl aus über 11 000 Fonds und ETFs möglichst ri-



sikoarm zu vermehren, also mit geringer Volatilität. Die Rendite macht dabei für die Wertung 65 Prozent aus, das Risiko 35 Prozent. Zum Start bekamen alle Teilnehmer vier vorausgewählte Fonds ins Portfolio.

Die tauschten manche schnell um. Oft in Offene Immobilienfonds. Die waren beispielsweise einer von zwei Grundpfeilern im Depot von Claudia Fäßlin. Der andere war ein globaler Fonds für Dividendenaktien. Die Beraterin der Targobank in München nahm erstmals am Wettbewerb teil und schlug sich mehr als achtbar, am Schluss kam sie auf Platz 16. „Was die vor mir geschafft haben, müsste ich doch auch schaffen“, erklärt sie ihre Motivation.

„**Der Schwerpunkt** liegt daher auf konservativen Anlagen“, erläutert Alexander Rabe, seit 1995 selbstständiger Investmentberater in Ölbronn-Dürrn bei Pforzheim. Aktien machten bei ihm daher nur 20 Prozent aus, beinahe zwei Drittel investierte er in Immobilienfonds – ergab am Ende Rang 6. Georg Kramer, Kundenberater bei der Sparkasse Oberland in Garmisch-Partenkirchen, setzte hingegen zu mehr als der Hälfte auf Rentenfonds, die kurz laufende Staats- und Unternehmensanleihen in Euro sowie Anleihen in Schweizer Franken hielten. Dabei ist er ein großer Fan der Börse: „Sie ist die Fieberkurve der Wirtschaft.“ Aber der Bayer, der als 21. abschloss, weiß auch: „Anleger sollten anpassungsfähig sein und nicht stur auf ihrer Meinung beharren.“

**In einem Punkt** waren sich nahezu alle Teilnehmer einig: Aktien standen im vergangenen Jahr zwar unter Druck, „langfristig betrachtet sind sie aber wieder interessant“, meint Stefan Braun, Vermögensberater bei der Laureus AG Privat Finanz, für die er Kunden in Essen, Gelsenkirchen und Oberhausen betreut. Sein Kerninvestment war daher der aktienlastige Mischfonds Flossbach von Storch Multiple Opportunities. Darüber hinaus investierte er in weitere Aktienfonds und ebenfalls in Geldmarktfonds.

Der Multiple Opportunities und Aktien haben es auch Viktoria Langer von Rottmann Finanz im sauerländischen Olpe angetan. „In meinen Augen bleibt die Anlage in Aktien bei einem langfristigen Anlageziel konkurrenzlos“, erklärt sie. „Beim Depottest verfolge ich einen ähnlichen Anlagegedanken wie bei unserer täglichen Arbeit. Wir wählen die besten Köpfe aus und halten an de-

ren Anlagestrategie fest.“ Manche griffen dabei auch zu exotischen Investments. Wilfried Stubenrauch etwa, der den Euro-Wettbewerb 2010 und 2018 gewonnen hat, bestückte sein Depot zeitweise zur Hälfte mit Fonds für türkische Aktien. „Allerdings würde ich solch eine einseitige Ausrichtung für ein Kundendepot nicht empfehlen“, schränkt er ein.

**Bei der Fülle** von Fonds und ETFs bekamen die Teilnehmer Hilfestellung von den Partnern des Euro-Magazins. Das professionelle Informationstool TiAM FundResearch (www.fundresearch.de) von TiAM Advisor Services liefert eine effiziente Beurteilung der Kapitalmärkte mit Fokus auf Investmentfonds. Eine nahezu unerschöpfliche Wissensquelle zu insgesamt 70 000 Fonds ist Mountain-View Data. Die Österreicher beliefern vor allem institutionelle Investoren und Banken mit topaktuellen und belastbaren Daten.

Wie viel im verfluchten Börsenjahr zu holen war, zeigte der Gesamtsieger Sascha Abel von der TOP Vermögensverwaltung in Itzehoe: 17 Prozent machte er mit einer eher unspektakulären Strategie – zur Erinnerung: Der DAX verlor 2022 mehr als zwölf Prozent. Je nach Börsenlage setzte Abel auf aktienlastige Dachfonds von Sauren oder Geldmarkt-ETFs von iShares oder Lyxor, um das Depot abzusichern. Sein Depot schwankte nur um fünf Prozent, was zu den Bestwerten zählt.

Doch eine außergewöhnliche Performance reicht nicht für den Gesamtsieg. Denn ebenso viel zählt der zweite Teil des Wettbewerbs,

der Wissenstest. Der ist so umfangreich wie anspruchsvoll und muss teils unter großem Zeitdruck durch zwei Stegreiftests abgeliefert werden. Die GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung in Berlin erstellte dafür die Fragebögen zu den Bereichen Finanzmathematik, Kapitalanlage, Recht, Steuern und Versicherungen.

Gewonnen hat diese Kategorie Klaus Wendler, Leiter der MLP-Geschäftsstelle in Bayreuth. Sein Ausblick für die Kunden: „Die Börsen werden künftig nicht mehr so einheitlich nach oben gehen wie in den vergangenen zehn Jahren, als man blind in den MSCI World investieren konnte.“ In anderen Worten: Auf Finanzberater kommen gute Zeiten zu.



»Anleger müssen ihr Ersparnis heute härter für sich arbeiten lassen als bisher. Eine fundierte Beratung kann hier den Unterschied machen. Beim ‚Finanzberater des Jahres‘ messen sich die Besten, und wir freuen uns sehr, diesen etablierten Wettbewerb zu unterstützen.«

**Dominik Issler,**  
Geschäftsführer Deutschland  
und Österreich bei Jupiter Asset  
Management



## Die Top-Dienstleister

Seit 19 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 **tobias.weiss@twv.de**

Internet **www.twv.de**

Auch im Krisenjahr 2022 ist **Tobias Weiß** einer der besten Finanzberater Deutschlands. Der unabhängige Honorarberater unterstützt provisionsfrei beim Vermögensaufbau mit Aktien, Fonds und ETFs. Persönlich und online berät er ausführlich zum idealen Mix aus Rendite und Sicherheit. Vorhandene Depots analysiert und optimiert er nach wissenschaftlichen Kriterien. In der individuellen Vermögensverwaltung erhalten seine Mandanten ETFs und Fonds ohne Ausgabeaufschlag, und die laufenden Kosten sinken durch die Erstattung von Kickbacks deutlich. Bei der Ruhestandsplanung liefert Tobias Weiß steuereffiziente Lösungen mit hoher Nettorendite.



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 Bullen 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 100000 Euro. Das Institut mit Zulassung nach dem



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

Wertpapierinstitutsgesetz 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 Winners 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.



**TOP Vermögensverwaltung AG**

Ort **25524 Itzehoe**  
 Firma **TOP Vermögensverwaltung AG**  
 Telefon **04821/679 30**  
 E-Mail **info@top-invest.de**  
 Internet **www.top-invest.de**

Seit ihrem erstmaligen Antritt beim „Finanzberater des Jahres“ im Jahr 2018 erzielte die **TOP Vermögensverwaltung AG** regelmäßig Top-Platzierungen. Dieses Jahr sicherten sich nicht nur alle vier angetretenen TOP-Berater einen Platz unter den Top 25. Erstmals stellen die Itzehoer auch den Gesamtsieger des Wettbewerbs. Für das im Jahr 1993 gegründete und noch immer inhabergeführte Haus mit seinen 30 Mitarbeitern eine beein-



Die Mitarbeiter der **TOP Vermögensverwaltung** in Itzehoe

druckende Erfolgsbilanz. Kundenseitig konzentrieren sich die Börsenexperten aus dem hohen Norden auf Privatanleger mit Depotvermögen ab ca. 50 000 Euro. Die rund 10 000 Kunden profitieren zudem von den Services des von der TOP AG betreuten Itzehoer Aktien Clubs (IAC),

Deutschlands Aktienclub Nr. 1. Bundesweite Börsenseminare, regelmäßige Investment-Kreuzfahrten und ein persönlicher Ansprechpartner runden das Angebot der TOP Vermögensverwaltung AG ab und sichern dem Haus seit Jahren stetes Kundenwachstum.



**Robert Wagner**



Ort **80539 München**  
 Firma **Value Added Advisory Services GmbH**  
 Telefon **089/203 00 64 70**  
 E-Mail **info@vaa-services.de**  
 Internet **www.vaa-services.de**

Robert Wagner, Gründer und Geschäftsführer der **Value Added Advisory Services GmbH**, erreichte gleich bei seiner ersten Teilnahme beim renommierten Finanzberater-Wettbewerb in diesem Jahr eine herausragende Platzierung unter den Top 50 bundesweit. Nach über 20 Jahren Erfahrung in der Bankenbranche hat er sich 2019 selbstständig gemacht, um anspruchsvolle Privat- und Firmenkunden bankunabhängig und individualisiert zu beraten. Dabei legt er großen Wert auf langjährige, zufriedene Kundenbeziehungen mit den Schwerpunkten Vermögensanlage, Immobilienfinanzierung und Altersvorsorge.



**Michael Podsada**



Ort **40668 Meerbusch**  
 Firma **REMI5 GmbH**  
 Telefon **02150/70 98 75**  
 E-Mail **info@remi5.de**  
 Internet **www.remi5.de**

Entstanden durch die Betreuung von Makler\*innen und die vertrauensvolle Übernahme von Beständen, betreut das **REMI5**-Team bundesweit über 8000 Kund\*innen. Unser Fokus liegt auf der gemanagten Fonds-Vermögensverwaltung, die die Vorteile aktiv gemanagter Fonds bietet. Die Beratung sowie der gesamte Anlageprozess ist unkompliziert, persönlich und wird digital gestützt. Wir legen einen hohen Wert auf Transparenz und ein ausgewogenes Anlageangebot, das auch ökologische und ökonomische Aspekte berücksichtigt. Unsere Mandant\*innen finden somit Lösungen zur Vermögensentwicklung, die auch ihren persönlichen Anforderungen und Werten entspricht.



Ort	<b>80331 München</b>
Firma	<b>TARGOBANK AG</b>
Telefon	<b>089/23 23 75 50</b>
E-Mail	<b>tobias.strack@targobank.de</b>
Internet	<b>www.targobank.de</b>



Berater (v.l.): **Florian Tillner, Claudia Fäßlin, Tobias Strack** und **Christian Fürg**

Die **TARGOBANK** setzt ihre Top-Platzierungen beim diesjährigen Wettbewerb fort. Zum zwölften Mal konnte sie sich in die Bestenliste einreihen und ist somit die einzige Bank, die eine solche Historie vorweisen kann.

Dieses Jahr erreichten mit Claudia Fäßlin, Christian Fürg, Florian Tillner und Tobias Strack gleich vier Berater\*innen aus München einen Platz unter den 100 Besten in Deutschland.

Bei der TARGOBANK erfolgt die Auswahl der Fonds mit Unterstützung der Scope Analysis GmbH und stellt somit ein Höchstmaß an Unabhängigkeit dar. Die Fondseinschätzungen werden regelmäßig geprüft, und die Kundschaft wird bei Veränderungen informiert. Je nach individuellen Vorstellungen und Anlagehorizonten wird die Asset Allocation auf Fondsbasis in Aktien, Anleihen, Immobilien und Gold umgesetzt. Im Plus-Depot

wird – die mit den Kund\*innen entwickelte – Anlagestrategie regelmäßig auf Wunsch überprüft und bei Bedarf angepasst. Hier kommen insbesondere aktiv gemanagte Fonds, ETFs und Zertifikate zum Einsatz. In diesem Depotmodell ohne Ausgabeaufschläge.

Doch die TARGOBANK kann noch mehr: Als Omnikanalbank vereint sie die Vorteile einer Direktbank mit der persönlichen Beratung einer Filialbank.



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



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

Bereits im 16. Jahr in Folge erreichte das Team um die Brüder Stephan und Guido Lingnau eine Top-100-Platzierung beim Finanzberater-Wettbewerb des Finanzen Verlags.

Als unabhängiges Familienunternehmen berät **Guliver** seit mehr als 20 Jahren Privatkunden und institutionelle Anleger bei der Geldanlage. Die Kernkompetenz liegt in der Entwicklung von Investmentfonds-Strategien zum Vermögenserhalt

im Ruhestand. Dazu werden je nach Zielsetzung Investmentfonds mit unterschiedlichem Chance-Rendite-Profil sinnvoll miteinander kombiniert und fortlaufend an aktuelle Rahmenbedingungen angepasst. Die mehrfach ausgezeichneten Guliver Demografie Fonds berücksichtigen Kriterien wie Ertrag, Sicherheit, Liquidität, Diversifikation und Nachhaltigkeit (ESG). Bei Guliver sind jede Anlegerin und jeder Anleger

herzlich willkommen. Es gibt keine Mindestanlagesummen. Ab einem Investmentfonds-Depotvolumen von 50 000 Euro entfallen Ausgabeaufschlag und Depotgebühren.

Gesellschaftliches Engagement ist für Guliver besonders wichtig. Guliver spendet mindestens 30 Prozent des Unternehmensgewinns für gemeinnützige und nachhaltige Projekte in Berlin und darüber hinaus.





**Albin Abdic (CFP®)**  
Nürnberg



**Dr. Karl-Heinz Drogies (CFP®)**  
Bielefeld



**Isabella Ganz**  
Bayreuth/Hof



**Dr. Mitja Ganz (CFP®)**  
Bayreuth/Hof



Finanzen verstehen. Richtig entscheiden.

Ort	<b>69168 Wiesloch*</b>
Firma	<b>MLP FINANZBERATUNG SE</b>
Telefon	<b>06222/308 30 00</b>
E-Mail	<b>kundenservice@mlp.de</b>
Internet	<b>www.mlp.de</b>

\* sowie in 130 Geschäftsstellen und 102 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 Produkthanbieter zurück. Grundlage sind wissenschaftlich fundierte Markt- und Produktanalysen. Wichtig ist ein tiefes Verständnis unserer Kunden. Des-

halb konzentrieren sich mehr als 2000 Beraterinnen und 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 entscheiden, was wir für Sie umsetzen.

Wir stehen auf Ihrer Seite. Wir vertreten Ihre Interessen und setzen uns bei Produkthanbietern 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](http://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 Berater freuen sich darauf, Sie kennenzulernen.



**Alexander Held (CFP®)**  
Nürnberg



**Dr. Harald Lucks**  
Nürnberg



**Thomas Müller (CFP®)**  
Erfurt



**Martin Schierholz**  
Bayreuth/Hof



**Dr. Klaus Wendler (CFP®)**  
Bayreuth/Hof

## Die 100 besten Finanzberater Deutschlands\*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
03046	DWPT Deutsche Wertpapiertreuhand GmbH	Michael Bergmann, CFP®, CIAA®, CEFA®	michael.bergmann@wertpapiertreuhand.de	
04109	Klingenberg & Cie. Investment KG	Doris Klingenberg	dk@fondsexperten.de	
04109	Klingenberg & Cie. Investment KG	Jens Klingenberg	jk@fondsexperten.de	
04416	Honorarfinanz AG Leipzig	Florian Zekert	f.zekert@honorarfinanz.ag	
08056	Pro Lucra GmbH	Ronald Bitterlich	ronald.bitterlich@prolucra.de	
10117	<b>BB &amp; V Investment Consulting GmbH</b>	<b>Boris Bochnig</b>	<b>boris.bochnig@bbundv.de</b>	
10117	Finanzideen Berlin GmbH	Nadja Schiller	info@finanzideen.berlin	
10711	carpona Financial Services GmbH	Jan Reinsberg	jr@carpona.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Marko Böhmer	mb@carpona.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Richard Brucks	richard.brucks@carpona.de	
14129	Guliver Anlageberatung GmbH	Guido Lingnau	guido.lingnau@guliver.de	<b>Seite 8</b>
14129	Guliver Anlageberatung GmbH	Stephan Lingnau	sl@guliver.de	<b>Seite 8</b>
14467	Finanzberatung Dr. Krengel GmbH	Dr. Ronald Krengel	euro@drkrengel.de	
14467	Versicherungsmaklerbüro Krüger	Heiko Schwab	hs@dvm-potsdam.de	
16556	Ruch Finanzberatung GmbH	Wolfgang Ruch	info@ruch-finanzberatung.de	
25524	TOP Vermögensverwaltung AG	Jan Buck	buck@iac.de	<b>Seite 7</b>
25524	TOP Vermögensverwaltung AG	Martin Winter	winter@iac.de	<b>Seite 7</b>
25524	TOP Vermögensverwaltung AG	René Milchert	milchert@top-invest.de	<b>Seite 7</b>
25524	TOP Vermögensverwaltung AG	Sascha Abel	abel@top-invest.de	<b>Seite 7</b>
26419	fikon Finanz-Konzepte GmbH	Wilfried Stubenrauch	wilfried.stubenrauch@fikon.de	
26655	Private Finanzplanung Kühn	Markus Kühn	markus.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de	
26655	Private Finanzplanung Kühn	Stefanie Kühn	stefanie.kuehn@private-finanzplanung-kuehn.de	
30177	Stubenrauch + Hölscher Fondsberatung GmbH	Stefan Hölscher	stefan.hoelscher@sundh-fonds.de	
33175	MLP Finanzberatung SE, Bad Lippspringe	Dr. Karl-Heinz Drogies, CFP®	karl-heinz.drogies@mlp.de	<b>Seite 9</b>
33378	Kreissparkasse Wiedenbrück	Robin Rieksneuwohner, M. Sc.	robin.rieksneuwoehner@kswkd.de	
34376	FiNUM.Finanzhaus	Daniel Hofmann	daniel.hofmann@finum.ag	
34376	FiNUM.Finanzhaus	Florian Nethe	florian.nethe@finum.ag	
34626	FiNUM.Finanzhaus	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	
40668	REMI5 GmbH	Michael Podsada	info@remi5.de	<b>Seite 7</b>
42103	HACKENBERG CONSULTING GmbH	Linda Hackenberg	l.hackenberg@hc-beratung.de	
42103	HACKENBERG CONSULTING GmbH	Tobias Jaschinski	t.jaschinski@hc-beratung.de	
42657	Plansecur Frank Strippel	Frank Strippel	f.strippel@plansecur.de	
44787	Benny & Cie. Asset Management	Lionel Benny	L.Benny@benny-cie.de	
48143	Laureus AG Privat Finanz	Frank Byszio, CFP®	frank.byszio@laureus-ag.de	
48147	Das Finanzwerk GmbH & Co. KG	Götz Grommek	grommek@dasfinanzwerk.com	
48147	Das Finanzwerk GmbH & Co. KG	Guido Horstmöller	gh@dasfinanzwerk.com	
48268	Privates Management	Holger Beckersjürgen	post@privates-management.de	
49593	I S & R GmbH	Bernd Fritsche	bf@i-s-r.de	
51674	Müller und Veith Investment GmbH	Alexandra Huhle, CFP®	alexandra.huhle@muellerundveith.de	
52064	Aachener Finanzberater GmbH	Marcus Knuben	marcus.knuben@acfb.de	
52064	Aachener Finanzberater GmbH	Robert Hübner	robert.huebner@acfb.de	
53474	Plansecur	Felix Kroll	f.kroll@plansecur.de	
55239	Lahmeyer Finance Consulting GmbH	Stefan Lahmeyer	info@lahmeyer-consulting.de	
55257	Honorarfinanz AG	Benjamin Reinhard	b.reinhard@honorarfinanz.ag	
57462	Rottmann Finanz	Viktoria Langer	viktoria.langer@rothmannfinanz.de	
57462	Stamm Finanz e. K.	Tobias Stamm	info@stammfinanz.de	
58706	HOPPE Vermögensbetreuung GmbH & Co. KG	Bernd Linke	bernd.linke@hoppe-gruppe.de	<b>Seite 6</b>

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

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
58706	HOPPE Vermögensbetreuung GmbH & Co. KG	Christian Niemeier, CFP®	christian.niemeier@hoppe-gruppe.de	<b>Seite 6</b>
60323	FRANKFURT-INVEST	Michael Schmidt	schmidt@frankfurt-invest.de	
64285	ml-Finanzconsulting	Mario Lenke, CIAA®, CEFA®	lenke@ml-finanzconsulting.de	
64625	Honorarfinanz AG Darmstadt	Susanne Asche	s.asche@honorarfinanz.ag	
66386	Honorarfinanz AG	Karsten Matt	matt@sincereo.de	
66386	Honorarfinanz AG	Martin Görg	goerg@sincereo.de	
68161	Marondel Honorarberatung	Johannes Marondel	johannes.marondel@consalta.de	
68161	Performance Asset Management AG	Markus Flick	mf@pam.ag	
68165	Performance AG	Andreas Jacobs	ajacobs@performance-ag.de	
68165	Performance AG	Ingo Rettig	irettig@performance-ag.de	
68309	Honorarfinanz AG Mannheim	Paul Beese	p.beese@honorarfinanz.ag	
70567	Freie Finanzberater 24 GmbH	Claudia Tillmann	c.tillmann@freiberater24.de	
71101	BW-Bank	Christian Berns, CFP®	christian.berns@bw-bank.de	
71560	Honorarfinanz Region Stuttgart-Nord	Christine Blank	c.blank@honorarfinanz.ag	
71638	Tobias Weiß Vermögensberatung	Tobias Weiß	tobias.weiss@twv.de	<b>Seite 6</b>
73095	SK für Familienverm.	Bernd Nonnenmacher	bernd.nonnenmacher@kabelbw.de	
74321	Honorarfinanz AG	Steffen Grebe	steffen.grebe@honorarfinanz.ag	
75248	Rabe Investmentberatung GmbH	Alexander Rabe	a.rabe@rabe-investmentberatung.de	
76133	FH Finanzplanung	Frank Hogenmüller	frank.hogenmueller@fh-finanzplanung.de	
79112	Honorarfinanz Schwarzwald	Dominik Schwiese	d.schwiese@honorarfinanz.ag	
80331	TARGOBANK AG	Claudia Fäßlin	claudia.faesslin@targobank.de	<b>Seite 8</b>
80331	TARGOBANK AG	Tobias Strack, CIAA®	tobias.strack@targobank.de	<b>Seite 8</b>
80331	TARGOBANK AG	Florian Tillner	florian.tillner@targobank.de	<b>Seite 8</b>
80331	TARGOBANK AG	Christian Fürg	christian.fuerg@targobank.de	<b>Seite 8</b>
80333	Constantin Vermögensmanagement GmbH	Alexander Scharhag	a.scharhag@constantin-vermoegen.de	
80539	GLOBAL Vermögenspartner GmbH	Andreas Teichmann	a.teichmann@global-vermoegenspartner.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	Value Added Advisory Services GmbH	Robert Wagner	robert.wagner@vaa-services.de	<b>Seite 7</b>
80802	D & S Capital Management GmbH	Kerstin Daser	kerstin.daser@dscapital.de	
80802	D & S Capital Management GmbH	Martin Martin Schulz	martin.schulz@dscapital.de	
82031	Die Finanzstrategen GmbH & Co. KG	Dominik Wagner, CFP®	dominik.wagner@strategengruppe.de	
85737	VR-Bank Ismaning Hallbergmoos Neufahrn eG	Frank Stenner, CFP®	frank.stenner@vrbank-ihn.de	
86444	ELBL Vermögensberatung	Robert Elbl	info@elbl-vermoegen.de	
87730	Freie Berater Allgäu	Elmar Rudolf	info@freiberater.com	
90489	MLP Finanzberatung SE, Nürnberg	Albin Abdic, CFP®	albin.abdic@mlp.de	<b>Seite 9</b>
90489	MLP Finanzberatung SE, Nürnberg	Alexander Held, CFP®	alexander.held@mlp.de	<b>Seite 9</b>
91077	MLP Finanzberatung SE, Nürnberg	Dr. Harald Lucks	harald.lucks@mlp.de	<b>Seite 9</b>
93356	Kürzl Finanzplanung GmbH & Co. KG	Stefan Kürzl	info@stefankuerzl.de	
94405	VR-Bank Landau-Mengkofen eG	Franz Schnitt	franz.schnitt@vrbanklm.de	
95028	MLP Finanzberatung SE, Hof	Dr. Mitja Ganz, CFP®	mitja.ganz@mlp.de	<b>Seite 9</b>
95028	MLP Finanzberatung SE, Hof	Isabella Ganz	isabella.ganz@mlp.de	<b>Seite 9</b>
95448	MLP Finanzberatung SE, Bayreuth	Martin Schierholz	martin.schierholz@mlp.de	<b>Seite 9</b>
95448	MLP Finanzberatung SE, Bayreuth	Dr. Klaus Wendler, CFP®	klaus.wendler@mlp.de	<b>Seite 9</b>
96317	H+W Financial Solutions Group GmbH	Achim Wachter	achim.wachter@hw-fsg.de	
96317	H+W Financial Solutions Group GmbH	Sven Hagel	Sven.Hagel@hw-fsg.de	
96484	Finanzplanung Ralf Baudler	Ralf Baudler	info@finanzplanung-baudler.de	
97070	Schäfflein & Partner GmbH	Jürgen Schäfflein, CFP®	info@finanzhaus-wuerzburg.de	
99084	MLP Finanzberatung SE, Erfurt	Thomas Müller	thomas.mueller@mlp.de	<b>Seite 9</b>