



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 61,4 Mrd. Euro (Stand: Ende Sept. 2020) 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 Finanzdienstleistungsbranche (Makler, freie Vermittler, Finanzdienstleistungsvertriebe, Versicherungen und Banken). Sie bringt 30 Jahre Erfahrung in Personalaufbau und -entwicklung mit, hat in dieser Zeit über 36 000 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. Grundlage für den beständigen Erfolg ist die konsequente Ausrichtung an den Bedürfnissen der Vermittler. Im Investmentbereich überzeugt die Fonds Finanz mit einem perfekt geschnürten 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 40 000 Investmentfonds bilden das Kerngeschäft. Mit Servicedienstleistungen 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 40 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 €uro 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 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 €uro Advisor Services die €uro-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



Frank-B. Werner
Herausgeber

Liebe Leser,

im vergangenen Jahr haben viele Finanzberater ihren Kunden den Beleg geliefert, warum jeder Cent ihres Honorars gerechtfertigt ist. Denn wann, wenn nicht in einer Krise, die die Kurse innerhalb von drei Wochen um 40 Prozent einbrechen lässt, kann sich persönliche Beratung beweisen. Gut, wenn man dann einen Berater hatte, der cool blieb und einen vielleicht vor Notverkäufen am Tiefpunkt bewahrte. Oder zu den richtigen Umschichtungen riet, um mit den richtigen Produkten von der schon während des ersten Lockdowns einsetzenden Erholung überproportional zu profitieren. Oder einfach nur mit Gelassenheit die eigenen Überlegungen diskutierte.

Naturgemäß konnte auch die 17. Auflage unseres Wettbewerbs „Finanzberater des Jahres“ die Wichtigkeit und Qualität solcher Kundengespräche nicht abbilden. Aber auch diesmal konnten wir über sechs Monate ermitteln, wer über profundes Fachwissen verfügt, um solche Gespräche zu führen. Und wir konnten feststellen, wer sein Wissen in erfolgreiche Anlagestrategien umsetzte und seinen Kunden auch im Corona-Jahr eine ordentliche Performance ablieferte.

Mehrere Hundert Teilnehmer stellten sich diesen besonderen Herausforderungen. Die besten 100 – mit dem Gewinner des Goldenen Bullen, dem Finanzberater des Jahres 2021 an der Spitze – lernen Sie in dieser Broschüre kennen.

Frank-B. Werner

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

IMPRESSUM

finanzenverlag

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

Geschäftsführung

Dieter Fischer
Dr. Frank-B. Werner (v.i.S.d.P.)

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, Euro Advisor Services, Mountain-View, Going PUBLIC! Akademie, Fonds Finanz

Druck

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

Gedruckt im Februar 2021

©2021 für alle Beiträge bei Finanzen Verlag GmbH. Alle Rechte vorbehalten. Nachdruck (auch auszugsweise) nur mit schriftlicher Genehmigung des Verlags.



Das Rennen um Rendite

Mit dem Goldenen Bullen des Finanzen Verlags werden alljährlich Bestleistungen von Finanzprofis ausgezeichnet. Auch der **Finanzberater des Jahres** wird mit ihm prämiert – nach einem sechs Monate langen, beinharten Wettbewerb

Zweifellos war 2020 ein außergewöhnliches Börsenjahr. Und ein außergewöhnlich ertragreiches – wenn man auf die richtigen Investments gesetzt hat. Der Wettbewerb zum „Finanzberater des Jahres“, der auch in diesem Jahr von Jupiter Asset Management unterstützt wurde, startete am 1. Juni mitten in der fulminanten Erholungsphase nach dem Corona-Crash. Anders formuliert: Es wurde eine große Auf-

holjagd mit einem Anlagespektrum, das selten zuvor in dieser Breite genutzt wurde. In der Rückschau zeigt sich: Mut zu unkonventionellem Handeln wurde belohnt.

Kein Wunder also, dass die Finanzprofis aus ganz Deutschland, die sich dem sechsmonatigen Wettbewerb stellten, überwiegend nicht lange bei den konservativen Ausgangsprodukten blieben, mit denen sie als Vorgabe zu starten hatten: drei Geldmarktfonds auf norwegische Krone, australischen Dollar und britisches Pfund sowie ein Fonds für Schwedenlenderanleihen in lokaler Währung. Mit Anleihen aber werde „auf viele Jahre kein Geld zu verdienen sein“, meinte etwa Stefan Lahmeyer, Gründer der Lahmeyer Finance Consulting in der Nähe von Mainz – keine Einzelmeinung unter den Teilnehmern. So setzte das Gros denn auf Aktien respektive Aktienfonds, auf Immobilien oder auf Rohstoffe. Wobei für das Ergebnis nicht allein die Performance zählt: Sie macht 70 Prozent der Wertung aus, 30 Prozent die Vola-



»Dass der Gewinner in diesem Jahr ein Vertriebspartner der Fonds Finanz ist, freut uns ganz besonders.«

Tim Bröning,
Geschäftsführer Fonds Finanz

tilität des Depots, die natürlich möglichst gering sein soll. Unter diesem Aspekt landeten dann doch wieder Anleihen in einigen Depots, gern auch als Bestandteil von Mischfonds.

Etwa bei Victor Kahl aus Hannover. „Ich bin kein Freund schneller Trades, sondern setze auf die Buy-and-Hold-Strategie“, meinte der selbstständige Finanzberater und Versicherungsmakler. Damit agierte er wie bei seinen Kunden, allerdings war beim Wettbewerb die Aktienquote auf 70 Prozent beschränkt. Kaufen, halten und die Volatilität beschränken, so hielt es auch Tobias Strack von der Targobank in Erlangen, der in der Vergangenheit stets unter den besten 50 oder 100 Teilnehmern gelandet ist. Diesmal schaffte er es am Ende sogar auf Platz 10 – mit nur wenigen vergleichsweise defensiven Investments: drei vermögensverwaltenden Fonds, einem Offenen Immobilienfonds und einem Geldmarktfonds in norwegischer Krone.

Einen anderen Weg ging Heinz Ripberger von der Volksbank Mainz. Der breite Aktienmarkt hatte sich für seinen Geschmack bereits zu stark erholt. So setzte er auf Indexprodukte für Gold und Silber sowie auf brasilianische Aktien, deren Kurse noch zurückgeblieben waren. „Zwischenzeitlich habe ich dort Gewinne mitgenommen“, erklärt er. Die investierte er in schwankungsarme Fonds für Wohnimmobilien, um das Depot zu stabilisieren.

Deutlich breiter gestreut war das Portfolio von Helmut Kaiser aus Apolda: Insgesamt 42 Fonds und zwei ETFs hielt er. „Eine breite Streuung war mir schon immer wichtig.“ Und er stellt dabei besondere Anforderungen nicht nur an seine Investments, sondern auch an sich selbst: „Zuerst muss ich selbst investiert sein, bevor ich es den Kunden empfehle.“

Bei der Fülle an Möglichkeiten kamen die Hilfsmittel für den Wettbewerb, geliefert von den Partnern des Euro-Magazins, gerade recht. Das professionelle Informationstool TiAM Fundresearch (www.fundresearch.de) von Euro Advisor Service liefert eine effiziente Beurteilung der Kapitalmärkte mit Fokus auf Investmentfonds. Eine nahezu unerschöpfliche Wissensquelle zu 40 000 Fonds ist Mountain-View Data. Die Österreicher beliefern vor allem institutionelle Investoren und Banken mit topaktuellen und belastbaren Daten. Und für den zeitgemäßen Umgang mit Depots und Kunden sorgt das Advisor's Studio von Fonds Finanz Maklerservice, mit

dem die Teilnehmer ihre Depots überwachen und mit dem integrierten Optimierer umstrukturieren können.

Schon zur Halbzeit hatte sich der spätere Sieger von den Verfolgern abgesetzt. Ronald Kregel aus Potsdam holte den Goldenen Bullen erstmals nach Brandenburg. Das Erfolgsrezept des promovierten Steuerfachmanns, der Vertriebs-

partner des Maklerpools Fonds Finanz ist: Silber. Beim Weißmetall erkannte Kregel deutlich größeres Potenzial als bei Gold. In der Tat schoss der Preis förmlich nach oben, bis der selbstständige Finanzberater im August Gewinne mitnahm und sich auf die Volatilität konzentrierte. Aus den fiktiven 100 000 Euro Startkapital macht er binnen sechs Monaten 134 000 Euro bei vertretbarer Schwankungsbreite von 14,6 Prozent. Mit zwei anderen großen Trends platzierte sich Ilona Schneider aus Greiz in Thüringen, die als Selbstständige mit der ProLucra GmbH von Vorjahressieger Jürgen Hager zusammenarbeitet, nur ganz knapp dahinter auf dem zweiten Platz: mit dem Nachhaltigkeitsfonds Green Benefit Global Impact von Hansainvest und einem Fonds für Profiteure des Onlinehandels, dem Global Online Retail – ebenfalls von Hansainvest. Beiden Bereichen vertraut sie auch für die Zukunft. Für ihre Kunden allerdings streut sie deutlich breiter. Ein Grundsatz, der für etliche Teilnehmer gilt.

Um Performance allein geht es beim „Finanzberater des Jahres“ beileibe nicht, sie macht 50 Prozent des Endergebnisses aus. Die andere Hälfte besteht aus einem Wissenstest, der teils unter gro-

ßem Zeitdruck durch zwei Stegreif-Tests abgeliefert werden muss. Die GOING PUBLIC Akademie für Finanzberatung in Berlin erstellte dafür die Fragebögen zu den Bereichen Finanzmathematik, Kapitalanlage, Recht, Steuern und Versicherungen.

Hier landeten vier Vertreter der Hoppe Vermögensbetreuung aus Menden im Sauerland ganz vorn, angeführt von Bernd Linke und Christian Niemeier. Stetige Weiterbildung steht bei der Hoppe-Gruppe ganz oben im Pflichtenheft – und sie lohnt sich ganz offensichtlich, landen ihre Berater beim „Finanzberater des Jahres“ – neben drei Titeln in der Vergangenheit – schon traditionell auch in dieser Kategorie auf den vorderen Plätzen. In der Gesamtwertung reichten sich die beiden dank guter Performance auch im Depot-Wettbewerb auf dem dritten und vierten Rang ein. Und beim nächsten Mal treten sie natürlich wieder an.



»Anleger müssen ihr Ersparnis härter für sich arbeiten lassen als bisher. Eine individuelle Beratung ist für viele Anleger heute unverzichtbar, um ihre finanziellen Ziele zu erreichen.«

Dominik Issler,

Head of Germany and Austria
bei Jupiter Asset Management



Die Top-Dienstleister

Seit 17 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 wendet sich **Tobias Weiß** an alle, die Aktien, Fonds oder ETFs für ihre private Altersvorsorge nutzen wollen. Er berät auch Einsteiger ausführlich zu ihrem idealen Mix aus Rendite und Sicherheit. Vorhandene Wertpapierdepots analysiert und optimiert er nach wissenschaftlichen Kriterien. Als unabhängiger Honorarberater kann er die meisten Fonds ohne Ausgabeaufschlag anbieten und jährliche Bestandsprovisionen an seine Mandanten auszahlen. Im Krisenjahr 2020 zeigte Tobias Weiß, dass individuelle Beratung auch online sehr persönlich und erfolgreich sein kann.

HOPPE

Vermögensbetreuung

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



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

ratungsansatz auch eine vollständig auf Nachhaltigkeit ausgerichtete Vermögensverwaltungsstrategie an. Hier werden Anlageprodukte verwendet, die als besonders nachhaltig deklariert sind. Damit auch Leser der Zeitschriften Euro, Euro am Sonntag und Börse Online vom Wissen des Teams profitieren können, bietet HOPPE einen umfassenden Depotcheck zu einem festen Honorar von einmalig 119 Euro an. Die unabhängige Analyse gibt Anlegern zahlreiche Hinweise zur Optimierung des eigenen Portfolios.



Frank Byszio
(CFP®), Berater
Region Münster

Frank Isselmann
(CFP®), Berater
Region Essen

Siegfried Suszka
(CFP®), Leiter
Marktdirektion Nord



Ort	40227 Düsseldorf, Geschäftsgebiet NRW und Niedersachsen
Firma	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ
Telefon	0211/16 09 80
E-Mail	info@laureus-ag.de
Internet	www.laureus-ag.de

LAUREUS AG PRIVAT FINANZ Seit bereits über 15 Jahren kompetenter Ansprechpartner für vermögende Kunden in NRW – und seit 2019 auch in Niedersachsen. Die Tochtergesellschaft der Sparda-Bank West, einer der größten Genossenschaftsbanken in Deutschland, bietet ganzheitliche Beratung in den Themenfeldern Vermögenssicherung und Vorsorge, Geldanlage und Vermögensverwaltung sowie Unterstützung bei der Vermögensnachfolgeplanung. Dabei hat sich die LAUREUS AG auf die Betreuung vermögender Kunden spezialisiert. Gerade bei Vermögen ab 250 000 Euro bedarf es einer sorgfältigen Planung. Dieses Vorgehen wissen die Kunden zu schätzen, die

oft aus Familien stammen, die ihr Vermögen selbst aufgebaut haben und die daher vor allem eines haben: einen hohen Anspruch an Sicherheit. Die LAUREUS AG bietet ein breites Spektrum geprüfter Lösungen verschiedener Fondsgesellschaften und Vermögensverwalter. Kooperationen mit Immobilienmaklern, Immobiliengutachtern und Finanzierungsspezialisten runden das Angebot ab. Das Private-Banking-Unternehmen ist zudem als Versicherungsmakler tätig und hat sich insbesondere auf den Bereich der privaten Vorsorgelösungen sowie der betrieblichen Altersvorsorge spezialisiert.



Ort	26419 Schortens
Firma	fikon Finanz-Konzepte GmbH
Telefon	04461/98 48 39
E-Mail	info@fikon.de
Internet	www.fikon.de



Wilfried Stubenrauch und Stefan Hölscher

Ort	30177 Hannover
Firma	Hölscher Invest GmbH & Co.KG
Telefon	0511/394 77 88
E-Mail	mail@hoelscher-invest.de
Internet	www.hoelscher-invest.de

Besondere Zeiten erfordern besondere Maßnahmen und Erfahrung, besonders in empfindlichen Bereichen wie der Vermögensentwicklung. Diese Erfahrung bieten die beiden langjährig erfolgreichen Experten Wilfried Stubenrauch und Stefan Hölscher. Die Erfolge zeigen sich in der positiven Entwicklung des Dachfonds S & H Globale Märkte und der drei Vermögensverwaltungsstrategien, die von der **Stubenrauch & Hölscher Fondsberatung GmbH** beraten werden (www.sundh-fonds.de).

Von den Standorten Schortens und Hannover entwickeln die beiden Finanzexperten effektive Konzepte zur Vermögensop-

timierung ihrer Kund:innen. Die persönliche Beratung ist ihnen bei der Zusammenarbeit besonders wichtig. Damit diese auch ortsunabhängig stattfinden kann, hat das Team an beiden Standorten digitale Lösungen aufgebaut. Der Erfolg der beiden Experten gibt ihnen recht. Sie belegen regelmäßig die vorderen Plätze bei renommierten Wettbewerben rund um die Qualität der Vermögensberatung. Mit dem Leitsatz „Aus Geld wird Vermögen“ unterstreichen sie das klare Ziel ihrer Leistungen, die sich sowohl an Anleger:innen als auch an Vermögensberater:innen richtet, die ihr Portfolio um die S & H-Strategien ergänzen möchten.




Ort	64285 Darmstadt, bundesweit
Name	ml-Finanzconsulting
Telefon	0151/20 12 22 49
E-Mail	lenke@ml-finanzconsulting.de
Internet	www.ml-finanzconsulting.de

Mario Lenke

Mario Lenke berät bundesweit Privat- und Unternehmenskunden und ist zugleich Unternehmensnachfolger der Hanauer Trigonus-Gruppe. Investmentfonds sind seine Leidenschaft. Unabhängig von Banken und Versicherungen begleitet der Certified International Investment Analyst Selbstentscheider sowie Kunden, die Beratung schätzen. Die Beratung und Betreuung des Depots erfolgt gegen eine laufende Servicegebühr. Kunden erhalten 100 Prozent Rabatt auf Ausgabeaufschläge, laufende Bestandsvergütungen werden erstattet. Seine Expertise als zertifizierter Spezialist für Ruhestandsplanung (FH) wird besonders von lebenserfahrenen Kunden der Generation 50+ geschätzt.




Ort	91052 Erlangen
Firma	Targobank
Telefon	09131/88 44 29
E-Mail	tobias.strack@targobank.de
Internet	www.targobank.de

Tobias Strack

Tobias Strack, CIAA, erreichte als Vermögensberater bei der **Targobank** beim diesjährigen Wettbewerb um den Goldenen Bullen und bei seiner zehnten Teilnahme eine Platzierung unter den Top 10. „Die Platzierung freut mich besonders, da sie bei den herausfordernden Rahmenbedingungen ein Beleg der hohen Qualität und Kontinuität unserer Anlageberatung ist“, sagt der 40-Jährige. In unserem Plus-Depot beraten wir zu Fonds und ETFs. Weiterhin setzen wir in den Depots Kundenwünsche nach Nachhaltigkeitsfonds um. Die Auswahl erfolgt mit Unterstützung der Scope Analysis GmbH und stellt somit ein Höchstmaß an Unabhängigkeit und Objektivität sicher.




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 14. Jahr in Folge Top-Platzierungen beim Finanzberater-Wettbewerb des Finanzen Verlags. Im Jahr 2021 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 Kontinuität 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 Entschädigungseinrichtung 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



Stefan Ettl
Nürnberg



Philipp Friebe
Bremen



Steven Friedlein
Bremen



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 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. Deshalb konzentrieren sich mehr als 2000 Berater jeweils auf eine Berufsgruppe, vor allem Mediziner, Wirtschaftswissenschaftler, Ingenieure und Juristen. Sie betreuen wir in allen Finanz-

fragen – von der Altersvorsorge und dem Vermögensmanagement über die Versicherung bis zur Finanzierung. Unseren Qualitätsanspruch untermauern wir mit einer im Markt führenden Weiterbildung an der unternehmenseigenen Corporate University, an der Berater die Zertifizierung zum Certified Financial Planner (CFP) erhalten können.

50 Jahre MLP

Das Unternehmen blickt auf eine bewegte Geschichte zurück. Alles begann in einer Studentenkneipe in der Heidelberger Altstadt: Dort überlegten Manfred Lautenschläger und Eicke Marscholke, wie richtig gute Finanzberatung aussehen kann, und gründeten am 1. Januar 1971 MLP. Die ersten Kunden, die sie auf Augenhöhe beraten hatten, waren Juristen. Mit der Zeit kamen weitere Kundengruppen dazu – zunächst Ärzte, später Wirtschaftswissenschaftler und Ingenieure. In den 1980ern wuchs MLP weiter und ging schließlich 1988 als MLP AG an die Börse: Der Höhenflug der 1990er-Jahre war eingeläutet. Es folgte 1992 der Bezug der neu gebauten Zentrale in Heidelberg-Emmertgrund, die vielen bis heute als „Langer Manfred“ bekannt ist, sowie 1995 die Gründung der 50. und 1998

die Gründung der 100. Geschäftsstelle in Deutschland. Unternehmensgründer Manfred Lautenschläger zog sich im Jahr 1999 mit 60 Jahren aus dem operativen Geschäft zurück. Er gab den Vorstandsvorsitz an Bernhard Termühlen ab und wechselte in den Aufsichtsrat der MLP AG.

Schon bald wurde es auch im „Langer Manfred“ zu eng für MLP: 2001 zog die Konzernzentrale auf den MLP Campus nach Wiesloch. Aus schwierigen Zeiten, die nach Vorwürfen der Bilanzfälschung 2002 anbrachen, führte Uwe Schroeder-Wildberg das Unternehmen wieder heraus – zunächst als Finanzvorstand und dann als Vorstandsvorsitzender.

Seit 2004 wächst die MLP-Familie stetig weiter: Zunächst stärkte MLP durch die Übernahme von FERI und TPC das Vermögensmanagement sowie die betriebliche Altersvorsorge. Anschließend baute MLP den Marktanteil bei Zahnmedizinern sowie das Sachversicherungsgeschäft durch den Kauf von ZSH und DOMCURA aus. Zuletzt wurde 2019 DEUTSCHLAND.Immobiliens ein Teil von MLP. Im Jubiläumsjahr ist die Gruppe somit breit aufgestellt und verfügt neben dem Privatkunden- auch über ein starkes Firmenkunden- und B2B-Geschäft.



Alexander Held (CFP®)
Nürnberg



Dr. Harald Lucks
Nürnberg



Martin Schierholz
Bayreuth/Hof



Dr. Klaus Wendler (CFP®)
Bayreuth/Hof

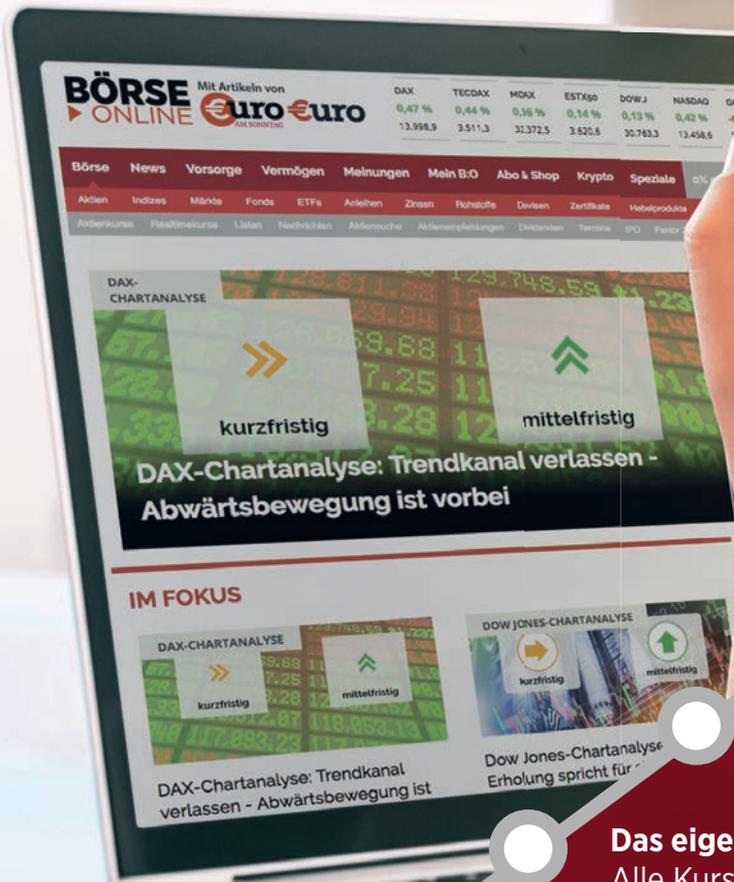


Günther Wittl
Regensburg

Die 100 besten Finanzberater Deutschlands*

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
01968	Bialy Finanz	Rico Bialy	Rico.Bialy@Bialy-Finanz.de	
04109	Klingenberg & Cie. Investment KG	Jens Klingenberg	jk@fondsexperten.de	
04109	Klingenberg & Cie. Investment KG	Doris Klingenberg	dk@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@proluca.de	
08056	Pro Lucra GmbH	Ronald Bitterlich	ronald.bitterlich@proluca.de	
10711	carpona Financial Services GmbH	Oliver Medack	om@carpona.de	
14129	Guliver Anlageberatung GmbH	Guido Lingnau	gl@guliver.de	Seite 8
14129	Guliver Anlageberatung GmbH	Stephan Lingnau	sl@guliver.de	Seite 8
14467	Finanzberatung Dr. Krengel GmbH	Ronald Krengel	euro@drkrengel.de	
20249	Wellmann Capital Services	Erik Wellmann	erik.wellmann@wellcapital.de	
25524	TOP Vermögensverwaltung AG	Christian Herrendörfer	herrendoerfer@iac.de	
25524	TOP Vermögensverwaltung AG	Sascha Abel	abel@top-invest.de	
25524	TOP Vermögensverwaltung AG	René Milchert	milchert@top-invest.de	
25524	TOP Vermögensverwaltung AG	Jan Buck	buck@iac.de	
26121	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Siegfried Suszka, CFP®	siegfried.suszka@laureus-ag.de	Seite 7
26419	fikon Finanz-Konzepte GmbH	Wilfried Stubenrauch, CFP®	wilfried.stubenrauch@fikon.de	Seite 7
28199	MLP Finanzberatung SE	Steven Friedlein	steven.friedlein@mlp.de	Seite 9
28199	MLP Finanzberatung SE, Bremen II	Philipp Friebe	philipp.friebe@mlp.de	Seite 9
30177	Hölscher Invest GmbH & Co. KG	Stefan Hölscher	mail@hoelscher-invest.de	Seite 7
34376	FiNUM.Finanzhaus AG	Florian Nethe	florian.nethe@finum.ag	
34376	FiNUM.Finanzhaus AG	Daniel Hofmann	daniel.hofmann@finum.ag	
34626	FiNUM.Finanzhaus AG	Christian Fenner	christian.fenner@finum.ag	
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 VermögensZentrum GmbH	Henrik Arning	henrik.arning@vzde.com	
41063	VuV-GmbH	Dirk Steigels	d.steigels@vuv-gmbh.de	
42657	Plansecur	Frank Strippel	f.strippel@plansecur.de	
45127	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Frank Isselmann, CFP®	frank.isselmann@laureus-ag.de	Seite 7
48143	LAUREUS AG PRIVAT FINANZ	Frank Byszio, CFP®	frank.byszio@laureus-ag.de	Seite 7
48268	Privates Management	Holger Beckersjürgen	post@privates-management.de	
49593	I S & R GmbH	Bernd Fritsche	bf@i-s-r.de	
50676	tecis Finanzdienstleistungen AG	Philipp Juchem	philipp.juchem@tecis.de	
52064	Aachener Finanzberater GmbH	Marcus Knuben	marcus.knuben@acfb.de	
55129	Mainzer Volksbank	Heinz Ripperger	heinz.ripperger@mbv.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	Gerd Petermann, CFP®	gerd.petermann@hoppe-gruppe.de	Seite 6
58706	HOPPE Vermögensbetreuung GmbH & Co. KG	Bernd Linke, CFP®	bernd.linke@hoppe-gruppe.de	Seite 6
58706	HOPPE Vermögensbetreuung GmbH & Co. KG	Christian Niemeier, CFP®	christian.niemeier@hoppe-gruppe.de	Seite 6
58706	HOPPE Vermögensbetreuung GmbH & Co. KG	Peter Hoppe M.A.	hoppe@hoppe-gruppe.de	Seite 6
59399	Daniel Philippaerts Finanzdienstleistungen	Daniel Philippaerts	dp@Versicherungsmakler-Olfen.de	
60325	VZ VermögensZentrum GmbH	Michael Müller	michael.mueller@vzde.com	
60325	VZ VermögensZentrum GmbH	Albert Bitter	albert.bitter@vzde.com	
60325	VZ VermögensZentrum GmbH	Robin Kleiber	robin.kleiber@vzde.com	
64285	ml-Finanzconsulting	Mario Lenke, CIAA®, CEFA®	lenke@ml-finanzconsulting.de	Seite 8
64625	Honorarfinanz AG	Susanne Asche	s.asche@honorarfinanz.ag	
65191	Wiesbadener Volksbank eG	Christine Wagner	christine-denise.wagner@wvb.de	

PLZ	Firma	Name	E-Mail	Ausführliches Porträt
65239	FRANKFURT-INVEST	Michael Schmidt	schmidt@frankfurt-invest.de	
68161	Mannheim Honorarberatung	Johannes Marondel	marondel@mannheim-honorarberatung.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	
68167	Dt. Apotheker- und Ärztebank	Christian Rothaug, CFP®	christian.rothaug@apobank.de	
71101	BW-Bank	Christian Berns, CFP®	christian.berns@bw-bank.de	
71638	Tobias Weiß Vermögensberatung	Tobias Weiß	tobias.weiss@twv.de	Seite 6
72135	Finanzberatung Schieferhöfer	Sven Schieferhöfer	finanzberatung@schieferhoefer.de	
74321	Honorarfinanz AG	Steffen Grebe	steffen.grebe@honorarfinanz.ag	
75196	Plan F GmbH	Günter Geisel	guenter.geisel@planf.de	
76133	FH Finanzplanung	Frank Hogenmüller	frank.hogenmueller@fh-finanzplanung.de	
76646	SH Finanzplanung	Sven Hufnagel	info@sh-finanzplanung.de	
79312	Finanzservice Leibenzeder	Falk Leibenzeder	info@finanzen-leibenzeder.de	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Daniel Schneider	dscn@vzde.com	
80333	VZ VermögensZentrum GmbH	Fabian Frey	fabian.frey@vzde.com	
80539	Die Finanzstrategen GmbH & Co.KG	Dominik Wagner	dominik.wagner@strategen.finance	
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	Mario Ammer	kontakt@greleo.de	
83278	MICHAELIS Finanzkanzlei	Rainer Michaelis	info@michaelis-beratung.eu	
83278	Michaelis Kapital- und Assekuranzmanagement	Gerlinde Michaelis	info@michaelis-beratung.eu	
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	
85737	VR-Bank Ismaning Hallbergmoos Neufahrn eG	Frank Stenner, CFP®	frank.stenner@vrbank-ihn.de	
86444	ELBL Vermögensberatung	Robert Elbl	info@elbl-vermoegen.de	
87561	Raiffeisenbank Kempten-Oberallgäu eG	Thomas Laskowski, CFP®	thomas.laskowski@raiba-ke-oa.de	
90402	VZ VermögensZentrum	Stefan Passler	stefan.passler@vzde.com	
90402	VZ VermögensZentrum	Tobias Brey	tobias.brey@vzde.com	
90489	MLP Finanzberatung SE, Nürnberg	Albin Abdic, CFP®	albin.abdic@mlp.de	Seite 9
90489	MLP Finanzberatung SE	Alexander Held, CFP®	alexander.held@mlp.de	Seite 9
90489	MLP Finanzberatung SE, Nürnberg	Harald Lucks	harald.lucks@mlp.de	Seite 9
90489	MLP Finanzberatung SE, Nürnberg	Stefan Ettl	stefan.ettl@mlp.de	Seite 9
91052	Targobank AG	Tobias Strack, CIA®	tobias.strack@targobank.de	Seite 8
91054	FINUM.Finanzhaus AG	Klaus Greb	klaus.greb@finum.ag	
91550	VR Bank Feuchtwangen-Dinkelsbühl eG	Adam Dorn	adam.dorn@vrbank-fd.de	
91550	VR-Bank Feuchtwangen-Dinkelsbühl eG	Jörg Jeschke	joerg.jeschke@vrbank-fd.de	
93049	MLP Finanzberatung SE	Günther Wittl	guenther.wittl@mlp.de	Seite 9
93356	Kürzl Finanzplanung	Stefan Kürzl	info@stefankuerzl.de	
94099	I S & R GmbH	Tobias Kunkel	tk@i-s-r.de	
94447	BR-Finanz GmbH & Co. KG	Benedikt Brandl	b.brandl@br-finanz.de	
94522	H+W Financial Solutions Group GmbH	Tobias Ettengruber	tobias.ettengruber@hw-fsg.de	
95028	MLP Finanzberatung SE, Beratungszentrum Hof	Mitja Ganz, CFP®	mitja.ganz@mlp.de	Seite 9
95028	MLP Finanzberatung SE, Beratungszentrum Hof	Isabella Ganz	isabella.ganz@mlp.de	Seite 9
95448	MLP Finanzberatung SE, Bayreuth	Martin Schierholz	martin.schierholz@mlp.de	Seite 9
95448	MLP Finanzberatung SE, Bayreuth	Klaus Wendler, CFP®	klaus.wendler@mlp.de	Seite 9
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	Schäfflein & Partner GmbH	Jürgen Schäfflein, CFP®	schaeflein@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

Stand: 04.02.2021; Bild: guretsk7 - stock.adobe.com/igor Kuryaev - iStock

boerse-online.de



Auch als App für Android und iOS
Für alle Endgeräte optimiert