



Wettbewerb FINANZBERATER DES JAHRES

Vorsicht vor Anleihen

Etliche Aktien sind teuer, Anleihen bringen kaum noch Zinsen. Euro fragte drei Teilnehmer, wie sie ihr Depot beim „**Finanzberater des Jahres**“ aufstellen VON RALF FERKEN

Wie lege ich 100 000 Euro am besten an? Diese Frage müssen die Teilnehmer beim „Finanzberater des Jahres“ immer wieder neu lösen. Seit Anfang Juni liegen zum Beispiel schon zwei ETFs aus ihrem Startdepot im Minus. Jedoch können die Teilnehmer ihr Startdepot verändern und über 9000 verschiedene Fonds oder ETFs kaufen.

Ramona Fröhlich (52) hat diese Möglichkeit bereits genutzt. „Ich habe mein Depot defensiv bis ausgewogen aufgestellt, um von potenziellen Marktverwerfungen verschont zu werden“, sagt die Finanzberaterin und Immobilienexpertin, die seit 2009 bei der Performance AG in Mannheim arbeitet.

Zu ihrem Depot gehören Aktien- und Rentenfonds sowie Absolute-Return- und Mischfonds. Zudem hält sie noch etwas Cash, um bei Kursrückgängen nachkaufen zu können. Fröhlich nimmt seit dem Jahr 2009 am Euro-Wettbewerb teil und belegt regelmäßig Platzierungen unter den 100 besten Teilnehmern. Sie weiß, dass sich eine hohe Rendite beim Depottest nur lohnt, wenn die Schwan-

Unsere Partner



Dieter Fischer, Geschäftsführer von Euro Advisor Services (€AS):

„Eine engagierte und qualifizierte Beratung ist für Finanzexperten der beste Weg zu Anerkennung und zufriedenen Kunden. Und von zufriedenen und gut beratenen Anlegern haben alle etwas. Deshalb unterstützen wir den Euro-Wettbewerb zum ‚Finanzberater des Jahres‘ und stellen unser Informationstool fundresearch.de dafür gern als internetbasierte Plattform zur Verfügung. Finanzberater werden hier täglich mit Research zu Fonds und Finanzthemen versorgt. Euro Advisor Services bietet mit dem FundAnalyzer (FVBS) für professionelle Berater zudem die ideale Software an, um mit Kunden detailliert über deren Fondsdepots zu sprechen.“

kungen nicht zu hoch ausfallen. Zudem setzt sie auf eine Kaufen-und-Halten-Strategie, weil dies Orderkosten reduziert.

Der Wissenstest – die zweite Säule im Euro-Wettbewerb – gefällt ihr ebenfalls. Auch wenn sie einräumt, dass es viel Fleiß erfordere, die Fragen zu Altersvorsorge, Geldanlage, Steuern und Versicherungen zu beantworten. „Im Sinne unserer Kunden ist dies eine gute Weiterbildung“, sagt sie. Dieser Anspruch ist ihr wichtig. „Wir stellen die Bedürfnisse unserer Kunden in den Vordergrund und setzen auf eine qualitativ hochwertige und produktunabhängige Beratung.“

Neue Ära bei Anleihen. Jan Matthes (40) aus Köln investiert beim Depottest vor allem in Absolute-Return- und Dachfonds, die kaum unter steigenden Zinsen leiden dürften. Matthes, der zusammen mit Stefan Heinzl die KVM Kölner Versicherungsmakler GmbH leitet, rechnet am Bondmarkt mit einer neuen Ära. „Bei Anleihen hat sich eine Blase gebildet, die irgendwann platzen könnte“, sagt er. An einen geordneten Rückzug aus der expansiven Geldpolitik der Notenbanken



Ramona Fröhlich möchte nachkaufen, falls die Kurse nachgeben



Jan Matthes meidet Anlagen, die unter steigenden Zinsen leiden



Sven Schieferhöfer setzt auf Fonds fähiger Vermögensverwalter

glaubt er nicht. „Viele Mischfonds, die bislang von den fallenden Zinsen profitiert haben, könnten dann in Schwierigkeiten geraten“, erklärt er.

Auf der Aktienseite meidet Matthes US-Titel, weil er sie für extrem teuer hält. Stattdessen setzt er auf Aktienfonds für Europa, China und Indien, weil er diese Märkte für günstiger bewertet hält. Seine Fonds hat er jeweils aus einem Pool von 150 bis 200 Produkten ausgewählt, die er auch für seine Kunden beim Vermögensaufbau einsetzt. Zweimal kam Matthes beim Euro-Wettbewerb schon etwas dazwischen. „In diesem Jahr bin ich das erste Mal richtig dabei und möchte auch durchhalten“, sagt er. Seine Ausgangslage ist bislang gut.

Vor- und Nachteile nennen. Sven Schieferhöfer (43) aus Stuttgart betrachtet Anleihen ebenfalls skeptisch. Aber auch bei Aktien müsse man genau hinsehen. „Bei leicht steigenden Zinsen dürften Value-Aktien zum Beispiel am aussichtsreichsten sein“, sagt Schieferhöfer, der sich vor acht Jahren als Finanzberater selbstständig und seine „Leiden-

schaft zum Beruf“ gemacht hat. Zuvor studierte er Wirtschaftswissenschaften an der Universität Hohenheim und arbeitete danach einige Jahre in der Steuerberatung und Wirtschaftsprüfung.

„Ich möchte meine Mandanten unabhängig, kompetent und fair beraten“, lautet sein Motto. Dazu gehört, dass er ihnen die Vor- und Nachteile von Finanzprodukten erklärt. Zudem möchte er sie vor großen Verlusten bewahren, wie sie

während der Finanzkrise aufgetreten sind. Am „Finanzberater des Jahres“ nimmt Schieferhöfer seit acht Jahren ununterbrochen teil und erreichte seit dem Jahr 2013 immer einen Platz unter den Top 100. Beim Depottest setzt er aktuell auf vermögensverwaltende Fonds, da er an die Fähigkeiten guter Fondsmanager glaubt. Unter www.fbdj.de sind Anmeldungen zum Euro-Wettbewerb bis zum 1. September weiter möglich.

Depottest In die Berechnung fließt die Rendite zu 70 Prozent und die Volatilität zu 30 Prozent ein. Die besten der 280 Teilnehmer kombinieren beides gut

Rang	Teilnehmer	Firma, Ort	Rendite seit 01.06.17 in %	Volatilität seit 01.06.17 in %	Punkte*
1	Tobias Kunkel	I S & R GmbH, Ruhstorf	1,8	0,9	50,00
2	Wilfried Stubenrauch	I S & R GmbH, Ruhstorf	2,2	4,9	46,68
3	Michael Steets	Plückthun Asset Management GmbH, München	4,2	12,7	46,32
4	Stefan Kürzl	Kürzl Finanzplanung, Teugn	2,0	4,5	46,19
5	Benjamin Magiera	Laureus AG Privat Finanz, Bonn	1,7	3,3	46,14
6	Bernd Fritsche	I S & R GmbH, Bersenbrück	1,0	1,1	45,81
7	Stefan Hölscher	Hölscher Invest GmbH & Co. KG, Hannover	1,5	3,1	45,46
9	Sven Schieferhöfer	Finanzberatung Schieferhöfer, Stuttgart	1,5	4,1	44,25
38	Jan Matthes	KVm Kölner Versicherungsmakler GmbH, Köln	0,6	3,5	40,36
48	Ramona Fröhlich	Performance AG, Mannheim	0,2	3,8	37,82

Stichtag: 02.08.2017; * maximal erreichbare Punktzahl: 50,00; Quelle: Jung, DMS & Cie

BILD: PERFORMANCE AG

ANZEIGE

www.fbdj.de +++ www.fbdj.de +++ www.fbdj.de +++ www.fbdj.de +++ www.fbdj.de +++ www.fbdj.de +++

Partner und Sponsoren:

