



## FINANZBERATER DES JAHRES 2017

**Erneut 6 Plückthun-Berater  
unter den Top 10**

Mit freundlicher Empfehlung überreicht von:

**PLÜCKTHUN**  
ASSET MANAGEMENT GMBH  
FINANZPORTFOLIOVERWALTER

**PLÜCKTHUN**  
& BRAUNE GMBH  
VERSICHERUNGSMAKLER



## Wettbewerb FINANZBERATER DES JAHRES

# Meister-Leistung

Der **Goldene Bulle** des Finanzen Verlags steht für die **überzeugendsten Leistungen in der Finanzwelt**. Seit fast einem Vierteljahrhundert werden Jahr für Jahr herausragende Vertreter geehrt – **vom Finanzberater bis zum Unternehmer des Jahres**.<sup>1)</sup>

**M**it einem DAX-Vorstand, gefeierten Fondsmanagern und den Vertretern der renommiertesten Investmenthäuser auf der Bühne zu stehen und einen der begehrten Goldenen Bullen in Händen zu halten, ist nur einer der Anreize, sich dem kritischen Test zum besten Finanzberater Deutschlands zu stellen. Daher nehmen jedes Jahr einige hundert Experten die Strapazen auf sich, um aus diesem harten Dreikampf in den Disziplinen Performance, Risiko- und Wissensbeherrschung als Sieger hervorzugehen [...].

**Der Wettkampf** beginnt alljährlich am 1. Juni, dann müssen die Teilnehmer ihre Startposition einnehmen. Ausgangspunkt ist ein 100 000-Euro-Portfolio aus vier Exchange Traded Funds (ETF), das beibehalten oder verändert werden

kann. Mit 40 Prozent Staatsanleihen, die auf Euro gehedgt sind, und dem auf Deutschland, Nordamerika und die Emerging Markets aufgeteilten Aktienanteil ist das Startdepot sehr durchmischt. Der Renten-ETF ist eher als sicherheitsbetont anzusehen, der DAX-30-, Entwicklungsländer- und Nasdaq-100-Anteil eher als chancenorientiert. Wer den Wettbewerbsstart nachempfinden will, müsste demnach mit 40 Prozent db x-trackers II Global sovereign (ISIN: LU0378818131) und je 20 Prozent PowerShares EQQQ Nasdaq-100 (IE0032077012), ComStage DAX® TR (LU0378438732) und iShares Core MSCI Emerging Markets IMI (IE00BKM4GZ66) loslegen. [...] Richtlinie für die Anpassung ist dabei im Gesamtdepot ein möglichst hoher Ertrag bei denkbar geringem Risiko. Denn in der Gesamtbewertung spielt die

Performance nicht die dominierende Rolle, die Schwankungsbreite (Volatilität) trägt 30 Prozent zur Depotwertung bei, die das in Punkten ausgedrückte Endergebnis zur Hälfte bestimmt. [...]

**Starkes Team.** Andreas Teichmann erzielte beim diesjährigen Euro-Wettbewerb ein exzellentes Ergebnis im Depot- und Wissenstest. Mit seinem Depot hielt Teichmann lange still, ehe er Ende September einige Indexfonds auf europäische Bankaktien kaufte. Diese Strategie ging auf.

Nachdem Bankaktien zuvor stark eingebrochen waren, holten sie anschließend wieder deutlich auf. Auf diese Weise erreichte Teichmann Platz 1 der Depotwertung. In der Kombination aus 70 Prozent Rendite und 30 Prozent Risiko war kein anderer Teilnehmer besser.

<sup>1)</sup> Quelle: Texte aus Euro spezial Finanzberater des Jahres 2017 sowie Euro 02/2017



**Andreas Teichmann** erreicht Platz 2 in der Gesamtwertung



**Bernd Skoruppa** schafft ebenfalls den Sprung auf das Siegereppchen



**Michael Steets** nach Platz 3 im Vorjahr belegt er jetzt den vierten Platz



**Bernhard Plückthun** belegt nach Platz 2 im Vorjahr nun Rang 5



**Martin Ostermeier** zum dritten Mal in den Top 10



**Sandra Ostheimer** bereits zum vierten Mal in den Top 10

Auch im Wissensteil überzeugte Teichmann mit einem Platz unter den Top Ten – und erreichte in der Summe aus Depot- und Wissenswertung den zweiten Platz in der Gesamtwertung.

Auch seine Kollegen von Plückthun Asset Management platzierten sich weit vorn im Gesamtranking: Bernd Skoruppa (47) belegte Platz 3 und sprang damit ebenfalls auf das Siegereppchen; Michael Steets (29) und Martin Ostermeier (37) wiederum platzieren sich unter den Top Ten. [...]

Andreas Teichmann blickt zunächst auf Donald Trump, der am 20. Januar sein Amt als US-Präsident antreten wird. Kann Trump die hohen Erwartungen an seine Wirtschaftspolitik erfüllen? „Diese muss er erst noch in Gesetzesvorhaben umsetzen“, erklärt Teichmann. Er glaubt aber, dass es in den USA einen Schwenk von der Geld- zur Fiskalpolitik geben wird. In Europa womöglich auch. „Aber nicht vor der Bundestagswahl im Herbst, da Finanzminister Wolfgang Schäuble auf die schwarze Null im Staatshaushalt achten dürfte.“ Danach sei ein leichter Schwenk zu höheren Staatsausgaben möglich. Kurzfristig wäre dies positiv für Aktien, vermutet Teichmann, „langfristig muss man abwarten“. [...]

**Gesamtwertung** Peter Hoppe und Andreas Teichmann rangen bis zum Schluss um Platz 1 der Gesamtwertung. Am Ende hatte Peter Hoppe die Nase vorn

Rang	Teilnehmer	Firma, Ort	Punkte Depotteil	Punkte Wissensteil	Gesamtpunktzahl*
1	Peter Hoppe	HOPPE Vermögensbetreuung, Menden	49,32	50,00	99,32
2	Andreas Teichmann	Plückthun Asset Management, München	50,00	47,71	97,71
3	Bernd Skoruppa	Plückthun Asset Management, München	47,71	47,71	95,42
4	Michael Steets	Plückthun Asset Management, München	44,87	47,71	92,58
5	Bernhard Plückthun	Plückthun & Braune, München	41,77	47,71	89,48
6	Isabella Ganz	MLP, Hof	39,10	50,00	89,10
7	Martin Ostermeier	Plückthun Asset Management, München	41,21	47,71	88,92
8	Sandra Ostheimer	Plückthun & Braune, München	40,29	47,71	88,00
9	Mitja Ganz, CFP	MLP, Hof	37,45	50,00	87,45
10	Christian Niemeier	HOPPE Vermögensbetreuung, Menden	36,47	50,00	86,47

Stichtag: 22.12.2016; \* maximal erreichbare Punktzahl: 100; Quelle: Finanzberater des Jahres

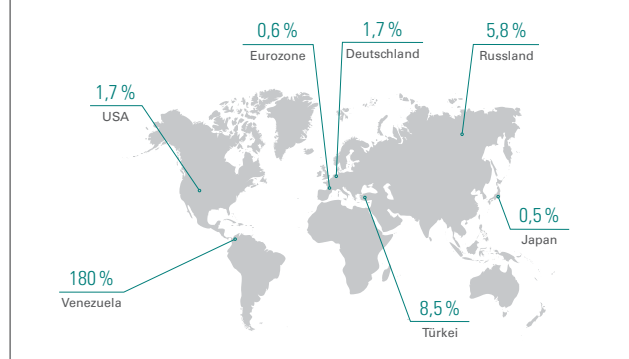
**Depotwertung** In die Berechnung fließt die Rendite zu 70 Prozent und die Volatilität zu 30 Prozent ein. Andreas Teichmann schneidet hier am besten ab

Rang	Teilnehmer	Firma, Ort	Rendite seit 01.06.16 in %	Volatilität seit 01.06.16 in %	Punkte*
1	Andreas Teichmann	Plückthun Asset Management, München	14,5	8,7	50,00
2	Stephan Wunder	Swing-Finanz, Gunzenhausen	16,6	12,2	49,45
3	Peter Hoppe	HOPPE Vermögensbetreuung, Menden	16,9	12,7	49,32
4	Bernd Skoruppa	Plückthun Asset Management, München	16,0	12,5	47,71
5	Michael Steets	Plückthun Asset Management, München	10,2	7,5	44,87
6	Detlev Warschburger	HypoVereinsbank, Mannheim	9,1	8,0	42,58
7	Niclas Spatz	Kreissparkasse, Ahrweiler	8,5	7,2	42,57
8	Götz Grommek	Das Finanzwerk, Münster	5,9	4,1	41,96
9	Bernhard Plückthun	Plückthun & Braune, München	10,6	10,9	41,77
10	Martin Ostermeier	Plückthun Asset Management, München	5,2	3,7	41,21

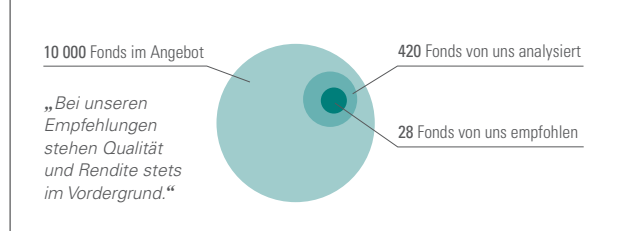
Stichtag: 22.12.2016; \* maximal erreichbare Punktzahl: 50,00; Quelle: Finanzberater des Jahres

Wir haben für Sie einige interessante Fakten und Zahlen über 2016 zusammengestellt – lassen Sie sich inspirieren.

## WERTVERLUST DURCH INFLATION



## STRENGE KRITERIEN BEI DER FONDSAUSWAHL



## AKTIEN LUKRATIV, ABER MANCHMAL RISKANT

Wenn Sie Anfang 2016 10.000 € investiert haben, waren es nach einem Jahr:



## ODER DOCH LIEBER BETONGOLD?

### 7 Mio. € vermittelte Immobilienfinanzierung in 2016

Neben der fondsbasierten Beteiligung haben viele Mandanten auch im vergangenen Jahr wieder individuelle und Einzelinvestments in Immobilien getätigt. Wir konnten sie dabei mit kompetenter Beratung bei Umschuldung, Neu- und Anschlussfinanzierung unterstützen.

## SPAREN MACHT SPASS

**1/3** unserer Mandanten haben Sparpläne mit Sparraten von 100 bis 2.500 € pro Monat

## IMMER UNTER DEN BESTEN



**Auch 2017 sind wieder sechs Plückthun-Berater in den Top 10 der Finanzberater des Jahres, bei insgesamt über 400 Teilnehmern:**

02. Andreas Teichmann
03. Bernd Skoruppa
04. Michael Steets
05. Bernhard Plückthun
07. Martin Ostermeier
08. Sandra Osheimer

**Gleich, ob konservativ, ausgewogen oder offensiv – wir gehören in jeder Anlagedisziplin immer zu den besten zehn.** 2016 haben wir die Jahreswettbewerbe konser-

vativ und offensiv sowie die Langzeitwertung (drei Jahre) konservativ und offensiv gewonnen.



## OHNE FLEISS KEIN PREIS

Die Ausdauer unserer Berater in Zahlen



## REICHES DEUTSCHLAND

Das Geldvermögen aller deutschen Privat-Haushalte beträgt **5.401.000.000.000 €**

## KONSERVATIVE ANLEGER

**45** Millionen Deutsche investieren in Tages- & Festgelder – aber nur 4,5 Mio. besitzen Aktien

## WISSEN IST MACHT

4.056 Empfänger lesen unseren Marktbericht  
1.550 Vermögensübersichten wurden individuell erstellt

## AUF DEN HUND GEKOMMEN

1 Million Hunde sind in den USA testamentarisch als Erben eingesetzt