

FINANZBERATER DES JAHRES 2016



**Erneut 5
Plückthun-Berater
unter den Top 10**

Mit freundlicher Empfehlung überreicht von:

PLÜCKTHUN
ASSET MANAGEMENT GMBH
FINANZPORTFOLIOVERWALTER

PLÜCKTHUN
& BRAUNE GMBH
VERSICHERUNGSMAKLER



Wettbewerb

FINANZBERATER DES JAHRES

Handwerklich perfekt

Der Goldene Bulle des Finanzen Verlags **prämiiert Bestleistungen** der Finanzwelt. Seit 23 Jahren werden dadurch **vom Finanzberater bis zum Topmanager im DAX-Konzern** außerordentliche Leistungen gewürdigt und allgemein nutzbar gemacht.

Einen qualifizierten Finanzberater findet man nicht einfach so über Google oder eine andere Suchmaschine. Dort summieren sich die Treffer auf 74 000 Einträge verbunden mit vielen Fragen nach der „richtigen“ Qualifikation. Letztlich mündet die Internetrecherche in ein ernüchterndes Résumé: „Wer die Qualifikation eines Beraters zuverlässig abschätzen kann, braucht in der Regel dessen Hilfeleistung gar nicht mehr.“

Das aber können nur die wenigsten Anleger, die anderen müssen sich auf die Erfahrungen von Freunden und Bekannten oder Empfehlungen verlassen. Die einzige Alternative bietet ein neutraler Test, wie ihn der Finanzen Verlag seit zwölf Jahren ausrichtet. [...] Beim Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ werden die Teilnehmer auf Herz und Nieren geprüft. Der kritische Qualitätscheck verlangt nicht nur eine stabile Depotverwaltung eines Vermögens von 100 000 Euro,

sondern prüft auch die fachübergreifende Expertise in allen Finanzangelegenheiten nach. Jeder Teilnehmer muss praktisch noch einmal einen Abschluss an der GOING PUBLIC! Akademie für Finanzberatung bestehen. [...] Denn auch der Wissensteil forderte die Teilnehmer heraus. GOING PUBLIC stellte etliche Fragen zu neuen gesetzlichen Regelungen, die einen hohen Rechercheaufwand erforderten. Bernhard Plückthun (49) sieht darin aber auch Vorteile. „Auf diese Weise bleibt man am Ball“, sagt der Geschäftsführer des Münchner Versicherungsmaklers Plückthun & Braune. Plückthun kämpfte mit Hoppe lange um den Gesamtsieg, musste sich am Ende aber knapp geschlagen geben.

Plückthun ist eigentlich ein Experte für Versicherungen. Gleich nach seiner Ausbildung zum Bankkaufmann machte er sich im Jahr 1984 als Versicherungsberater selbstständig und leitete das von ihm 1988 gegründete Unternehmen Plück-

thun & Braune bis heute. „Mittlerweile decken wir für unsere Mandanten in Zusammenarbeit mit der Vermögensverwaltung Plückthun Asset Management alle finanziellen Themen ab“, sagt er.

Verluste vermeiden. Das beste Depot aller Teilnehmer managte Heiko Jupprien (47). In seinem Portfolio setzte der für Essen zuständige Regionaldirektor der Düsseldorfer Laureus AG auf Absolute-Return-Fonds, die von höheren Kurschwankungen profitieren können. Jupprien bewies damit einen guten Riecher. Denn er nahm zu Recht an, dass die Börsen im Verlauf der zweiten Jahreshälfte stark schwanken würden. Zudem setzte er zwischenzeitlich immer wieder auf eine Erholung der Aktienmärkte und nahm anschließend Gewinne mit.

Insgesamt erzielten beim Depottest nur neun Teilnehmer eine positive Rendite. Das lag vor allem an der turbulenten Börsenentwicklung seit dem 1. Juni 2015,



Bernhard Plückthun belegt Platz 2 der Gesamtwertung



Sandra Ostheimer schrammte zum dritten Mal knapp an den Top 3 vorbei



Michael Steets erreicht den geteilten 4. Platz in der Gesamtwertung

als Euro den Wettbewerb startete. Ehe sich's die Teilnehmer versahen, lagen alle vier ETFs aus ihrem Startdepot bereits in den roten Zahlen – und blieben es bis zum Schluss des Wettbewerbs am 1. Dezember 2015.

So verlor etwa der ComStage Commodity ex-Agriculture ETF für Rohstoffe im Verlauf des Wettbewerbs 25 Prozent. Auch der iShares Core DAX ETF für deutsche Aktien verbuchte ein Minus von 4,4 Prozent, der PowerShares FTSE RAFI US 1000 ETF für US-Aktien gab um 1,2 Prozent nach. Einzig der db X-trackers iBoxx Sovereign Eurozone 10-15 ETF für lang laufende Euro-Staatsanleihen erholte sich wieder und erreichte mit einem Plus von 2,6 Prozent die schwarzen Zahlen.

[...] Die Erfolgsstrategie war in der Rückschau sehr einfach. Wer Anfang Juni sofort in Geldmarktfonds umschichtete, baute gegenüber den anderen Teilnehmern einen stattlichen Vorsprung auf. Auf diese Strategie setzte [...] auch Bernhard Plückthun. [...] Solch ein Zeitfenster bot zum Beispiel der 24. August 2015, als die Aktienkurse weltweit einbrachen. [...] Plückthun nutzte diese Chance, um seine Aktienquote zu erhöhen. Auf diese Weise erzielte er eine positive Rendite mit seinem Depot. Doch nur vier Teilnehmer mit einer positiven Wertentwicklung erreichten die Top 10 der Depotwertung. Grund: Euro bewertet die Rendite dort nur mit 70 Prozent. Mit 30 Prozent geht die Volatilität in die

Wertung ein. Wer mit seinem Depot nur geringe Kursschwankungen verursachte,

konnte Teilnehmer mit einer höheren Rendite deshalb überflügeln. [...]

Gesamtwertung Peter Hoppe siegte vor Bernhard Plückthun. Zudem schafften es auch weitere Kollegen aus ihren Häusern in die Top 10

Rang	Teilnehmer	Firma, Ort	Punkte Depotteil	Punkte Wissensteil	Gesamtpunktzahl*
1	Peter Hoppe	HOPPE Vermögensbetreuung, Menden	47,16	50,00	97,16
2	Bernhard Plückthun	Plückthun & Braune, München	47,26	46,33	93,59
3	Anna Mellmann	HOPPE Vermögensbetreuung, Menden	43,50	50,00	93,50
4	Sandra Ostheimer	Plückthun & Braune, München	44,98	46,79	91,77
4	Michael Steets	Plückthun Asset Management, München	44,98	46,79	91,77
6	Stefan Hölscher	Hölscher Invest, Hannover	40,34	49,08	89,42
7	Dr. Mitja Ganz	MLP Finanzdienstleistungen AG, Hof	37,30	50,00	87,30
8	Helmut Heindl	Plückthun & Braune, München	40,64	46,33	86,97
9	Anke Drohberg	Anke Drohberg Finanzberatung, Kassel	41,68	44,72	86,40
10	Martin Ostermeier	Plückthun Asset Management, München	38,63	46,33	84,96

Stichtag: 21.12.2015; * maximal 100 Punkte aus Depot- und Wissenstest; Quelle: Finanzberater des Jahres

Depotwertung In die Berechnung fließt die Rendite zu 70 Prozent und die Volatilität zu 30 Prozent ein. Heiko Juppieri kombinierte beides am besten

Rang	Teilnehmer	Firma, Ort	Rendite seit 01.06.15 in %	Volatilität seit 01.06.15 in %	Punkte*
1	Heiko Juppieri	Laureus AG Privat Finanz, Essen	4,3	5,0	50,00
2	Bernhard Plückthun	Plückthun & Braune, München	5,1	10,2	47,26
3	Peter Hoppe	HOPPE Vermögensbetreuung, Menden	5,0	10,1	47,16
4	Sandra Ostheimer	Plückthun & Braune, München	-1,2	0,1	44,98
4	Michael Steets	Plückthun Asset Management, München	-1,2	0,1	44,98
6	Anna Mellmann	HOPPE Vermögensbetreuung, Menden	-0,1	4,3	43,50
7	Christian Berns	BW-Bank, Stuttgart	-1,9	1,7	42,73
8	Anke Drohberg	Anke Drohberg Finanzberatung, Kassel	-1,0	4,8	41,68
9	Stephan Wunder	SWing-Finanz, Gunzenhausen	0,8	8,7	41,42
10	Helmut Heindl	Plückthun & Braune, München	-2,2	3,6	40,64

Stichtag: 21.12.2015; * maximal 50 Punkte aus Rendite und Volatilität; Quelle: Finanzberater des Jahres

Ort: 80805 München
Name: Plückthun Asset Management GmbH
Firma: Vermögensverwaltung
Telefon: + 49 / 89 / 27 82 54-50
E-Mail: info@plueckthun-am.de
Internet: www.plueckthun-am.de

Ort: 80805 München
Name: Plückthun & Braune GmbH
Firma: Versicherungsmakler
Telefon: + 49 / 89 / 27 82 54-0
E-Mail: info@plueckthun.de
Internet: www.plueckthun.de

„Gute Rendite braucht gute Köpfe.“ In der Plückthun-Unternehmensgruppe arbeiten 5 der 10 besten* Finanzexperten Deutschlands für den Erfolg ihrer Mandanten.

Die Münchner Firmengruppe war in diesem Jahr erneut der Abräumer beim Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“: Zum dritten Mal innerhalb von 4 Jahren konnten sich 5 Berater in den Top 10 platzieren. Das kann sich wirklich sehen lassen. Aber nicht nur im Wettstreit zeigt die Gruppe ihre Stärke, sondern auch in allen anderen relevanten Disziplinen im Tagesgeschäft: Performance der Depots, in der Risikoanalyse, bei der Produktauswahl und bei der Kundenzufriedenheit. Besonderen Wert legt man bei Plückthun übrigens darauf, jeden Kunden noch persönlich zu kennen – mit seinen Vorlieben, Wünschen und Besonderheiten. Dazu Bernhard Plückthun, Geschäftsführer: „Wir hören zu, wir stellen Fragen und wir geben Antworten. Vielleicht ist diese menschliche Ebene unsere größte Stärke.“

Plückthun Asset Management – professionelle Beratung mit Herz und Verstand.

Die Plückthun Asset Management wurde 1993 gegründet und ist der bankenunabhängige Partner für die Geldanlage.

Auf die Frage, was das Unternehmen auszeichnet, bekommt man bei Mandanten und Mitarbeitern gleichermaßen eine Antwort: „Individuelle, persönliche Beratung auf höchstem fachlichen Niveau.“ Diese Aussage wird gestützt durch ein Rating, das die Agentur Assekurata erstellt hat: Danach beurteilen über 90 Prozent der Befragten die Plückthun Asset Management als „guten“ oder „sehr guten“ Vermögensverwalter.

Die Plückthun Asset Management berät rund 700 Anleger. Das betreute Vermögen liegt derzeit bei knapp 100 Millionen Euro.

Plückthun & Braune – unabhängig und transparent – Testurteil: „Exzellent!“

Die Plückthun & Braune GmbH ist einer der größten unabhängigen Versicherungsmakler im Großraum München und in ganz Bayern. Für die Qualität seiner Dienstleistungen wurde das Unternehmen 2009, 2011 und 2013 von der Rating-Agentur Assekurata mit dem Gütesiegel „Exzellent“ ausgezeichnet.

Die Mandanten werden über alle Lebensphasen hinweg umfassend in Fragen des Vorsorge- und Risikomanagements beraten. Gegründet wurde das Unternehmen im Jahr 1988.

Aktuell beschäftigt der Versicherungsmakler 27 Mitarbeiter, die rund 6 000 Mandanten in etwa 30 000 Versicherungsverträgen betreuen.



Sascha Beck



Manfred Braune



Angela Enzl



Helmut Heindl



Petra Komorous-Leberle



Martin Ostermeier



Dirk Ostheimer



Sandra Ostheimer



Bernhard Plückthun



Michael H. Resch



Bernd Skoruppa



Michael Steets



Andreas Teichmann



Vanessa Vigelahn



Ulrich Weidauer