



Wettbewerb FINANZBERATER DES JAHRES

Siegen im Sägezahnmarkt

Die Teilnehmer des Wettbewerbs „**Finanzberater des Jahres**“ müssen dieses Jahr in einem schwierigen Börsenumfeld bestehen. Wie sie das machen, wer vorn ist VON ANDREAS HÖSS

Ein von US-Präsident Donald Trump angezettelter Handelskrieg, ein sich abzeichnender geldpolitischer Trendwechsel, Währungsschwankungen und nervöse Aktien- und Anleihemärkte: Deutschlands Beraterelite, die sich seit Juni beim Euro-Wettbewerb „Finanzberater des Jahres“ misst, hat gerade wenig zu lachen. Weil im Moment eine klare Richtung an den Börsen fehlt, ist es so schwer wie selten in den vergangenen Jahren, mit einem Portfolio im Wettbewerb kurzfristig gute Renditen zu erzielen. Entsprechend belegen derzeit jene Berater die ersten Plätze im Depotranking, die bisher Verluste vermieden haben.

Cash ist King. Auf Platz 1 der Depotwertung liegt gegenwärtig Sascha Knapp. Der 43-jährige Berliner hat seine Diplomarbeit über Altersvorsorge geschrieben, 2004 gründete er die unabhängige Finanzberatung SK Finance, seit 2014 macht er beim Wettbewerb „Finanzberater des Jahres mit“ und hat dort 2014 und 2016 einen Platz unter den Top 50 ergattert. Dieses Jahr ging er mit einem

Unsere Partner



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

„Die Welt ist manchmal paradox: Immer mehr private Anleger brauchen qualifizierte Berater, um die Lücke bei der Altersvorsorge zu schließen. Doch viele Berater werden von der Politik durch gängelnde Regulierungen und verwaltungstechnische Vorgaben an ihrem Job gehindert: gute und qualifizierte Beratung zu liefern. Das ist ein fataler Weg. Wir unterstützen den Euro-Wettbewerb zum ‚Finanzberater des Jahres‘, weil wir Flagge zeigen wollen: Ja zu qualifizierter Beratung. Ja zu engagierten Beratern. Ja zu privatem Engagement bei einem der wichtigsten gesellschaftlichen Themen. Wer will, nutzt als Berater dazu unsere Info-Plattform www.fundresearch.de.“

speziellen Depot an den Start: Neben einem Rentenfonds, einem Nasdaq-ETF und dem DWS-Fonds für deutsche Nebenwerte hat er 50 Prozent Cash im Portfolio. „Im aktuellen Sägezahnmarkt ist das die beste Strategie, denn Markt-Timing ist aktuell sehr schwer. Bisher ging es eher darum, nichts zu verlieren“, sagt Knapp. Mit der hohen Cashquote will er zudem die Schwankungen im Depot, die ebenfalls mit in die Wertung einfließen, gering halten. Bisher zahlt sich das aus. „Und wenn sich durch einen Kursrücksetzer Kaufgelegenheiten ergeben, ist genug Kapital da“, so Knapp, der sich bei der Aufstellung seiner Kundenportfolios nicht auf Kapitalmarktprognosen verlässt, sondern eher antizyklisch auf Basis von Bewertungskennzahlen wie dem Shiller-Kurs-Gewinn-Verhältnis arbeitet.

Volles Risiko. Mehr ins Risiko geht dagegen Daniel Hofmann, mit 28 Jahren einer der jüngsten Teilnehmer in diesem Jahr und derzeit einer der schärfsten Konkurrenten von Knapp. Der passionierte Tennisspieler ist trotz seines geringen Alters schon seit acht Jahren un-



Sascha Knapp ist bisher mit einer relativ hohen Cashquote auf Platz 1



Daniel Hofmann ist mit seinen 28 Jahren einer der jüngsten Teilnehmer



Florian Niewöhner ist erst seit Juni dabei, überzeugt bisher aber im Depottest

abhängiger Finanzberater bei der FiNUM Finanzhaus AG in der hessischen Kleinstadt Immenhausen und schreibt parallel zu seiner Beratertätigkeit gerade an seiner wirtschaftswissenschaftlichen Bachelorarbeit. Sein Depot sei „ausgewogen bis offensiv“ aufgestellt, wie er sagt. Er hat einen globalen Aktienfonds von Henderson, den Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen, den Nasdaq-ETF und den RIM Global Bioscience Fund im Portfolio. Stabilität sollen der Offene Immobilienfonds von Catella und ein ETF für Staatsanleihen aus der Eurozone geben. Viel Cash hat er dagegen nicht mehr, weil er schon beim Kursrücksetzer im Juni den Aktienanteil erhöht hat.

Noch etwas offensiver ist Florian Niewöhners Depot. Der Bielefelder, der gerade seinen 35. Geburtstag gefeiert hat, hat viel Kapitalmarkterfahrung: Mit 14 hat er zu Zeiten des Neuen Markts erste Aktien gekauft, damals die gehypten Papiere aus dem Dotcom-Bereich. Rechtzeitig vor dem Crash hat er sie aber wieder verkauft. Nach einem Wirtschaftsstudium hat er 2010 dann als Berater bei MLP angeheuert. Niewöhner befürchtet

eine Eskalation des Handelsstreits und setzt im Wettbewerb auf lang laufende Anleihen. Bei den Aktien ist er hingegen sehr offensiv und baut auf einen Strukturwandel: Hier hat er ETFs auf US-Fintechs und Biotechfirmen sowie auf europäische Immobilienaktien. Zudem investiert er in den Fidelity-Fonds für indische Aktien und nutzt zur Beimischung einen ETC von ETF Securities, der den Preis von Lebendrind abbildet.

Diese risikofreudige Aufstellung hat einen Grund: „Ich bin erst im Juni in den Wettbewerb eingestiegen und muss deshalb hohes Risiko gehen, um im Depottest gut abzuschneiden“, sagt Niewöhner. Wer ebenfalls am Wettbewerb teilnehmen will, hat nur noch wenige Tage Zeit: Bis 1. September können sich Interessenten noch anmelden und sich mit Deutschlands Beraterelite bei einem Depot- und einem Wissenstest messen.

Depottest In die Berechnung fließen die Rendite zu 70 Prozent und die Volatilität zu 30 Prozent ein. Die besten der 260 Teilnehmer kombinieren beides gut

Rang	Teilnehmer	Firma, Ort	Rendite seit 01.06.18 in %	Volatilität seit 01.06.18 in %	Punkte*
1	Sascha Knapp	SK Finance Consulting, Koblenz	2,1	4,3	50,00
2	Daniel Hofmann	FINUM.Finanzhaus Immenhausen	2,3	5,7	49,97
3	Michael Müller	VZ Vermögenszentrum, Frankfurt	2,8	8,6	49,56
4	Michael Steets	Plückthun Asset Management, München	5,5	23,7	48,22
5	Michael Schmidt	Frankfurt-Invest, Frankfurt	1,7	6,2	47,52
6	Erik Wellmann	Wellmann Capital Services, Hamburg	1,7	7,4	46,85
7	Ludwig Meierin	AssekuranzSecure, München	1,2	5,0	46,75
8	Florian Niewöhner	MLP, Bielefeld	1,5	8,1	45,98
9	Sascha Abel	TOP Vermögensverwaltung, Itzehoe	0,5	3,7	45,16
10	Frank Strippel	Plansecur, Solingen	0,3	3,0	45,05

Stichtag: 06.08.2018; * maximal erreichbare Punktzahl: 50,00; Quelle: Mountain-View Data GmbH

ANZEIGE

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

Partner und Sponsoren:

