

Wettbewerb FINANZBERATER DES JAHRES

Nachhaltig erfolgreich

Die Teilnehmer des „Finanzberater des Jahres“ liefern immer ein gutes Stimmungsbild, was die Branche umtreibt. So setzen viele auf nachhaltige Fonds und ETFs VON RALF FERKEN

Sollte man derzeit lieber riskanter oder vorsichtiger investieren? Vor diesen Fragen stehen aktuell die rund 325 Frauen und Männer, die beim Euro-Wettbewerb zum „Finanzberater des Jahres“ teilnehmen und ihr fiktives Startkapital von 100 000 Euro mithilfe von Fonds und ETFs möglichst risikoarm vermehren sollen.

Zu ihnen zählt Simon Schuster (29), der seit dem Jahr 2020 für die Fondsbroker AG in Hirschberg bei Heidelberg arbeitet und in diesem Jahr zum zweiten Mal beim Euro-Wettbewerb teilnimmt. Bei der Depotwertung investierte er zunächst erfolgreich in Dividentitel und Kryptowährungen, sodass er ab Ende Juli Gewinne mitnehmen konnte. „Seither lege ich einen stärkeren Fokus auf das Verhältnis von Rendite und Volatilität“, sagt der Investmentberater. Denn bei der Depotwertung gehen die Kursentwicklung mit 65 Prozent und die Kursschwankungen mit 35 Prozent in die Wertung ein, sodass zu hohe Kursausschläge das Ergebnis belasten können. Mittlerweile investiert Schuster breit gestreut in Aktien- und Geldmarktfonds

Unsere Partner



Fabienne Polanz, Head of Content Management, Mountain-View:

„Big Data ist das Kerngeschäft von Mountain-View. Sauber recherchierte und aufbereitete Fondsdaten sind heutzutage das A und O am Fondsmarkt. Rund 50 Fondsexpertinnen und -experten arbeiten in Diex in Kärnten auf über 1000 Meter Seehöhe täglich daran, diese hohen Qualitätsansprüche für die über 50 000 Investmentfonds in der Mountain-View-Datenbank stets gewährleisten zu können. Institutionelle Investoren, Banken, Pensionskassen, Versicherungen und große Finanzplattformen vertrauen seit über 25 Jahren auf die Expertise und Services von Mountain-View rund um Fondsdaten, Reportings, Ratings und ESG-Screenings.“

sowie Gold. Gute Einstiegschancen sieht er derzeit an den asiatischen Aktienmärkten, die zuletzt gefallen sind, so dass er seine Position hier weiter sukzessive aufstocken möchte.

Bei der Fondsbroker AG berät Schuster vermögende Privatkunden und legt mit ihnen zusammen fest, wie sie ihr Vermögen nach der modernen Portfoliotheorie auf Aktien, Anleihen und Immobilien aufteilen können. Zudem schlägt er ihnen vor, mit welchen Fonds oder ETFs sie die jeweilige Region oder Branche abdecken sollen. „Dabei arbeiten wir für unsere Kunden jeweils auf Honorarbasis, sodass wir sie unabhängig von Bankeninteressen und Produktgebern beraten können“, betont Schuster.

Nachhaltig orientiert. Marko Böhmer (42), Geschäftsführer bei der Berliner Carpona Financial Services GmbH, setzt bei der Depotwertung ebenfalls auf ein breit gestreutes Portfolio und investiert dabei ausschließlich in nachhaltige Fonds und ETFs. „Wir möchten auf allen Ebenen nachhaltig sein“, sagt Böhmer. „Das gilt privat und im Unternehmen,



Simon Schuster setzt bei Aktien auf zwei globale Dividendenfonds



Ralf Maier investiert bei seinen Kunden sozial und ökologisch einwandfrei




Marko Böhmer bestückt sein Depot mit nachhaltigen Fonds und ETFs

aber auch für unsere Kunden.“ So prüfen Böhmer und sein Kollege Oliver Medack (44) zum Beispiel, ob bestimmte ETFs tatsächlich nachhaltig anlegen, um sie erst dann bei ihren Kunden einzusetzen. „Dabei betrachten unsere Kunden das Thema Nachhaltigkeit jeweils auf ihre Weise“, betont Böhmer, „sodass wir dafür eine passende Strategie finden möchten.“ Böhmer und seine neun Kollegen beraten ihre Kunden zudem zu allen anderen Finanzfragen rund um Altersvorsorge, Immobilien oder Versicherungen. „Zusätzlich betreuen wir Unternehmen bei der betrieblichen Altersvorsorge“, erklärt der Finanzfachmann.

Ethisch einwandfrei. Ralf Maier (45), selbstständiger Finanzberater aus Mössingen im Landkreis Tübingen, bietet seinen Kunden seit 2005 nachhaltige Kapitalanlagen an. „Von Beginn an konzentrierte ich mich auf soziale, ökologische und ethische Investments“, sagt der studierte Betriebswirt. Mittlerweile kämen viele Kunden zu ihm, die so anlegen möchten und dafür auch bereit wären, geringere Renditen in Kauf zu nehmen.

Doch so ein Verzicht wäre nicht nötig. „Gute Renditen lassen sich auch mit einem guten Gewissen erzielen“, betont Maier. Bei der Depotwertung des Euro-Wettbewerbs agiert Maier indes völlig anders und hält türkische Aktien und Rohstoffe. „Für die kurze Dauer des Wettbewerbs habe ich Investments gesucht, die sich rasch erholen könnten und mit denen man sich von der Masse der Teilnehmer absetzen kann“, sagt

Maier. Bei der Türkei seien die Nachrichten etwa so schlecht gewesen, dass schon eine Beruhigung der Lage für steigende Kurse gesprochen hätte. Rohstoffe wiederum seien derzeit knapp, sodass ihre Preise weiter steigen könnten. Langfristig rät Maier jedoch zu einem breit gestreuten Aktienportfolio mit nachhaltigen Anlagekriterien. „Solange die Notenbanken ihre Richtung nicht ändern, bleiben Aktien attraktiv“, betont er. 

Depottest In die Berechnung fließt die Rendite zu 65 Prozent und die Volatilität zu 35 Prozent ein. Die besten der 325 Teilnehmer kombinieren beides gut

| Rang | Teilnehmer | Firma, Ort | Rendite seit 01.06.21 in % | Volatilität seit 01.06.21 in % | Punkte* |
|------|---------------------|--|----------------------------------|--------------------------------------|--------------|
| 1 | Rico Bialy | Bialy Finanz, Senftenberg | 33,2 | 36,4 | 50,00 |
| 2 | Jürgen Hager | Pro Lucra, Zwickau | 38,4 | 48,9 | 49,15 |
| 3 | Stefan Ettl | MLP, Nürnberg | 17,4 | 16,5 | 44,00 |
| 4 | Ralf Adelsbach | Rhön Saale Vermögensmanagement, Hammelburg | 16,8 | 17,6 | 42,98 |
| 5 | Christopher Sättele | Fondsbroker AG, Hirschberg an der Bergstraße | 17,5 | 21,1 | 42,00 |
| 6 | Simon Schuster | Fondsbroker AG, Hirschberg an der Bergstraße | 15,9 | 18,3 | 41,71 |
| 7 | Marko Böhmer | Carpona Financial Services, Berlin | 8,4 | 4,4 | 40,97 |
| 8 | Otto Regnat | Finanzberatung Regnat, Berg | 8,8 | 5,8 | 40,69 |
| ... | | | | | |
| 23 | Ralf Maier | Finanzrecht, Mössingen | 9,8 | 10,5 | 39,46 |

Stichtag: 06.09.2021; *maximal erreichbare Punktzahl: 50,00; Quelle: Jung, DMS & Cie

BILD: FONDSBROKER, JANMICHALKO/CARPONA FINANCIAL SERVICES, RALF MAIER

ANZEIGE

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

Partner und Sponsoren:

