



Wettbewerb FINANZBERATER DES JAHRES

Stolperfallen erkennen

Die besten Teilnehmer beim Euro-Wettbewerb zum „Finanzberater des Jahres“ setzen auf Aktien, Multi-Asset-Strategien sowie Krypto-Anlagen und Minenaktien VON RALF FERKEN

Es kommt nicht darauf an, die Zukunft vorherzusehen, sondern darauf, auf die Zukunft vorbereitet zu sein“, hat der Grieche Perikles vor rund 2500 Jahren gesagt. Auf diese Weise agieren auch etliche der rund 250 Teilnehmer, die sich seit dem 1. Juni für den Wettbewerb zum „Finanzberater des Jahres“ angemeldet haben. Zu ihnen gehört Christopher Sättele, der seit 2014 für die Fondsbroker AG in Hirschberg bei Heidelberg arbeitet. Zudem leitet er seit 2023 als Geschäftsführer deren Tochter, die FB Honorar-anlageberatung GmbH. „Ich setze bei der Depotwertung des Wettbewerbs auf verschiedene Anlageklassen, um breit aufgestellt zu sein“, sagt Sättele. Zu seinem Depot gehören Aktien, Anleihen und Gold. „Den Kern meines Aktiendepots decke ich mit einem globalen Dividendenfonds ab, da ich diesen Titel weiterhin für attraktiv halte“, erklärt er.

Zudem investiert der studierte Betriebswirt mit kleineren Beträgen vorübergehend in Aktienfonds, die etwa in Rohstoffe, Technologie- oder Kryptowerte investieren. „Bei den Anleihen

Sponsor



Dr. Sebastian Grabmaier, Vorstandsvorsitzender Jung, DMS & Cie:

„Als führende Service- und Technologieplattform für den Finanz- und Versicherungsvertrieb unterstützen wir uns angeschlossene Vermittler seit zwei Jahrzehnten mit umfassenden Services. Unsere hybride Advisortech-Strategie – digital und persönlich – bedeutet nicht nur praxistaugliche organisatorische Unterstützung und intelligente Vertriebstechologie, sondern vor allem auch kompetente persönliche Kundenberatung. Der Wettbewerb ‚Finanzberater des Jahres‘, den wir als Partner wieder begleiten dürfen, ist in sein letztes Quartal gestartet, und die Lage an den Finanzmärkten wird nicht einfacher. Daher wünschen wir allen Teilnehmern viel Erfolg auf der Zielgeraden und ihrem Weg zum ‚Finanzberater des Jahres‘.“

suche ich keine Alleskönner-Fonds, sondern eine Kombination aus Fonds, die jeweils eine bestimmte Duration abdecken“, ergänzt Sättele. Bei der FB Honorar-anlageberatung GmbH agiert er nochmals vielfältiger und betreut etliche Spezialmandate. Dazu gehören unter anderem Stiftungen, Nießbrauchdepots, aber auch Profisportler aus den Bereichen Eishockey und Fußball.

Prognosefrei anlegen. Florian Zekert aus Leipzig investiert mit seinem Depot beim Euro-Wettbewerb ebenfalls breit gestreut in Aktien, Anleihen und Gold, da er kurzfristige Prognosen nicht für sinnvoll hält. „Langfristig bin ich jedoch positiv für Sachwerte und angesichts des gestiegenen Zinsniveaus auch wieder für Anleihen“, erklärt der Honorarberater, der sich im Jahr 2018 unter dem Dach der Karlsruher Honorarfinanz AG neu positioniert hat.

Mit seinem Depot setzt der studierte Wirtschaftswissenschaftler auf eine Core-Satellite-Strategie, bei der rund 80 Prozent auf den Kern des Depots entfallen. Dazu gehören weltweite Value-

BILD: JDC



Christopher Sättele hält im Portfolio Aktien, Anleihen und Gold



Florian Zekert setzt auf Anlageklassen, deren Gleichlauf bei den Kursen gering ist



Bernd Fritsche investiert überwiegend in Krypto-Anlagen und Edelmetallminen

und Nebenwerte, Anleihen mit guter Bonität sowie ein Gold-ETC. Als Satelliten hat er Silber- und Uranminen beigemischt. „Auf diese Weise möchte ich in unkorrelierte Anlagen investieren, die die Schwankungen des gesamten Depots senken“, sagt Zekert. Als Instrumente setzt er entweder ETFs oder Fonds von Dimensional ein, die ebenfalls indexbasiert investieren. Für die Wissenswertung nutzen seine Kollegen und er zur Vorrecherche einige KI-Tools, um Zeit zu sparen. „Am Ende müssen wir die Fragen jedoch selbst beantworten“, sagt Zekert, der ab Oktober wieder ein halbes Jahr auf Mallorca leben und seine Kunden von dort aus betreuen wird.

Offensiv anlegen. Bernd Fritsche aus Osnabrück nimmt bereits zum elften Mal am Euro-Wettbewerb teil und hat in den vergangenen Jahren eher defensiv investiert, um die Volatilität niedrig zu halten. „In diesem Jahr bin ich sehr viel offensiver unterwegs und habe mich auf Krypto-Investments sowie Edelmetallminen konzentriert. Beides ist hervorragend gelaufen“, sagt Fritsche, der zusammen mit

Tobias Kunkel aus Ruhstorf die I S & R GmbH betreibt, wobei das I S & R für Investment Strategy & Research steht. „Bei Aktien ist aber schon einiges sehr heißgelaufen, sodass mich eine Konsolidierung nicht überraschen würde“, betont der Diplom-Ingenieur und Diplom-Wirtschaftsingenieur, der sein Hobby – Anlageprodukte und Finanzmärkte – zum Beruf gemacht hat. Um Staatsanleihen würde Fritsche aufgrund der

zunehmenden Probleme bei der Verschuldung vieler Staaten derzeit einen großen Bogen machen. „Edelmetallminen, die lange Zeit im Dornröschenschlaf lagen, sind nun endlich erwacht und könnten sich mittelfristig weiterhin positiv entwickeln“, fügt er an.

Beim Wissenstest baut Fritsche darauf, dass er die Spitzfindigkeiten und Stolperfallen in der Fragestellung mittlerweile gut erkennt.

Depottest In die Berechnung fließt die Rendite zu 65 Prozent und die Volatilität zu 35 Prozent ein. Die besten der 250 Teilnehmer kombinieren beides gut

Rang	Teilnehmer	Firma, Ort	Rendite seit 01.06.2025 in %	Volatilität seit 01.06.2025 in %	Punkte*
1	Konstantin Karagianakis	Konstantin Karagianakis Finance, Düsseldorf	28,4	12,4	50,00
2	Bernd Fritsche	I S & R, Osnabrück	24,5	13,9	41,60
3	Samir Zakaria	Hansen & Heinrich, Frankfurt am Main	24,6	14,0	41,54
4	Robert Eichhoff	Fünf Sterne Vermögen, Augsburg	16,1	5,8	41,38
5	Rico Bialy	Bialy Finanz, Senftenberg	21,1	12,2	39,05
6	Uwe Herrmann	MLP Finanzberatung, Dortmund	16,9	8,1	38,85
...	...	...	...	...	...
11	Christopher Sättele	FB Honoraranlageberatung, Hirschberg	14,6	8,6	34,58
...	...	...	...	...	...
18	Florian Zekert	Honorarfinanz, Leipzig	10,4	6,0	32,20

Stichtag: 30.09.2025; *maximal erreichbare Punktzahl: 50,00; Quelle: LivingLogic, Mountain-View Data

BILD: FB//HONORARANLAGEBERATUNG, HONORARFINANZ AG LEIPZIG, I S & R GMBH

ANZEIGE



FBDJ
FINANZBERATER DES JAHRES

www.fbdj.de

Partner und Sponsoren:

