



Wettbewerb FINANZBERATER DES JAHRES

Dreimal gewonnen

ProLucra-Chef Jürgen Hager ist neuer „**Finanzberater des Jahres**“ und gewinnt den Euro-Wettbewerb damit bereits zum dritten Mal VON RALF FERKEN

Premiere beim „Finanzberater des Jahres“. Zum ersten Mal hat ein Teilnehmer den Euro-Wettbewerb zum dritten Mal gewonnen. Nach 2014 und 2020 heißt der Gewinner nun erneut Jürgen Hager (49), Gründer der ProLucra GmbH aus Zwickau. Kein anderer der 320 angestellten und unabhängigen Finanzberater erreichte bei der Kombination aus Depot- und Wissenswertung mehr Punkte.

Den Grundstein für seinen Sieg legte der gebürtige Oberpfälzer in der Depotwertung, die er mit großem Abstand gewann. Dort konnten die Teilnehmer ein Depot mit Fonds und ETFs aufstellen, mit dem sie in der Zeit vom 1. Juni 2021 bis zum 1. Dezember 2021 einen möglichst guten Mix aus hoher Rendite und niedrigem Risiko erzielen sollten. Zwar schwankte Hagers Portfolio während dieser Zeit sehr stark. Doch machte er diesen Nachteil durch die höchste Rendite unter allen Depots wieder wett.

Dabei wechselte Hager diesmal seine Strategie. Bei seinen zwei vorherigen Siegen hatte er jeweils mit Aktien auf Goldminen reüssiert. Nun setzte er erfolg-

Unsere Partner



Tim Bröning, Mitglied der Geschäftsleitung der Fonds Finanz Maklerservice GmbH:

„Wir gratulieren dem Finanzberater des Jahres! Als stolzer Partner dieses Wettbewerbs und vieler erfolgreicher Finanzberater wissen wir, dass sich unsere Branche stets weiterentwickelt. Gerade die nachhaltige Geldanlage gewinnt an Bedeutung. Ein zum Kunden passender Nachhaltigkeitsansatz ist mittlerweile fast so wichtig wie das richtige Risikoprofil. Deshalb unterstützen wir dabei, besser nachhaltig zu investieren: Über Schulungen informieren wir beispielsweise zu aktuellen Themen und neuen Erkenntnissen. Zudem erstellen wir ESG-konforme Fondsanalysen und bieten zukunftsorientierte Portfolioideen.“

reich auf die Kryptowährung Bitcoin, dessen fulminante Wertentwicklung er richtig antizipierte. „Ich bin allerdings kein Bitcoin-Jünger“, schränkt Hager ein. „Für mich war Bitcoin beim Depottest nur ein Mittel zum Zweck, weil der Chart vielversprechend aussah.“ Privat verzichtet er auf Bitcoin, ebenso bei seinen Kunden, wenn sie nicht darauf bestehen.

„Strategisch würde ich heute Gold kaufen“, sagt Hager. Auch Goldminenaktien sähen verlockend aus. Denn Gold sei derzeit viel zu billig und hätte die Inflation mittel- bis langfristig immer wieder wettgemacht. „Kaufen Sie Gold, so viel, wie Sie kriegen können“, lautet daher sein Resümee. Wobei Hager immer zu physischem Gold raten würde.

Zusammen stark. Auch die Eheleute Isabella (40) und Mitja Ganz (49) zählen beim Euro-Wettbewerb zu den außergewöhnlich erfolgreichen Akteuren und erreichten in den vergangenen Jahren regelmäßig einen Platz unter den zehn besten Teilnehmern. Beide leben im oberfränkischen Hof und betreuen für die dortige MLP-Niederlassung rund 180



Mitja Ganz & Isabella Ganz reüssieren erneut in der Gesamtwertung



Jürgen Hager gewinnt den Wettbewerb zum dritten Mal



Klaus Wendler punktet in der Wissens- und Gesamtwertung

Mandantenfamilien, die vor allem aus der Ärzteschaft und dem Gesundheitssektor stammen. „Meine Frau verantwortet dabei vorrangig die betriebliche Altersvorsorge für die Arztpraxen. Mein Steckenpferd ist die Geldanlage“, sagt Mitja Ganz, der die Niederlassung vor 20 Jahren gegründet hat. Aber beide könnten sich auch problemlos abwechseln, so der promovierte Betriebswirt.

Beim Euro-Wettbewerb gehen die Eheleute teilweise jedoch getrennte Wege. Bei der Depotwertung hielt Isabella Ganz etwa am Startdepot aus 50 Prozent Aktien und 50 Prozent Anleihen fest, das wir allen Teilnehmern zunächst eingebucht hatten. „Die Startaufstellung war in meinen Augen recht geschickt gewählt, ohne dass man viel agieren musste“, sagte sie beim gemeinsamen Interview mit ihrem Ehemann. Der wiederum setzte mit seiner Anlagestrategie unter anderem auf drei Offene Immobilienfonds und einen erfolgreichen Absolute-Return-Fonds, sodass sich sein Depot in Ruhe entwickeln konnte.

In der Wissenswertung lagen die Eheleute dann wieder enger beisammen.

„Den Fragenteil bearbeitet jeder zunächst so weit, wie er kommt. Danach starten wir mit unseren Kollegen vor Ort in die große Diskussionsrunde, um die Ergebnisse abzugleichen“, erklärte Isabella Ganz. Am Ende waren die Antworten von Isabella und Mitja Ganz so gut, dass sie in der Kombination aus Depot- und Wissenswertung in diesem Jahr wieder zu den besten zehn Teilnehmern gehören.

Zickzacklinie. Eine derart gute Platzierung gelang zum wiederholten Mal auch Klaus Wendler (47), der die MLP-Niederlassung in Bayreuth leitet, die den MLP-Standort Hof mit umfasst. Wendler punktete in diesem Jahr erneut mit seinem Fachwissen, das ihm Platz 2 in der Wissenswertung einbrachte. Der promovierte Betriebswirt schätzt vor allem die Fragebögen, bei denen die Teilnehmer aufgrund des hohen Niveaus inten- →

Gesamtwertung Jürgen Hager gewinnt den Euro-Wettbewerb vor Rico Bialy und Dominik Wagner

Rang	Teilnehmer	Firma, Ort	Punkte Depottest	Punkte Wissenstest	Punkte* gesamt
1	Jürgen Hager	Pro Lucra, Zwickau	50,00	40,06	90,06
2	Rico Bialy	Bialy Finanz, Senftenberg	44,45	40,38	84,82
3	Dominik Wagner	Die Finanzstrategen, Grünwald	32,34	50,00	82,34
4	Klaus Wendler	MLP Finanzberatung, Bayreuth	33,46	48,14	81,60
5	Isabella Ganz	MLP Finanzberatung, Hof	32,34	47,52	79,85
6	Mitja Ganz	MLP Finanzberatung, Hof	32,33	47,52	79,84
7	Alexander Held	MLP Finanzberatung, Nürnberg	33,13	46,28	79,40
8	Karl-Heinz Emil Drogies	MLP Finanzberatung, Bielefeld	32,34	46,59	78,92
9	Sascha Abel	TOP Vermögensverwaltung, Itzehoe	35,78	42,24	78,01
10	Frank Strippel	Plansecur, Solingen	34,05	43,48	77,53

Stichtag: 05.12.2021; *maximal erreichbare Punktzahl: 100,00; Rundungsdifferenzen möglich; Quelle: Mountain-View Data

BILD: MLP FINANZBERATUNG, HARALD KRAUS, MLP

ANZEIGE

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

Partner und Sponsoren:





Rico Bialy belegt den zweiten Platz in der Depot- und Gesamtwertung



Dominik Wagner glänzt in der Wissens- und Gesamtwertung



Alexander Held überzeugt mit Platz 7 in der Gesamtwertung

siv recherchieren müssen. „Bei diesen Fragen tauschen wir uns im Team so stark aus wie sonst nie“, sagt Wendler.

In der Depotwertung setzte er punktuell ebenfalls Bitcoin ein, was ihm dort zum guten 30. Platz verhalf. Als langfristige sinnvolle Anlage für seine Mandanten betrachtet er die Kryptowährung bis dato allerdings nicht. Zu unsicher sei dort der rechtliche Rahmen, und die Kurse seien zu schwankungsanfällig. „Wenn einer sagt, Aktien sind mir zu volatil, ich mache lieber Bitcoin, würde ich ihn für verrückt erklären“, sagt Wendler.

Gleichwohl weiß er auch, dass viele Anleger die tägliche Zickzacklinie bei Aktien fürchten und Immobilien bevorzugen. „Aber die Immobilie wird an einem Tag auch besser verkäuflich sein als an einem anderen Tag“, sagt Wendler. Angesichts der hohen Inflationsraten seien niedrig verzinsten Anleihen für den langfristigen Vermögensaufbau allerdings nicht mehr geeignet. Wendler setzt bei seinen Mandanten daher gern nicht korrelierte Vermögensverwalter ein, die in substanzstarke Aktien investieren und deren Fonds vergleichsweise wenig schwanken. „Ich schätze hochwertige Aktien wie etwa Berkshire Hathaway von Warren Buffett, auch wenn es dann etwas langsamer nach oben geht“, resümiert Wendler.

Depotwertung Wie schon in der Gesamtwertung belegen Jürgen Hager und Rico Bialy in der Depotwertung den ersten und zweiten Platz

Rang	Teilnehmer	Firma, Ort	Rendite seit 01.06.21 in %	Volatilität seit 01.06.21 in %	Punkte* Depotwert
1	Jürgen Hager	Pro Lucra, Zwickau	66,7	47,2	50,00
2	Rico Bialy	Bialy Finanz, Senftenberg	53,5	41,6	44,45
3	Simon Schuster	Fondsbroker, Hirschberg an der Bergstraße	26,5	15,9	40,41
4	Christopher Sättele	Fondsbroker, Hirschberg an der Bergstraße	28,1	18,4	40,13
5	Bruno Simons	Finanzdienstleistungen Simons, Bonn	31,6	26,6	38,14
6	André Kubitz	Plan F Finanzdienstleistungen, Stuttgart	48,6	50,4	36,72
7	Mathias Storch	BNP Paribas, Nürnberg	11,0	4,2	36,49
8	Ralf Adelsbach	Rhön Saale Vermögensmanagement, Hammelburg	32,4	30,8	36,47
9	Otto Regnat	Finanzberatung Regnat, Berg	12,5	7,5	35,80
10	Sascha Abel	TOP Vermögensverwaltung, Itzehoe	9,2	3,3	35,78

Stichtag: 05.12.2021; *maximal erreichbare Punktzahl: 50,00; Quelle: Mountain-View Data

Wissenswertung Im Fragenteil hatte Dominik Wagner das meiste Know-how, zudem erreichten hier acht MLP-Berater einen Top-Ten-Platz

Rang	Teilnehmer	Firma, Ort	Punkte*
1	Dominik Wagner	Die Finanzstrategen, Grünwald	50,00
2	Klaus Wendler	MLP Finanzberatung, Bayreuth	48,14
3	Isabella Ganz	MLP Finanzberatung, Hof	47,52
3	Mitja Ganz	MLP Finanzberatung, Hof	47,52
5	Karl-Heinz Emil Drogies	MLP Finanzberatung, Bielefeld	46,59
6	Alexander Held	MLP Finanzberatung, Nürnberg	46,28
7	Tobias Weiß	Tobias Weiß Vermögensberatung, Ludwigsburg	45,65
7	Martin Schierholz	MLP Finanzberatung, Bayreuth	45,65
9	Albin Abdic	MLP Finanzberatung, Nürnberg	45,34
10	Harald Lucks	MLP Finanzberatung, Nürnberg	44,41

Stichtag: 05.12.2021; *maximal erreichbare Punktzahl: 50,00; Quelle: Mountain-View Data