



## And the winner is...

Anlässlich der CASH GALA wurden im Oktober auf dem Süllberg in Hamburg-Blankenese zum siebten Mal in Folge die Financial Advisors Awards verliehen.

Die Financial Advisors Awards werden jedes Jahr an die besten Kapitalanlagen der unterschiedlichsten Kategorien verliehen. In diesem Jahr wurden Produkte aus fünf Sparten prämiert. Mehrere unabhängige Jurys haben aus einer Vielzahl eingereichter Investmentfonds, geschlossener Fonds und Versicherungen zunächst jeweils drei Produkte je Kategorie nominiert.

Die im ersten Schritt ausgewählten Kapitalanlagen und die späteren Sieger wurden anhand der Kriterien innovativ, transparent, vermittlerorientiert und anlegerfreundlich bestimmt. In der Kategorie Investmentfonds wurde der Marathon-Strategie I von Franklin Templeton Investments zum Sieger gekürt. Weitere Nominierte waren: Der terrAssisi Renten I AMI von Ampega Gerling Investment sowie der

Die Gewinner (großes Foto von links nach rechts): **Herbert Osterkorn**, LV 1871; **Andreas Heilbrock**, Real I.S.; **Stephan Langkawel**, MPC; **Wolfgang Havenith** und **Uli Ulbricht**, beide Signal Iduna; **Reinhard Berben**, Franklin Templeton Investments.

cominvest Fondak „Wait or Go“ von cominvest Asset Management. Gewinner der Kategorie Fondspolice ist Die neue fondsgebundene Performer Basisrente von LV 1871. Außerdem nominiert waren: Allianz Invest Alpha-Balance von Allianz Lebensversicherungs-AG und die Vorsorge Invest-Plus von der Vorsorge Luxemburg Lebensversicherung S.A.

Von der Jury in der Kategorie Geschlossene Immobilienfonds zum Sieger gewählt wurde der Bayernfonds Australien 5 von Real I.S. AG. In die engere Auswahl kamen außerdem:

Der Fonds Moderne Großstadthotels von Lloyd Fonds AG und der Immac Pflegezentren Austria III Renditefonds von Immac Immobilienfonds GmbH. In der Sparte Geschlossene Fonds (außer Immobilien) konnte sich der MPC Bioenergie von MPC Capital Investment GmbH knapp gegenüber dem DS-Fonds Nr. 134 Flugzeugfonds IX von Dr. Peters und dem Private Equity Partners 2 von Hansa Treuhand durchsetzen.

Die Kategorie PKV-/BU-Police sah die Police Signal Iduna vor Gothaer BUZ Fonds der Gothaer Lebensversicherung AG sowie Die neuen Golden BU Lösungen der LV 1871.

### Spenden an NestWerk und Dunkelziffer

Die Jurys bestanden aus folgenden Experten: Investmentfonds: **Burkhard Baye**, Bundesverband Deutscher Investmentberater und **Holger Bufe**, Nordproject, beide Hamburg, sowie **Marc Radke**, Cash. Versicherungen: Professor Dr. **Jörg Finsinger**, Universität Wien, und Dr. **Martin Zsohar**, Morgen & Morgen, Hofheim. Geschlossene Fonds: **Alexander Betz**, eFonds24 GmbH, München, **Dietmar Helmke**, Hamburger Unternehmensberater und Fondsexperte, sowie **Andreas Friedemann**, Cash.

Wie bereits in den Vorjahren wurde der Erlös aus den Awards karitativen Zwecken zugeführt. In diesem Jahr konnten Beträge in Höhe von 15.000 Euro beziehungsweise 10.000 Euro an die Initiativen NestWerk e.V. und Dunkelziffer e.V. überreicht werden. Der Verein NestWerk wurde gemeinsam mit Freunden von **Reinhold Beckmann** ins Leben gerufen und initiiert sportliche Angebote in Hamburgs sozial benachteiligten Stadtteilen. Dunkelziffer e.V. engagiert sich in der Hilfe für sexuell missbrauchte Kinder und gegen Kinderpornografie.

Aus den Reihen der Gala-Gäste wurde der gesamte Spendenbetrag in Höhe von 25.000 Euro noch einmal um zehn Prozent aufgestockt. Folgende Unternehmen trugen zu dieser Spendensumme bei: Dr. Peters Gruppe, Franklin Templeton, Real I.S. AG, Gothaer Versicherung, Ampega Gerling sowie Lloyd Fonds und Immac Immobilienfonds GmbH. Darüber hinaus wurde auch vom Team of the Year 2009, **Martin Mack** und **Herwig Weise** von der Mack & Weise Vermögensverwaltung (siehe Seite 14) ein Betrag beigesteuert.

### Die Sieger und die Begründungen der Jurys:

#### ■ FONDSPOLICE

##### Die neue fondsgebundene Performer Basisrente, LV 1871

Auf den ersten Blick erscheint es ein leichtes Unterfangen, innovative Finanzprodukte zu schaffen. Ist doch ein Finanzprodukt nur ein Papier, ein Vertrag mit Klauseln. Es müssen keine Maschinen für die Produktion erfunden und entwickelt werden. Einzigartige wissenschaftliche Entdeckungen braucht man dazu auch nicht. Deshalb denkt man zuerst, die LV 1871 habe nur dem Gesetzgeber ein Schnippchen geschlagen.

Der Gesetzgeber hat das Kapitalwahlrecht bei Rentenversicherungen eingeschränkt. Nach der Ansparphase kann man sich nicht mehr einfach das Kapital steuerbegünstigt auszahlen lassen. Bei Tod in der Rentenzahlphase ist das Kapital dann verloren. Man sieht wie der Staat wieder einmal die Freiheit, über Vermögen zu verfügen, einschränkt. Die LV1871 öffnet die Tür zur Freiheit wieder wenigstens einen größeren Spalt: wer schwer erkrankt und wer so-

mit nur mit einer kürzeren Rentenphase zu rechnen hat, der kann bei der LV 1871 eine entsprechend höhere Rente beziehen. Er kann von seinem ersparten Vermögen auch profitieren. Das Produkt war offenbar nicht leicht zu entwickeln, sonst würde es schon Nachahmer geben. Es musste das Rentenrisiko im Hintergrund über eine Rückversicherung abgesichert werden. Außerdem übernimmt hier der Risikoträger ein echtes Zusatzrisiko. Offenbar ist es nicht so einfach, ein echt innovatives Produkt nachzumachen. Die Basisrente der LV 1871 ist nicht nur in diesem Punkte kundenfreundlich. Sie kann „alle Stückeln spielen“, die heute eine FLV Rente spielen können muss.

#### ■ INVESTMENTFONDS Marathon-Strategie I, Franklin Templeton Investments

Die Marathon Strategie I von Franklin Templeton vereint alle Auswahlkriterien vollumfänglich. Sie ist innovativ – weil sie zu gleichen Teilen drei

verschiedene Anlagestrategien auf Aktien und Renten kombiniert. Transparent – da Investoren genau wissen, was sie gekauft haben. Die Aufteilung ihres Vermögens bleibt auf Dauer bestehen und wird bei Bedarf nachjustiert. Vermittlerorientiert – weil das Konzept einfach zu erklären ist und Berater zusätzlich hochwertige Prospekten und Verkaufsmaterialien nutzen können. Der Fonds ist kundenfreundlich – da ein umfassendes Basisinvestment angeboten wird, mit dem Anleger breit gestreut von der Entwicklung an Börsen und Rentenmärkten profitieren können.

#### ■ PKV-/BU-POLICE

##### Signal Iduna PflegeSchutz, Signal Iduna

Eine breite Palette von Pflegefallversicherungen bietet dieses Produkt und zwar erstmalig vom einfachen Pflegegeld in verschiedenen Ausprägungen bis hin zur Pflegerente. Insoweit bringt die Signal Iduna aus versicherungstechnischer Sicht neu und exklusiv ein spartenübergreifendes Produkt an den Markt.

Schon von der Anlage kann das Produkt auf die besonderen Bedürfnisse des Versicherungsnehmers hin ausgerichtet werden. Darüber hinaus fallen gegenüber der Konkurrenz die Leistungsauslöser wie z.B. Demenz ins Auge. Letzteres hat zwischenzeitlich schon Nachahmer gefunden. Als lobenswert ist auch die flexible Beitragszahlung festzuhalten.

#### ■ GESCHLOSSENE IMMOBILIENFONDS

##### Real I.S. Bayernfonds Australien 5, Real I.S. AG

Die Fondsimmoblie im Parlamentsviertel der australischen Hauptstadt Canberra, das denkmalgeschützte „Edmund Barton Building“, ist für die kommenden 15 Jahre an die staatliche Bundespolizei vermietet. Nicht zuletzt vor dem Hintergrund einer überaus stabilen Wirtschaftsentwicklung auf dem fünften Kontinent steht das Beteiligungsangebot einnahmeseitig auf sicheren Beinen. Ein unabhängiges Wertgutachten des Immobilienberatersunternehmens CB Richard Ellis, eine Umweltverträglichkeitsbescheinigung und eine Due-Diligence-Prüfung bescheinigen, dass der Initiator eine

gute Wahl zu einem angemessenen Preis getroffen hat. Schon bei der Fondskonzeption hat Real I.S. auf Fremdkapital verzichtet und sich zugetraut, das Investitionsvolumen von rund 137 Millionen Euro bei den Anlegern einzusammeln. Das Selbstvertrauen war begründet und das Ziel nach nur sechs Wochen erreicht, so dass es der Abgabe einer Platzierungs-garantie gar nicht bedurft hätte.

Diese Platzierungsleistung und das seit dem Jahr 2005 dauernde Engagement, den australischen Immobilienmarkt für deutsche Anleger zu erschließen, verdient den Financial Advisor Award 2009.

#### ■ GESCHLOSSENE FONDS

##### MPC Bioenergie, MPC Capital Invest

Das Emissionshaus MPC trifft mit seinem Produkt den Nerv der Zeit. Auch die Anleger haben sich dem Segment der Erneuerbaren Energien geöffnet und vertrauen bei diesem Fonds in ein überaus innovatives Konzept: Sie investieren in ein Biomasse-Kraftwerk in Brasilien, das nach seiner Fertigstellung im Jahr 2010 rund 40.000 Haushalte mit Elektrizität versorgen

kann. Der Strom wird aus Reishülsen erzeugt, die als Abfallprodukt bei der Reisproduktion entstehen.

Die Haupteinnahmequelle der Fondsgesellschaft bildet jedoch der Verkauf des erzeugten Stroms. Fünf Prozent des Ertrags sollen durch den Handel mit CO2-Zertifikaten generiert werden. Dabei haben sich die Hanseaten für Brasilien entschieden, denn das südamerikanische Land ist nicht nur Vorreiter bei der Erschließung alternativer Energiequellen und der größte Reisproduzent außerhalb Asiens, sondern MPC aus früheren Jahren bereits bekannt. Die Projektpartner sind vertrauenswürdig, die Vertragsvereinbarungen langfristig: Angefangen bei den Reislieferanten, über den Kraftwerksbauer Areva bis hin zur Betreibergesellschaft Dalkia. Damit erhalten Anleger nach knapp 18 Jahren prognostizierte 268 Prozent ihrer Einlage vor Steuern zurück. Nachhaltigkeit, Klimaschutz und Umweltbewusstsein sind zentrale Themen unserer Zeit. Dass sie sich durchaus mit dem Streben nach Rendite vereinbaren lassen, beweist das ideenreiche Konzept der MPC-Offerte. ■