

**Huber & Partner**  
**Finanz-Coaching**  
**Herrn Manfred Huber**  
**Schlierbergstr. 1**  
**D-79100 Freiburg**

München, den 19. November 2007

#### **REFERENZSCHREIBEN FINANZBERATUNG**

Sehr geehrter Herr Huber,

aufgrund von Veränderungen in meiner beruflichen Situation, trafen wir uns am 16.09.2006 und am 20.10.2007 zu jeweils einem persönlichen Gesprächstermin zur Planung meiner zukünftigen finanziellen Absicherung.

Im Rahmen der sehr professionellen Beratung haben Sie mir im Vorfeld zunächst einen Gesamtüberblick vermittelt. Anschließend habe ich mich für die für mich günstigsten Vertragsvarianten entschieden. Dies erfolgte in mehreren Schritten:

- Aufzeigen von möglichen Risiken und die Kalkulation von Finanzierungslücken, unter Berücksichtigung der soweit bekannten Rahmenbedingungen
- Erarbeitung der für mich optimalen Strategie auf lange Sicht
- Auswahl der für mich besten Vertragsangeboten – auf meinen Wunsch hin zunächst im Falle der Berufsunfähigkeit und Altersvorsorge
- Festlegung der weiteren angebrachten Schritte

Sehr zufrieden war ich mit der besonders fachkundigen Beratung: Sie haben meine Gesamtsituation sehr gut und sehr schnell erfasst sowie meine Belange – auch im Sinne einer langfristigen Planung – bestens eingeschätzt. Dabei orientierte sich Ihre Betreuung stets an meinen Wünschen und persönlichen Prioritäten.

Besonders hervorheben möchte ich die flexible und unkomplizierte Zusammenarbeit und vor allem die Zuverlässigkeit des Finanz-Coaching Büros Huber & Partner. Ich habe mit Ihrer Hilfe wichtige Schritte in der Planung meiner finanziellen Zukunft zu meiner besten Zufriedenheit unternommen.

Ferner haben Sie mir bei der Beratung beachtliche Einblicke in die gesetzlichen und versicherungstechnischen Gegebenheiten gewährt, die für mich als Laien auf diesem Gebiet sehr wertvoll sind. Dank der regelmäßigen Fachinformationen sowie Presseberichten aus der Branche bin ich durch Ihren Newsletter außerdem immer über die wichtigsten aktuellen Ereignisse bestens informiert und kann so rechtzeitig reagieren. Ich bedanke mich sehr herzlich für die sehr gute Zusammenarbeit und freue mich auf die Fortsetzung!

Mit freundlichen Grüßen

A [REDACTED] Schirm  
Junior PR-Berater  
360°communications GmbH, München