

München, 17.02.2009

**Referenzschreiben von Werner Fröhlich,
Bauingenieur, Inhaber der Fa. Velabran, München**

Nach dem Schritt in die Selbstständigkeit war ich im Frühjahr 2007 auf der Suche nach einer privaten Krankenversicherung bei der das Preis/Leistungsverhältnis stimmt.

Über die Empfehlung eines Bekannten trat ich mit Frau Ilka Faupel in Kontakt und beauftragte sie nach einem ausführlichen und kompetenten Beratungsgespräch mit der Ausarbeitung einer Gegenüberstellung der in Frage kommenden Versicherungs-Gesellschaften.

Schon nach kurzer Zeit erhielt ich von Frau Faupel eine genaue Übersicht mit der Bewertung aller Vor- und Nachteile, Laufzeiten, Beitragszahlungen, Prämienrückvergütung und vieles mehr.

In einem weiteren Gespräch erläuterte mir Frau Faupel diese Auswertung und beantwortete präzise meine Fragen dazu.

Unterstützt durch diese äußerst kompetente Beratung war es mir möglich aus einer Endauswahl von fünf Gesellschaften die mir als am geeignetsten erscheinende auszuwählen.

Auf Grund höchster Zufriedenheit hatte ich im Sommer 2008 beschlossen, mir von Frau Faupel einen persönlichen Finanzplan erstellen zu lassen.

Da eine private Absicherung immer wichtiger wird, habe ich Frau Faupel beauftragt, zu überprüfen ob meine derzeitige Altersvorsorge ausreicht, um einen gewünschten Lebensstandard zu finanzieren.

Frau Faupel hat darauf hin einen umfangreichen Finanzplan erarbeitet, der folgende Teilbereiche ausführlich dokumentierte.

./.

-2-

- Grundlagen meiner strategischen Vermögensplanung
- Analyse meiner aktuellen Situation (inkl. Liquiditätsbetrachtung, Risikoszenarien, Steuersituation, Vermögensnachfolge)
- Detailanalyse des Vermögens
- Detailanalyse der Ruhestandssituation
- Handlungsempfehlungen und deren Auswirkungen

In dem 57 Seiten umfassenden Finanzplan ist klar und übersichtlich meine finanzielle Situation und der daraus resultierende Handlungsbedarf dargestellt.

Vor allem die finanzielle Situation im Ruhestand wurde deutlich gemacht, wodurch sich ein sofortiger Handlungsbedarf ergab.

Daraufhin habe ich Frau Faupel mit der Ausarbeitung eines Vorschlages für eine adäquate Altersversorgung beauftragt.

Auch diese Aufgabe wurde von Frau Faupel zu meiner vollsten Zufriedenheit gelöst.

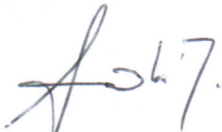
Nach Abwägung von verschiedenen Alternativen habe ich in eine fondgebundene Rentenversicherung investiert.

Ich fühle mich bei Frau Faupel finanz- und versicherungstechnisch bestens aufgehoben.

Frau Faupel zeichnet sich durch kompetente und fachtechnisch fundierte Recherchen und Beratung aus. Die vertrauenswürdige und objektive Beratung gibt einem das Gefühl der Sicherheit.

Ich werde mich auch in Zukunft nach der Beratung von Frau Faupel orientieren, jederzeit gerne mit ihr zusammenarbeiten, und kann ihre Dienste bestens weiterempfehlen.

Mit freundlichen Grüßen



Werner Fröhlich
Velabran, membrane roofs & consulting