



06. Aug. 2009

Kanzlei Luber Laufer Weg 126 90552 Röthenbach

An Familie

V.... M...
W.....str. 3.

90... Nürnberg

Ihre Zeichen:

Ihre Nachricht:

Unsere Zeichen: 4/2009/1

Unsere Nachricht: 22.04.2009

Sehr geehrter Herr V.....,

anbei erhalten Sie die mir zur Analysierung bereitgestellten Unterlagen von Ihrer Ehefrau sowie die Besprochenen Sachversicherungsvorschläge.

Zur Haftpflichtversicherung erhalten Sie von mir zwei Vergleichsrechnungen inklusive der Leistungsvergleiche.

Das Angebot der A..... Versicherung beinhaltet die drei Leistungsvarianten Basis zum Jahresbeitrag von 132,67 €, Kompakt für 140,20 € und Optimal mit einem Beitrag von 177,43 €. Die Beiträge sind regulär ohne Berücksichtigung irgendwelcher Nachlässe ausgewiesen. Auf Grund Ihrer besprochenen Risikosituation halte ich den Tarif in der Basisversion für Sie ausreichend. Beantragen könnten Sie diese Versicherung selbständig im Internet unter www.....de.

Selbiges der H.....kasse D...stadt welches zwei Leistungsvarianten beinhaltet. Hierzu kann ich Ihnen wiederum den Tarif „Vario Status“ zu einem Jahresbeitrag in Höhe von 71,40 € (inkl.) empfehlen. Auch diesen Antrag könnten Sie selbständig unter www.h.....de stellen.

Die Empfehlungen zur Hausratversicherung mit der besprochenen Versicherungssumme in Höhe von 35.000,- stellt sich gleichermaßen dar. Bei der A..... Versicherung liegt der Beitrag hierfür bei 71,21 € inklusive und bei der H.....kasse D....stadt bei 57,82 €.

Da die A..... Versicherung bei der Berechnung über das Internet keine aktuellen Nachlässe zur Verfügung stellt, wären diese vor Vertragsabschluss individuell anzufragen.

Bei der H.....kasse D...stadt bekämen Sie bei Antragsstellung durch mich, einen Nachlass auf die Jahresprämie von 25 % und einen weiteren Nachlass bei Beantragung beider Risiken in Höhe von weiteren 5 %.

Somit wäre die Jahresprämie bei der H.....kasse für beide Risiken 92,07 Euro.

Zu den beiden „Lebensversicherungen“ Ihrer Ehefrau entnehmen Sie bitte die Wertstellungen aus beiliegenden Policen-Analysen.

Anmerken möchte ich hierzu, dass zum einen einzelne Monatsbeiträge unter einer bestimmten Höhe zum Vermögensaufbau vollkommen ungeeignet sind, da die Abschlusskosten usw. die mögliche Verzinsung gravierend dezimiert.

Kanzlei Luber
Laufer Weg 126
90552 Röthenbach

Internet:
Tel. +49(0)911-2178989
Fax +49(0)911-2178990
Mobil +49(0)176-2378611
www.kanzlei-luber.de
info@kanzlei-luber.de

IHK München
Reg.-Nr.: D-ZY3R-KVK/KN-21
St.-ID: 22/1246/41377

Raiffeisenbank Hersbruck
BLZ: 760 614 82
KTO: 83763

Zum anderen empfehle ich grundsätzlich Vermögensaufbau und Risikoabsicherung von einander zu trennen. Risikoabsicherung betreibe ich in der Hoffnung dass dieser Fall niemals eintreten wird. Deshalb sollte diese immer unter dem Preisaspekt betrachtet werden.

Vermögensaufbau oder Altersvorsorge betreibe ich unter dem Aspekt, dass der Fall hoffentlich eintreten wird. Es macht deshalb keinerlei Sinn, einen Sparbeitrag durch Beitragsanteile für ein Risiko zu belasten.

Eine Risikoabsicherung auf Gegenseitigkeit in Höhe von 60.000,- Euro bekommen Sie bereits für einen Monatsbeitrag unter zehn Euro.

Zu Ihrer telefonischen Nachfrage bezüglich Ihrer Vermögenswirksamen Leistungen würde ich die Prüfung zur Möglichkeit einer betrieblichen Altersvorsorge und den Einschluss der VWL vorziehen.

Zu Ihrer gewünschten Berufsunfähigkeitsversicherung habe ich vier Angebote vorliegen. Diese werde ich Ihnen zur Schlussbesprechung mitbringen. Der Versand per Post würde den Rahmen sprengen, da die einzelnen Bedingungen den Anteil von jeweils mehr als fünfzig Seiten überschreiten.

Als Terminvorschlag zur weiteren Besprechung möchte ich Ihnen Donnerstag den 30.04.2009 um 17.00 vorschlagen. Wäre Ihnen dieser Termin genehm, bitte ich um Bestätigung per Telefon oder SMS.

Konnte ich Ihren Ansprüchen bis hierhin gerecht werden, würde ich mich über die weitere Beauftragung zur Bearbeitung Ihrer Versicherungsangelegenheiten sehr freuen

Mit freundlichen Grüßen
Oliver Luber

Kanzlei Luber

Oliver Luber (VBIF-BWV)
Reg.-Nr.: D-ZY3R-KVKTN-21
Laufer Weg 126
90552 Röthenbach

Tel. +49(0)911-2178989
Fax +49(0)911-2178990
Mobil +49(0)176-23786118

Mail: info@kanzlei-luber.de
Web: www.kanzlei-luber.de

Anlagen: Versicherungspolicen, Analysen, Versicherungsvorschläge, Honorarrechnung