

FINANZ-OFFICE
B.-BADEN-OFFENBURG

FINANZ-OFFICE
B.-BADEN-OFFENBURG

FINANZ-OFFICE
B.-BADEN-OFFENBURG



NORBERT FRÜH
Finanz.-Versicherungsmakler

Sofienstraße 8 (Nähe Schillerplatz)
77654 Offenburg

Telefon 0781 . 970 53 827
Telefax 0781 . 970 53 828
Mobil 0171 . 470 87 94
frueh@finanz-office.com
www.finanzoffice-frueh.de

ÜBER 20 JAHRE

ERFAHRUNG



Besonderen Wert legen wir auf eine vertrauensvolle Zusammenarbeit, guten Service und eine langfristige Betreuung!

**SERIÖS
KOMPETENT**

UND VOR ALLEN DINGEN
UNABHÄNGIG

INFORMATIONSPFLICHTEN:

Gemäß dem Gesetz zur Neuregelung des Vermittlerrechts vom 19.12.2006 – in Kraft seit dem 22.05.2007.

Zu Status und Stellung: Finanz- und Versicherungsmakler nach § 34 GewO.

Zu Beteiligungen: Der Makler hat keine direkten und indirekten Beteiligungen an Banken, Versicherungen, Fondsgesellschaften etc.

Zur Registrierung: Registernummer IHK Südtlicher Oberrhein, D-FPT2-PP8UY-00

Zur Einsicht Register: www.vermittlerregister.info

Zur Versicherung: Eine gesetzlich geforderte Vermögensschadens-Haftpflicht mit vorgeschriebener Deckungssumme besteht bei der Allianz

Zur Protokollpflicht: Eine gesetzliche Auflage ist die Beratungs- und Dokumentationspflicht. Besprechungsprotokolle sind zu führen.

Zur Steuernummer: 14194/30106 Finanzamt Offenburg, IdNr. 93276064858

Beschwerdestellen: Versicherungsombudsmann e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin, Telefon: 01804/224424

Finanz.-Versicherungsmaklerverbund



www.finanzoffice-frueh.de

ÜBER 20 JAHRE ERFAHRUNG

FINANZ-OFFICE B.-BADEN-OFFENBURG

SERIÖS, KOMPETENT UND VOR ALLEN DINGEN UNABHÄNGIG

UNTERNEHMENSPROFIL

- **Wir sind:**
Eine Bürogemeinschaft und **betreuen über 1.000 Firmen und Privatkunden** in finanz- und versicherungstechnischen Fragen.
- **Vorteile für Sie:**
Als freie Finanzmakler haben wir **Zugriff auf alle Gesellschaften**, die der Markt bietet (Versicherungen, Banken, Krankenkassen, Investmentgesellschaften, Bausparkassen, etc.).
- Wir **vergleichen** mit modernen, **neutralen Vergleichsprogrammen** wie z.B. **Morgen + Morgen** alle Gesellschaften und finden für Sie die optimalen Lösungen. Durch diese **Vergleiche** entstehen oft **mehrere Hundert Euro Einsparung pro Jahr** oder Sie erhalten **bessere Leistungen zum gleichen Preis**.
- Ärger mit dem „Kleingedruckten“? Wir überprüfen auch das für Sie.
- **Lukrative Tipps aus Finanztest, Capital, etc.?** Wir finden die richtigen Antworten und klären über Vor- und Nachteile auf.
- Sie erhalten eine **Aufstellung** Ihrer persönlichen Situation als **Vorher-Nachher-Vergleich**, übersichtlich und klar strukturiert.
- Ausführliche **Besprechung** Ihrer **persönlichen Wünsche und Ziele**.
- Kooperation und Abstimmung mit Ihrem Steuerberater (sofern gewünscht).
- Langjährige Erfahrung, Betreuung von über 1.000 Privat- und Geschäftskunden, gute Referenzen.

Besonderen Wert legen wir auf eine vertrauensvolle Zusammenarbeit, guten Service und langfristige Betreuung!

IHR VORTEIL – ABS

Durch unsere Vorgehensweise mit ABS optimieren wir Ihre persönliche oder betriebliche Situation:

ANALYSE – BERATUNG – SERVICE

ANALYSE:

Wir erfassen in einem ersten, persönlichen und unverbindlichen Gespräch Ihre aktuelle, wirtschaftliche Situation und Ihre Wünsche und Ziele. Mit einer leistungsstarken und neutralen Software vergleichen wir Gesellschaften am Markt, wie z. B. Banken, Versicherungen, Bausparkassen, Krankenversicherungen, Fondgesellschaften, etc.

BERATUNG:

In weiteren Gesprächen werden wir anhand von einer auf Sie zugeschnittenen Gesamtübersicht, Vorschläge zur Optimierung unterbreiten – **Vorher-Nachher-Vergleich** –

SERVICE:

Wir setzen Ihre Wünsche um, verwalten Ihre Verträge und stehen Ihnen als **alleiniger Ansprechpartner** für alle Ihre finanz- und versicherungstechnischen Fragen zur Verfügung.

Der Finanz- und Versicherungsmakler hat eine treuhändische Sachwalterfunktion und vertritt ausschließlich die Interessen des Kunden, ähnlich wie ein Steuerberater oder Rechtsanwalt.

UNSERE DIENSTLEISTUNGEN FÜR SIE:



Betriebliche Altersvorsorge:

Wir prüfen und optimieren bestehende Versorgungszusagen und richten neue Direktversicherungen, Pensionskassen, Unterstützungskassen, Pensionsfonds und Direktzusagen nach arbeitsrechtlichen und steuerlichen Vorgaben ein.



Private Altersvorsorge:

Wir informieren über die unterschiedlichen Varianten; klassisch, im Fondsbereich, Riester, Rürup etc. und helfen Ihnen dabei, die passende Gesellschaft zu finden.



Krankenkassen:

Wir führen ausführliche Vergleiche bei bestehenden Versicherungen durch und überprüfen die verschiedenen Tarife.



Investmentanlagen:

Wir analysieren und optimieren Ihre Anlagen und informieren über die riesige Auswahl, die der Markt bietet, um das Passende für Sie zu finden.



Finanzierungen:

Wir vergleichen den Markt auch in diesem Punkt neutral und unabhängig.



Versicherungen:

Wir helfen Ihnen, Ihre Familie kostengünstig und effizient abzusichern (Todesfall, Berufsunfähigkeit, Unfall, Sachversicherungen, etc.), nach den Richtlinien der Verbraucherverbände.



Gewerbliche Versicherungen:

Wir prüfen, was Sie brauchen. Bestehen Doppelversicherungen helfen wir auch, die günstigen und guten Anbieter aufzuzeigen.



Spezielle Themen:

Geschäftsführer-/Managerhaftung (D & O Policen), etc.

Seminare:

Wir halten Vorträge und Seminare in ihrem Unternehmen oder bei uns im Büro zu allen oben genannten Themen ab.

www.finanzoffice-frueh.de