

Durchschnittlich €5.000,- Vorteil für Sie! ..durch eine Wirtschafts- u. Vermögensberatung

Unsere lohnende Dienstleistung für private Haushalte

Ihr Haushalt ist eine Art Unternehmen mit Einnahmen und Ausgaben, Aktiva und Passiva. Auch Sie sollten eine finanzielle Lebensplanung haben, um monatlich über mehr Geld verfügen zu können oder ein größeres Vermögen zu bilden. Ihr Wirtschafts- u. Vermögensberater vergleicht für Sie Leistungen rund ums Geld umfassend und unabhängig von einzelnen Anbietern.



Wir optimieren Ihre Finanzen.

Nutzen Sie wie Firmenchefs die Hilfe von Profis! Wir beraten Sie rundum. So erreichen Sie Ihre Ziele und Wünsche. Sie erfahren, was Sie benötigen und was sich lohnt.

Finance-Check

Konzeptionelle Finanzoptimierung lohnt sich

Die schönen Dinge des Lebens zu genießen - davon träumt jeder. Aber man muss es sich auch leisten können. Und dafür braucht man Geld. **Mehr Geld. Und das ist in den meisten Haushalten vorhanden. In Verträgen mit Versicherungen, Banken oder Bausparkassen verbirgt sich häufig ungenutztes Kapital. Man muss es dort nur herausholen.** Die Wirtschaftsberater bieten Ihnen hier professionelle Hilfe.

Der durchschnittliche Vorteil einer Wirtschaftsberatung beträgt ein paar tausend Euro.

Finanzoptimierung

Eine Finanzberatung durch Wirtschaftsberater eröffnet Ihnen besondere Chancen zur Optimierung Ihrer Finanzen.

Durch eine private Finanzstrategie bzw. finanzielle Lebensplanung mehrt sich Ihr Vermögen.	Mehr Vermögen
Ihr Berater arbeitet mit zahlreichen Finanzgesellschaften zusammen und bietet Ihnen somit günstige Tarife und exklusive Leistungen.	Größere Auswahl
Die Finanzberater stellen Ihnen durch ihre qualifizierte Ausbildung fundierte Fachkenntnisse zur Verfügung.	Fundierte Beratung

Mehr Vermögen

Mehr Geld durch ein fundiertes Beratungskonzept

In fast jedem Haushalt lassen sich mit dem richtigen Konzept Kosten begrenzen. Einnahmen und Ausgaben müssen in ein sinnvolles Verhältnis zueinander gebracht werden. Brutto und Netto sollen dichter zusammenrücken. Und das erreicht man nur mit einer intelligenten Strategie.



Die Höhe der Einnahmen ist nicht entscheidend. Einsparen kann man immer. Denn jeder Berufstätige muss Abgaben zahlen. Jeder muss sein Bruttoeinkommen versteuern. Jeder muss etwas für später tun. Dabei kann man schnell den Überblick verlieren.

Ihr Berater setzt den Plan mit Ihnen um. Die lohnende Wirkung erster Maßnahmen zeigt sich meist sofort. Zu teure und unnötige Versicherungen werden vermieden. Zuschüsse und Steuervergünstigungen werden genutzt. Unterm Strich bleibt also mehr für Sie übrig.



Eine Finanzberatung bringt unseren Mandanten **durchschnittlich 5.000,- Euro Mehrertrag** in den nächsten 5 Wirtschaftsjahren.

Größere Auswahl

Größere Auswahl bietet viele Vorteile

Die Größe des Marktes, die Anzahl der Anbieter bzw. die Produktvielfalt macht Verbrauchern den Überblick fast unmöglich. Dazu reicht die Zeit eines Einzelnen einfach nicht. Man braucht also einen Filter. Ihr Wirtschaftsberater übernimmt diese Arbeit.

Fundierte Beratung

Fundierte Finanzberatung durch qualifizierte Wirtschafts- u. Vermögensberater

"Guten Tag. Ich bin Berater." Das kann jeder sagen. Besonders gerne behaupten das Verkaufsvertreter. Bei selbständigen Wirtschafts- u. Vermögensberater ist das anders. Hier muss man eine komplexe Ausbildung machen, anspruchsvolle Tests bestehen und Prüfungen ablegen. Man muss sich qualifizieren. Durch Schulungen und Seminare. Durch Theorie und Praxis in allen Sparten. Immer mit dem gleichen Anspruch - den Wünschen und Zielen unserer Mandanten gerecht zu werden.

Die Finanzberater greifen auf fundierte Fachkenntnisse zurück. Ihr breitgefächertes Wissen lässt sie Zusammenhänge erkennen. Wir registrieren globale Trends und schauen nach interessanten Neuigkeiten. Unsere Finanzberater kennen den Markt und können Probleme einschätzen. Dazu gehören harte Auswahlverfahren und regelmäßige Fortbildung. Wir finden das wichtig. Denn Finanzberater sollen in ihrem Beruf verantwortungsvoll handeln. Darauf haben unsere Mandanten ein Recht.



Private Finanzstrategie – 4 Schritte zu mehr Vermögen

1. Finanzielle Wünsche und Ziele

Träume hat jeder. Zur Erfüllung Ihrer Wünsche - egal ob kurzfristige Ziele wie Auto oder Urlaub, oder langfristige Ziele wie das eigene Haus oder den Ferienwohnsitz - Sie benötigen eine professionelle Planung und ein für Sie maßgeschneidertes Gesamtkonzept, auf das bis ins hohe Alter Verlass ist.



Unsere Berater nehmen sich viel Zeit: für die umfassende Datenerhebung, für deren ganzheitliche Auswertung und die Präsentation von Optimierungsansätzen, damit Ihre Träume auch Realität werden.

2. Auswertung Ihrer Daten

Unser speziell auf die Kunden ausgerichteter Beratungskonzept bildet die Grundlage für die Optimierung Ihrer Finanzen. Aus der Erfahrung von Wirtschaftsberatung für Privathaushalte finden wir schnell auch für Sie einen Optimierungsnutzen. Durchschnittlich verbessern Sie sich um EUR 5.000,- und können damit Ihre finanziellen Wünsche leichter erfüllen.

Wir zeigen Ihnen Möglichkeiten, wie Sie Ihre Einnahmen erhöhen und Ihre Ausgaben senken können. Dabei legen wir besonderen Wert auf die Sicherung des laufenden Einkommens, den konsequenten Aufbau Ihres Vermögens sowie die Ausnutzung von Steuervorteilen und anderen Vergünstigungen.

3. Ihre Vorteile – Lösungskonzepte für Ihre Lücken

Wir beraten Sie ganzheitlich. Wir klären Sie darüber auf, welches Finanzprodukt für Sie besonders hohe Renditen, steuerliche Vorteile oder niedrige Beiträge bringt. Wir zeigen Ihnen von welcher Gesellschaft diese Produkte besonders lohnend sind. Wir geben Ihnen

konkrete Empfehlungen, wie Sie Ihre Einnahmen erhöhen und Ihre Ausgaben senken können.

Wir zeigen Ihnen die Optimierung der Rendite Ihrer Vermögensanlage. Wir erarbeiten eine Strategie, wie Sie eine eventuelle Versorgungslücke schließen können.



Wir optimieren Ihren Versicherungsschutz gegen Risiken des Einkommensverlustes durch Krankheit, Berufsunfähigkeit oder Unfall. Ebenso überprüfen wir, ob die Hinterbliebenen im Todesfall finanziell ausreichend abgesichert sind. Genauso überprüfen wir das Preis-Leistungsverhältnis Ihrer vorhandenen Verträge.

Unsere Auswertung und Optimierungsvorschläge erfolgen nach einem bewährten System. Wir haben keine eigenen Produkte. Kein Produkthersteller der Finanzdienstleistungsbranche ist einflussreich bei uns beteiligt.

Für die Optimierungsberatung erheben wir lediglich eine Schutzgebühr. Diese wird jedoch nur fällig, wenn Sie einen erheblich höheren finanziellen Vorteil durch die Optimierungsberatung erhalten. Andernfalls zahlen Sie nichts.

4. Lohnender Service - ein Leben lang

Finanzplanung ist ein langfristiger Prozess. Unsere Berater stehen Ihnen deshalb auch bei der Auswertung der Finanzstrategie zur Seite. Um keine finanziellen Chancen zu verpassen und weitere Vorteile zu nutzen, sollten Sie regelmäßig oder bei gegebenem Anlass ein Update Ihrer Finanzstrategie durchführen lassen.

Gerade wenn sich Ihr Einkommen ändert, ist eine solche Aktualisierung nötig. Veränderungen von Gesetzen und/oder steuerlichen Rahmenbedingungen erfordern ebenfalls eine neue Betrachtung.



Was gestern noch richtig war, geht nun anders und oft besser. Neue Finanzprodukte entstehen. Sie haben wahrscheinlich neue und bessere Möglichkeiten. Dieser Folge-Service komplettiert das umfassende Beratungsangebot Ihres Beraters - wenn Sie wünschen, ein Leben lang.

Sind Sie neugierig geworden? Möchten Sie wissen, ob wir auch für Sie ein paar tausend Euro Vorteil herausholen können?

Es gibt nur einen Weg dies herauszufinden: Testen Sie unseren Service!

Gerne informieren wir Sie in einem persönlichen Gespräch über alle Vorteile einer Wirtschaftsberatung, die Sie nutzen können. Nehmen Sie Kontakt auf über unsere Serviceplattform www.wirtschaftsbilanz.at

Auf ein Wiedersehen bzw. gute Zusammenarbeit freuen sich Ihre Wirtschafts- u. Vermögensberater.

Stand: 07.05.2006