

Betrifft:

- Lebens-Existenz und Finanzpyramide
- WFRA = Wirtschafts-, Finanz- u. Risiko-Situations-Analyse
- Wibisoft für Endverbraucher-Haushalte zur Selbstanalyse
- SP "Vorsorgeplan" mit
 - Wirtschaftsbereichen
 - Existenzielle Risiken und Problemstellungen (Index)
- SP "Wirtschaftsbilanz"
- Sortiersysteme (für die Ablage von Finanz- u. Versicherungs-Unterlagen)
 - A) Wirtschaftsbilanz Mandantenorder
 - B) Wirtschaftsbilanz Vorsorgeordner

Genormt, sind so weit wie möglich

- Die "Einstiegsbereiche" der Wirtschaftsbereiche
 - z. B. "WB-Sach- u. Vermögens-Sicherung"
 - mit dem zugehörigen "Trennblatt" im Sortiersystem - "Vorsorgeordner"
- Die "Einstiegsbereiche der zugehörigen Versicherungssparten (sp)
 - z. B. "Sparte Haushalt"
 - mit dem zugehörigen "Trennblatt" im Sortiersystem - "Vorsorgeordner"

ID-Bilder

Grundregel:

- Jeder Menue- oder Servicepunkt hat sein eigenes ID Bild - dies bedeutet, es gibt in 99 % der Fälle ein zugehöriges ID-Bild.

Dies bedeutet, es gibt immer ein ID-Bild (Hochgeladen in der Pixelgröße 1000, 500, 300, 200) für:

- wb = Wirtschaftsbereich
 - sp = Sparte in der Versicherung
 - ta = Tarif in der Versicherung
 - th = Themenbereich
 - as = Assatklasse
 - al = Anlageart
- Alle Sozialversicherungslücken (nach Personengruppen)
 - Alle Risikogruppen in der Sozialversicherung nach Gefährdung
- Alle Existenziellen Risiken und Problemstellungen
- Alle Lebens-abschnitte/-situationen/-ereignisse
- Alle Interessen
- Alle Wünsche - materiell und immateriell
- Alle Wirtschafts-, Vorsorge-, Absicherungs- u. Lebensziele
- Alle Anlassgeschäftsfälle für Wirtschafts-, Vorsorge-, Risiko- u. Existenz-Sicherungs-Beratung

Fazit: Im Typo3 der Finanzportale sind bis zu 1.200 verschiedene ID-Bilder eingefügt. Es gibt also kaum eine Seite, einen Menuepunkt oder einen Textblock ohne passendes ID-Bild.

Ziel: ID Bild als "Wiedererkennungswert" am Beispiel vom WB "Existenz- u. Einkommens-Sicherung" - Das selbe ID-Bild kommt vor

- im betreffenden Bereich der [WFRA](#) (= Wirtschafts-, Finanz- u. Risiko-Situations-Analyse) in Papierversion
- im betreffenden Bereich vom SP "Vorsorgeplan" - vom WB "[Existenz- u. Einkommens-Sicherung](#)"
- im zugehörigen Servicefolder
- im betreffenden Bereich der Wibisoft für Endverbraucher-Haushalte.

Die "Lebensexistenz- und Finanzpyramide" von Amicas Wirtschaftsbilanz

Die Spitze = die persönliche Lebens-Qualität erreichen - einen konkreten finanziellen Lebens- u. Vorsorgeplan haben, abgesichert durch ein fundiertes Existenz-Sicherungs-Konzept

- Umgesetzt mit Hilfe einer modular und konzeptionell aufgebauten WFRA = "[Wirtschafts-, Finanz- u. Risiko-Situations-Analyse](#)" (Kurzbezeichnung: "Wirtschaftsanalyse") von Amicas Wirtschaftsbilanz,
- abgestimmt auf ihre Wünsche, Bedürfnisse, Prioritäten und Lebens-Ziele,
- jederzeit auf Wunsch [aktualisiert und neu angepasst](#) an ihre aktuelle Lebensphase/-Situation in der sie sich befinden.
- grafisch dargestellt mit den [10 Wirtschaftsbereichs-Bausteinen](#) in der

Wirtschaftsbereiche in der Wirtschaftsberatung zur existenziellen Lebens- u. Vorsorge-Planung

(Informations-Normstruktur-Vorgabe)

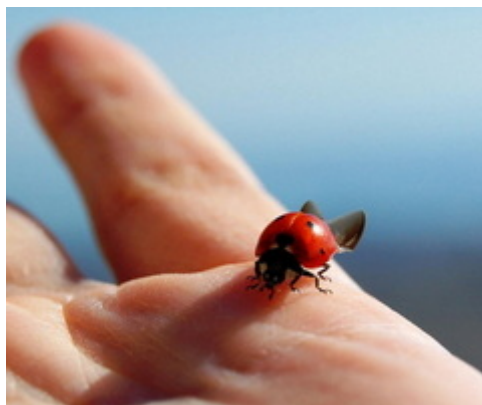


10 Wirtschaftsbereichs-Bausteine der Lebensexistenz- u. Finanzpyramide

Die Lebensexistenz- u. Finanzpyramide - systematisch strukturiert im Top-Down-System

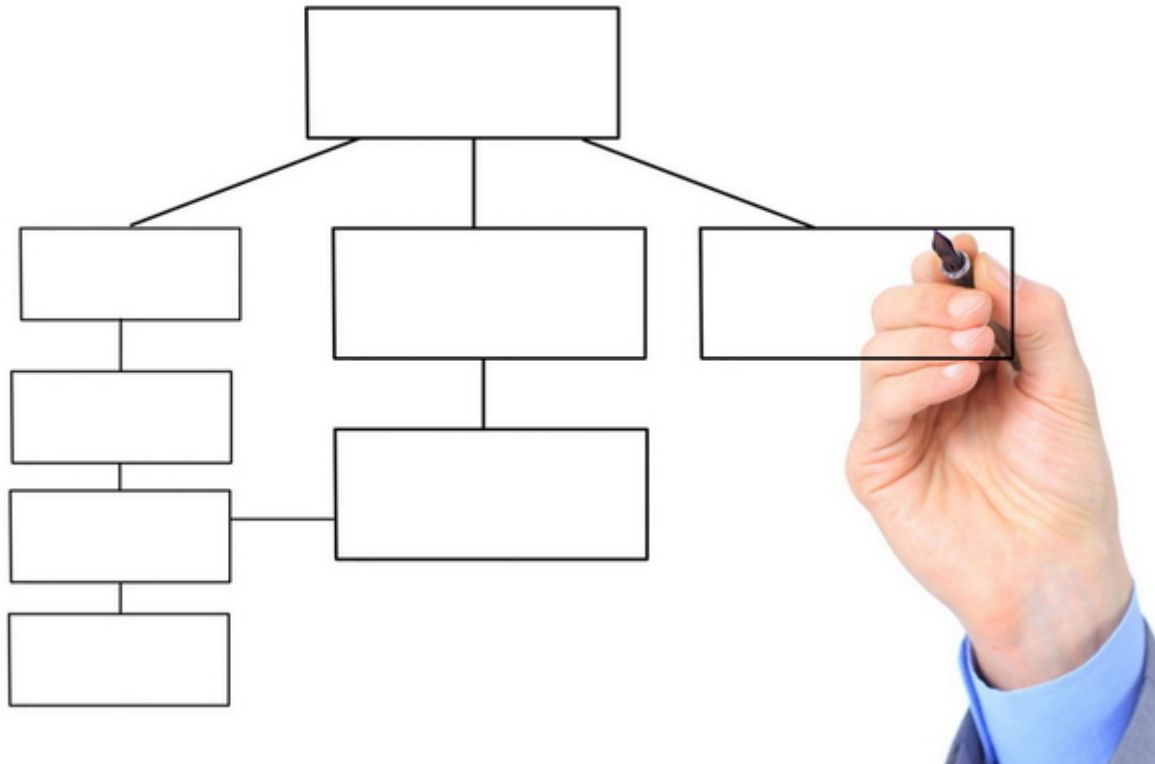
- **Wirtschaftsbereiche** (wb) = 10 Bausteine der Lebensexistenz- u. Finanzpyramide, weiter untergliedert in die
 - jeweiligen (Versicherungs-)-**Sparten** (sp) oder **Anlagearten** (al) mit / oder
 - gesonderten (Versicherungs-)-**Tarifen** (ta) und / oder
 - speziellen **Themenbereichen** (th) und / oder
 - **Lebensab-schnitten/-situationen/-ereignissen** (la, ls)

...grafisch dargestellt mit den 10
Wirtschaftsbereichs-Bausteinen in der
Lebensexistenz- u. Finanzpyramide



Das persönliche Lebensglück finden

Lebensexistenz- und Finanzpyramide >
Informations-Normstruktur-Vorgabe - Index



Informations-Normstruktur-Vorgabe im Top-Down-System

- wb = **Wirtschaftsbereich** = einer von 10 Bausteinen der **Lebensexistenz- u. Finanzpyramide** mit untergeordneten
 - sp = Sparten in der Versicherung
 - ta = Tarifen in der Versicherung
 - th = Themenbereichen
 - as = Assetklassen und zugehörigen
 - al = Anlagearten

Lebens-Existenz- u. Finanz-Pyramide

CI-Normung und Informationsstruktur

- Die Finanzpyramide besteht aus den 10 Wirtschaftsbereichs-Bausteinen
 - Sparten, Tarife, Themen, Anlagearten und Assetklassen werden in der Pyramide nicht dargestellt
- Im SP "Vorsorgeplan" wurde unterhalb der 10 Wirtschaftsbereiche jeweils eine eigene Seite mit der zugehörigen Teil-Pyramide eingerichtet für
 - alle Versicherungssparten - Beispiel "**Sparte Unfall-Versicherung**"
 - alle Themen - Beispiel: "**Thema - Lebensbegleitende Sparformen**"

[Weitere Informationen im Frontend zur Finanzpyramide >](#)

[Weitere Informationen im Frontend zur Informations-Normstruktur-Vorgabe >](#)

[Weitere Informationen im Frontend zu den Wirtschaftsbereichen >](#)

A) WFRA > Wirtschafts-, Finanz- und Risiko-Situations-Analyse ("Wirtschaftsanalyse")

CI-Normung und Informationsstruktur

- In der WFRA erfolgt die Vertragserfassung.
- Pro Wirtschaftsbereich Beispiel "[WB-Sach- u. Vermögens-Sicherung](#)" gibt es
 - A) Eine Infoseite wo meist Risiken dargestellt werden mit
 - A1) [Kurzinfo](#) zum WB
 - A2) [Info allgemein](#) zum WB
 - A3) [Risikobereiche](#) (= Link in`s SP "Vorsorgeplan")
 - A4) Die [zugehörigen Anlassgeschäftsfälle \(Index\)](#) (= noch nicht erfasst in der WFRA im betreffenden WB)
 - B) Eine Vertragsdaten-Erfassungs-Seite zum WB
 - B1) untergliedert in die zugehörigen Versicherungs-Sparten - Spartenbezeichnung immer verlinkt mit der zugehörigen Infoseite im SP "Vorsorgeplan"

[Weitere Informationen im Frontend >](#)

B) GIA = Gesamt-Interessens-Analyse u. Datenerhebung für Risiken, Interessen, Wünsche, Pläne u. Ziele (Ohne Verträge)

CI-Normung und Informationsstruktur

Eigene Interessens-Analyse ohne irgendwelche Vertragsdaten = als detaillierte Antwort auf die Frage "Für was interessiert sich mein Kunde?"

Erhebungsbereiche:

- Er befindet sich auf seinem [Lebensweg](#) in einem bestimmten [Lebens-abschnitt/-situation/-ereignis](#), (= beispielhafte Aufzählung von 12 Situationen aus der [Gesamtübersicht](#)) woraus sich in Folge zwangsmäßig Aktivitäten im Versicherungsbereich als auch bei den Anspar- u. Anlagearten ergeben.
- Soziale Status.
- ([Materielle](#)) [Wünsche, Pläne, Ziele](#) und Lebensprioritäten (meist bezahlbar mit Geld).
- [Wirtschafts-, Vorsorge-, Absicherungs- u. Lebensziele](#) (= Systematisch aufbereitet und sortiert im Rahmen der Analyse, festgelegt mit dem Wirtschaftsberater, ergeben sich erst aus der Wirtschaftsanalyse).
- [Meine Lebensprioritäten](#) - was mir persönlich wichtig ist.
- [Existenzielle Risiken und Problemstellungen in der Lebens- u. Vorsorgeplanung](#).
- [Anlass-/Geschäftsfälle](#) für Wirtschafts-, Vorsorge-, Risiko- u. Existenz-Sicherungs-Beratung (Gesamtindex).
- [Spar- u. Vorsorgeziele](#) (= Konkrete Sparpläne).
- Interesse an
 - A) einem bestimmten [Wirtschaftsbereich](#) / bzw.
 - B) einer bestimmte Versicherungssparte
 - C) einem bestimmen Tarif oder
 - D) einem bestimmten Thema

- der Wirtschafts-, Finanz- u. Risiko-Situations-Analyse.
- Eine bestimmte [Anspar-/Anlageart](#) über das Anlegerprofil.
- Ein konkretes Versicherungs- oder Finanzprodukt der Partnergesellschaften.
- Einen [konkreten Service](#), eine Dienstleistung von Amicas Wirtschaftsbilanz.
- Ein konkretes Produkt von Amicas Wirtschaftsbilanz wie [Sortiersysteme](#) – (z. B. [Mandantenordner](#), [Vorsorgeordner](#),) oder auch „[Vorsorgeplan-Mappen](#)“

Systemgenormte Sortier- u. Ablagesysteme für Finanz-, Versicherungs- u. Vorsorge-Unterlagen (rein digital oder geprintet)

CI-Normung und Informationsstruktur

- A) Amicas Wirtschaftsbilanz-[Mandantenordner](#)
 - Begriffsbestimmung: Über eine Druckerei erstellte, systemgenormte Ordner, die Amicas Wirtschaftsbilanz-Mandanten zur aktiven Nutzung vorbehalten sind.

Hier können die Bereichs-Deckblätter von den Texten her nicht mit dem betreffenden Bereich online im SP "Vorsorgeplan" verlinkt werden.

Jedoch können diese Ordner auch weiter mit Trennblättern der 2. Sortierebene und Servicefoldern gefüllt werden, die Links in die betreffenden Bereich der Amicas Online Serviceportale tragen.

- B) Amicas Wirtschaftsbilanz-[Vorsorgeordner](#)
 - Begriffsbestimmung: Von Amicas Wirtschaftsbilanz mit Laser-Drucker-Technologie individuell erstellte, systemgenormte Ordner, die allen Interessenten zur Verfügung stehen.
 - B1) als [Digitale Version](#) (kostenlos zum Download)
 - B2) als [Print-Version](#) - gebührenpflichtig, optional in 3 Ausrüstungsebenen.

Wesentliche Information:

- Beide Ordner sind inhaltlich komplett ident und können jederzeit optional mit
 - [Sortier- u. Trennblättern](#)
 - Ausdrucken (z. B. [Wirtschafts-Bereichs-Checklisten](#)) aus der Amicas Wibisoft

optional je nach Bedarf ergänzt werden.

Die [Sortier- und Trennblätter \(Index\)](#) sind so gestaltet, dass die Texte und Bilder (Grafiken) auf den Blättern verlinkt sind, in den jeweiligen [Wirtschaftsbereich](#) vom SP "Vorsorgeplan".

Demo: [Trennblatt WB "Sach- u. Vermögens-Sicherung"](#).

[Weitere Informationen im Frontend >](#)

Ci-Vorgaben und Systemnormung für die Wibisoft-Entwicklung > Version für Endverbraucher-Haushalte (Projekt

"Haushaltsbudget"

Welche Infos braucht Pit, damit er das durchgängige CI-System klar erkennen und für die Wibisoft technisch umsetzen kann?

= Letztendlich den selben [Vorsorgeordner](#) (digital) und dann "selbst ausgedruckt", den die ["Familie Musterkunde Johann" aus dem Burgenland \(Podersdorf am Neusiedlersee\)](#) als "Volldigitalisierter Mandantenhaushalt" auch hat.

- Amicas [Wirtschaftsbilanz-Vorsorgeordner](#)
 - [Index - Version maximal](#) ausgedruckt - (Fertig ausgedruckt)
 - Zugehörige [Trennblätter](#) der 1.bis 2. Sortierebene - (Fertig ausgedruckt)
 - Ein ausgewähltes Trennblatt zur Versicherungssparte z. B. Rechtsschutz ([tre](#)) - (Fertig ausgedruckt)
- [WFRA](#) - Aktuelle Version - (Fertig ausgedruckt)
- Projektinfoschreiben (Begleitbrief) als Übersicht - was er da in Händen hält.
- [Interessensanalyse](#)
- Projektinfos - [Wibisoft für Endverbraucher-Haushalte](#) = Haushaltsbudget-Online erstellen
 - [Kurzanleitung für den Schnelleinstieg](#) - (Fertig ausgedruckt)
 - [Haushaltsbudget-Planung - Kostenartenplan-Struktur](#) - (Fertig ausgedruckt)
 - [Der "Roten Faden" zur erfolgreichen Haushaltsbudget-Planung](#) - (Fertig ausgedruckt)
 - [Arbeitsrichtlinie zur effektiven Haushaltsbudget-Planung](#) - (Fertig ausgedruckt)
 - [Arbeitsweise und Regeln in der Kostenerfassung](#) - (Fertig ausgedruckt)
 - [Allgemeine \(Verhaltens-\)Tipps zur Erstellung eines Haushaltsbudgets](#) - (Fertig ausgedruckt)
- Allgemein
 - Keine Marketinginfos - nur das, was für die Wibisoft bzw. [Wibisoft für Endverbraucher-Haushalte](#) massgeblich ist.

So sollte es laufen seit über 10 Jahren (Das war ein E-Mail-Text an Pit)

Alles pipifein fertig durchkonzeptioniert, seit Jahren laufend optimiert – alles seit Jahren fertig – alles durchgehend und komplett mit lizenzierten Bildern bebildert...

- <https://www.wirtschaftsbilanz.at/meine-wirtschaftsbilanz>
- <https://www.wirtschaftsbilanz.at/wirtschaftsanalyse>
- <https://www.wirtschaftsbilanz.at/wfra-anleitung-ausfuellhilfe>
- <https://www.wirtschaftsbilanz.at/wirtschaftsberatung/haushalt-familie-musterkunde-demosystem>
- <https://www.wirtschaftsbilanz.at/wirtschaftsberatung/haushalt-familie-musterkunde-demosystem/haushalts-mitglieder>
- <https://www.wirtschaftsbilanz.at/systemtest-familie-musterkunde-im-wohnort-podersdorf-im-burgenland>
- <https://www.wirtschaftsbilanz.at/beratungskonzepte>
- <https://www.wirtschaftsbilanz.at/mein-vorsorgeplan-wibi-beratungskonzepte-und-bereichs-checklisten>
- Alles optimiert auf [Wibisoft für Endverbraucher](#) – SP – Haushaltsbudget – www.haushaltsbudget.at

Offene Arbeit:

- Wir brauchen eine [Informationsdrehscheibe für Pit](#), die wir laufend optimieren können.
- Diese könnte in der Dynamischen Entwicklung sein: www.amicas.at/pit
- Diese war in der statischen Entwicklung - <http://fw.amicas.at/pit>
- Muss auch verbunden werden mit <https://www.amicas.at/administration/ocsp-projekte>

Begleitbrief an Pit für Übergabe eines Vorsorgeordners (Musterdruck)

Zur Optimierung des Projekts „Volldigitalisierter Mandantenhaushalt“

<https://www.wirtschaftsbilanz.at/systemtest-familie-musterkunde-im-wohnort-podersdorf-im-burgenland>

in technischer Abstimmung mit dem Projekt

Wibisoft für Endverbraucher-Haushalte = Projekt [Haushaltsbudget](#)

wurde die Möglichkeit geschaffen, dass sich Interessenten als „Sortiersystem“ für Finanz-, Versicherungs- u. Vorsorge-Unterlagen einen „Vorsorgeordner“ = erweiterte Form eines Mandantenordners aus der Druckerei als „Digitale Version“ – auch optional für den Eigendruck kostenlos runterladen können.

(Das ist auch eine Methode zur Neukunden-Akquise, indem wir das „Sortiersystem“ kostenlos zur Verfügung stellen, natürlich mit der Werbung für unsere Produkte und die [Haushaltsbudget-Planung](#) = [Wibisoft für Endverbraucher-Haushalte](#)

Sämtliche Unterlagen von der [WFRA-Analyse](#) bis zu den Infodateien = letzte Infoebene sind genormt und runterstrukturiert, jeder Menüpunkt hat sein eigenes Bild.

Damit alles vom CI hier zusammenpasst, wurde schon lange ein CI-Konzept umgesetzt

<https://www.wirtschaftsbilanz.at/ci-vorgaben-und-normungssystem>

In der Post findest Du einen Musterdruck eines „Vorsorgeordner“, wie ihn sich der Kunde selbst ausdrucken oder optional bestellen kann.

Den Ordner kann er sich dann jederzeit über das [Menue](#) ergänzen, mit den Punkten, die für ihn wichtig sind.

Weiters befinden sich im Vorsorgeordner

A) nochmals die nötigen Infos für das Projekt

[Wibisoft für Endverbraucher-Haushalte](#) = Projekt [Haushaltsbudget](#)

B) die aktuell Version der [WFRA-Analyse](#)

Jetzt stellt sich nur noch die Frage, wann die Wibisoft für Endverbraucher-Haushalte funktionieren wird – wie zuletzt besprochen im Nov./Dez. 2023?

2024-02-24 / Husch Gerhard

Amicas Online Serviceportal "Wirtschaftsbilanz"

Kosten senken - Einnahmen steigern - den Haushalts-Gewinn erhöhen! Um durchschnittlich € 5.000,-- in den nächsten 5 Jahren. Meist nur durch Optimierung von bereits bestehenden Zahlungsströmen, damit letztendlich mehr Geld in der Haushaltskasse übrig bleibt!

wirtschaftsbilanz - www.wirtschaftsbilanz.at - Ein Service von Amicas Online u. Amicas Wirtschaftsbilanz, Flurgasse 12, A-4844 Regau, Tel u. Fax: 0043-7672-22204, Infohotline: 0043-664-4011351, office@amicas.at - www.amicas.at - www.vorsorgeplan.at - www.wirtschaftsbilanz.at