



Welche Vorteile bringt mir mein persönlicher Wirtschaftsberater? (Musterbeispiele)

Meine Wirtschaftsberater ...



Vorteile durch Wirtschaftsberatung

- ✓ ... **filtert für mich**, aus dem Finanz- u. Versicherungsmarkt jene Produkte und Dienstleistungen heraus, die für mich von Vorteil sind (..und nicht nur für den Produktgeber).
- ✓ ... **hilft mir**, meine Existenz, mein Vermögen, meine Arbeitskraft und mein Einkommen abzusichern.
- ✓ ... **klärt mich auf** über meine Ansprüche an die gesetzliche Sozialversicherung im Falle von Krankheit, Unfall, Berufsunfähigkeit, Pension, etc. auf.
- ✓ ... **bringt Ordnung und System** in meine finanziellen Angelegenheiten.

-  ... **kümmert sich** um ablaufende Verträge im Finanz- u. Versicherungsbereich und informiert mich, wenn es etwas zu verbessern gibt.
-  ... **schützt mich** vor Über- oder Unterversicherung bzw. vor unnötigen Versicherungsverträgen.
-  ... **informiert mich** über ungenutzte Steuervorteile und staatliche Vergünstigungen.
-  ... **betreut mich** langfristig in allen wirtschaftlichen Fragen.

= Meine Vertrauensperson in Geldangelegenheiten

Deshalb sollten Sie auf jeden Fall einen persönlichen, selbständigen Wirtschaftsberater (Finanzcoach) Ihres Vertrauens haben!

Haushalte, die durch einen persönlichen, selbständigen Finanzcoach vom Amicas Beraterverbund betreut werden, haben eine Amicas-Wirtschaftsbilanz mit einem persönlichen Vorsorgeplan in einem eigenen, systematischen Ablageordner für jedes Haushaltsmitglied.

-  Sie kennen Ihre **persönlichen Ansprüche an die gesetzliche Sozialversicherung** im Falle von Unfall, Krankheit, Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit, Ableben u. Alterspension.
-  Sie sind **existenziell optimal abgesichert** – sprich kein Haushaltsmitglied kann für sich selbst oder in Folge für andere Haushaltsmitglieder zu einem größeren, finanziellen Problem werden.
-  Sie sind **privat optimal versichert**, sprich weder über-, unter noch zu teuer versichert. Über laufende Versicherungsvergleiche erhalten sie **höchstmögliche Prämienrabatte** bzw. eine **Leistungsoptimierung**.
-  Ihre **Ansparprodukte** sind großteils lebensbegleitend auf Ihre persönlichen Wünsche, Pläne und Lebensziele abgestimmt. Die **durchschnittliche, jährliche Rendite liegt meist zwischen 3-6 %**.
-  Ihr **Kapitalvermögen** ist optimal gestreut nach den jeweiligen, persönlichen Risikoprofilen und Veranlagungshorizonten. Meist steht **Sicherheit** und **konsequenter Vermögenszuwachs**, auch in wirtschaftlich schwierigen Zeiten im Vordergrund. **Jahresrenditen liegen im Bereich zwischen 3-6 %**.
-  Sie nutzen **Steuervorteile, staatliche Zuschüsse** und **Vergünstigen**.



Sie besitzen ein **fundierte. Intelligentes Vorsorgekonzept** mit einer **systematischen Altersvorsorge** um auch in der Pension einen **hohen Lebensstandard** gewährleisten zu können.



Sie werden von Ihrem persönlichen Finanzcoach über **interessante Entwicklungen** am Versicherungs- u. Kapitalmarkt am Laufenden gehalten.

(Warum diese Aufgabe nicht allein Ihr Bank- oder Versicherungsberater übernehmen kann, erfahren Sie

[hier](#))

- [Weiter](#) -

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