



Mein Vorsorgeplan (Meine WIBI = Wirtschaftsbilanz für Privathaushalte), aufbereitet und sortiert im Mandantenordner (Servicemodul)

Finanzielle, konzeptionelle Lebens- und Vorsorgeplanung mit
Risiko- u. Existenz-Sicherungs-Beratung



Mein Vorsorgeplan

Mit dem optimalen, persönlichen Vorsorgeplan zu
einem abgesicherten, erfolgreichen und
glücklichen Leben!



Das Leben möglichst sorgenfrei und relaxt genießen können!

Finanzielle Lebens- und Vorsorgeplanung mit Risiko- u. Existenz-Sicherungs-Beratung - mit dem Ziel einen **optimalen persönlichen Vorsorgeplan** - für ein abgesichertes, erfolgreiches und glückliches Leben zu erstellen!

Den richtigen Plan für jede Lebensstufe!

So wie jeder Mensch unterschiedliche Ziele im Leben hat, so sind auch die Wünsche bei Vorsorge und Veranlagung verschieden.



Mein Vorsorgeplan (Wibi-Beratungskonzepte und Bereichs-Checklisten)

Den richtigen Plan für jede Lebensstufe!

- Der eine möchte in der **Pension finanziell unabhängig sein** und sich das leisten können, was er sich heute erträumt.
- Der andere möchte seine **Familie absichern** und bereits von klein auf für seine **Kinder vorsorgen**.
- Ein dritter wiederum möchte sein **Geld gewinnbringend veranlagen**, um sich z.B. ein **eigenes Heim** leisten zu können.

Kompetente Beratung mit individuellen Beratungs- u. Lösungs-Konzepten

übersichtlich aufbereitet in eigenen Servicemappen oder im Wirtschaftsbilanz-Mandantenordner



Individuelle Beratungs-/Lösungs-Konzepte

Der **Wirtschafts-, Finanz-, Risiko- u. Existenz-Sicherungs-Berater** erarbeitet mit seinen Mandanten gemeinsam, **deren persönlichen, optimalen Vorsorgeplan**.

In der Beratung erstellt der Berater dann ein Gesamt-Konzept für eine finanzielle und existenzielle Lebens- u. Vorsorgeplanung = einen **persönlichen Vorsorgeplan**, damit die Wünsche, Pläne, Ziele und Lebensprioritäten der Mandanten auch erfolgreich realisiert werden können.

Amicas Wirtschaftsbilanz - Mandantenordner



Ihr **Existenz-Sicherungs-Berater** erarbeitet mit **Ihnen gemeinsam, Ihren persönlichen, optimalen Vorsorgeplan**. In der Beratung erhalten Sie dann ein Gesamtkonzept für eine finanzielle Lebens- u. Vorsorgeplanung = einen **Vorsorgeplan(mit einer Wirtschaftsbilanz für Privathaushalte)**, damit Sie Ihre Wünsche, Pläne u. Ziele auch erfolgreich realisieren können.

Mein Vorsorgeplan (meine Wirtschaftsbilanz) mit Beratungs-/Lösungs-Konzepten

...enthält optional, abhängig vom Stand der Zusammenarbeit zwischen Berater und Mandantenhaushalt, eingereiht im **Mandantenordner** nachfolgende **Beratungs-/Lösungs-Konzepte u. Bereichs-Checklisten:**

Beratungs-/Lösungs-Konzepte - Index (manuell erstellt)



Beratungs- u. Lösungskonzepte mit Bereichs-Checklisten

- Gesamt-Optimierungs-Konzept
- Berechnung der Sozialversicherungs-Ansprüche
- Offene Risiken und Sozialversicherungs-Lücken
- Kostensenkungs-Konzept
- Sach- u. Vermögens-Sicherungs-Konzept
- Gesundheits-Vorsorge-Konzept
- Existenz- u. Einkommens-Sicherungs-Konzept
- Pensions-Vorsorge-Konzept
- Vermögensaufbau(Anspar)-Konzept
- Vermögensverwaltungs(Anlage)-Konzept
- Finanzierungs-Konzept
- Wohnungs-Eigentums-Konzept

Amicas Wirtschaftsbilanz-Berater

...bieten Ihnen für **alle Ihre Wünsche und Vorstellungen** das **passende Vorsorge-Konzept**, mit dem Sie **Ihre Ziele** mit Planung **sicher erreichen** können. Sollten sich Ihre Ziele im Lauf der Zeit verändern, können Sie ohne Probleme zwischen den **flexiblen Konzepten** und den dahinter liegenden Produkten wählen und diese **laufend an Ihre Lebenssituation anpassen**. Mit dem optimalen Vorsorgeplan stellen Sie sicher, dass Sie Ihre Wünsche, Pläne u. Ziele in finanzieller Hinsicht auch erreichen können.

WIBI-Servicemodul > Gesamt-Optimierungs-Konzept für den Haushalt und seine Mitglieder

„Wie ist die wirtschaftliche Ausgangslage und wie bin ich mit

meinen Produkten im Versicherungs- u. Kapitalanlagebereich am Markt positioniert?



Gesamt-Optimierungs-Konzept



Meine Startposition

- In welcher Startposition befinde ich mich aktuell mit meiner Finanz-, Versicherungs- u. Vorsorgeplanung?
- In welchen Wirtschaftsbereichen kann ich mehr Ertrag bzw. Vorteile für meinen Haushalt und seine Mitglieder (Person) rausholen?“
- Was kann ich tun, um meine Finanzen und Versicherungen zu optimieren?

Mein Vorsorgeplan (Wibi-Beratungskonzepte und Bereichs-Checklisten)

WIBI-Servicemodul > Sozialversicherungs-Ansprüche berechnen

Ansprüche an die gesetzliche Sozialversicherung



Sozialversicherungs-Ansprüche berechnen

Welche (Geld-)leistungen erhalte ich aus der gesetzlichen Sozialversicherung im Falle von

- Unfall, Krankheit, Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit
- Ableben, Familien- u. Pensionsvorsorge?“

[Weitere Infos >](#)

WIBI-Servicemodul > Sozialversicherungs-Ansprüche und Sozialversicherungs-Lücken-Checkliste

„Wie sind meine Ansprüche an die gesetzliche Sozialversicherung und wo habe ich hier das Risiko einer Versorgungslücke?“



Die gesetzliche Sozialversicherung



Das existenzielle Risiko einer Versorgungslücke



Lücken im Sozialversicherungs-Netz erkennen

[Weitere Infos >](#)

WIBI-Servicemodul > Kostensenkungs-Konzept

Wo gibt es Einsparungsmöglichkeiten bei meinen Versicherungsprämien – was bekomme ich wo günstiger?“



Prämienaufwand/-vergleich für die Wirtschaftsbereiche:

- A) Sach- u. Vermögens-Sicherung
- B) Gesundheits-Vorsorge
- C) Existenz- u. Einkommens-Sicherung

[Weitere Infos >](#)

WIBI-Servicemodul - Sach- u. Vermögens-Sicherungs-Konzept

Wie kann ich mein Sachvermögen optimal gegen Risiken absichern?



Sach- u. Vermögens-Sicherungs-Konzept

[Weitere Infos >](#)

WIBI-Servicemodul > Gesundheits-Vorsorge-Konzept

Wie kann ich das Wertvollste, das ich habe, meine Gesundheit

am besten schützen?



Gesundheits-Vorsorge-Konzept

[Weitere Infos >](#)

WIBI-Servicemodul > Existenz- u. Einkommens-Sicherungs-Konzept

„Welche Möglich- bzw. Notwendigkeiten habe ich, meine Existenz bzw. die meiner Familie abzusichern?“



Existenz- u. Einkommens-Sicherungs-Konzept

[Weitere Infos >](#)

WIBI-Servicemodul > Pensions-Vorsorge-Konzept

Wie kann ich meinen Lebensstandard auch im Pensionsalter sichern?



Pensions-Vorsorge-Konzept

[Weitere Infos >](#)

WIBI-Servicemodul > Vermögensaufbau- (Anspar)Konzept

(Ansparkonzept incl. Pensionsvorsorge-Konzept)



Vermögensaufbau-(Anspar)Konzept

- „Welche Möglichkeiten habe ich, den Ertrag meiner Sparformen zu erhöhen?“
- "Wie komme ich zu einer optimalen Zusatzpension?"

[Weitere Infos >](#)

WIBI-Servicemodul > Vermögensverwaltungs- (Anlage)Konzept

„Welche Möglichkeiten habe ich, die Rendite meiner Kapitalanlagen maßgeblich zu verbessern?“



Vermögensverwaltungs-(Anlage)Konzept

[Weitere Infos >](#)

WIBI-Servicemodul > Finanzierungs-Konzept

„Wie kann ich bestehende Finanzierungen optimieren bzw. wie finanziere ich am günstigsten?“



Finanzierungs-Konzept

Mein Vorsorgeplan (Wibi-Beratungskonzepte und Bereichs-Checklisten)

WIBI-Servicemodul > Wohnungs-Eigentums-Konzept

„Raus aus der Miete – rein in Mein-Eigenheim – so schaffe ich mir optimal Wohnungseigentum!“



Wohnungs-Eigentums-Konzept

[Weitere Infos >](#)

Durchschnittlich 5000,00 Euro Mehrertrag für den Haushalt in den nächsten 5 Wirtschaftsjahren

...bringt die aktive Nutzung eines optimalen Vorsorgeplans, erstellt im Rahmen einer Wirtschafts-, Finanz- u. Risikoanalyse mit anschließender Wirtschaftsberatung



Durchschnittlich 5.000,00 Euro Zusatzertrag in den nächsten 5 Wirtschaftsjahren

Existenz-Sicherungs-Beratung anfordern



Jetzt kostenlose Beratung anfordern

Amicas Online Serviceportal "Wirtschaftsbilanz"

Kosten senken - Einnahmen steigern - den Haushalts-Gewinn erhöhen! Um durchschnittlich € 5.000,00 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