



## Worum geht`s? Sie haben Ihre Wünsche und Ziele - Ihr Wirtschaftsberater zeigt Ihnen den Weg zur Realisation!

Ihr privater Haushalt funktioniert nicht anders als ein Unternehmen. Sie haben Einnahmen und Ausgaben. Sie haben kurz-, mittel- u. langfristige Ziele. Zum Beispiel, dass monatlich mehr von Ihrem Einkommen übrig bleibt. Oder dass Ihr Einkommen auch im Krankheitsfall oder bei Berufsunfähigkeit gesichert ist und Ihr Vermögen wächst. Dass Ihr sauer Ersparnes möglichst hohe Renditen bringt und Sie im Alter gut versorgt sind.

Wie ein Unternehmensberater erarbeitet der Wirtschaftsberater für Sie einen Plan, der Ihnen hilft, Ihre Ziele unter den gegebenen, finanziellen Rahmenbedingungen zu erreichen.



Wünsche, Pläne, Ziele

# Am Anfang dieses Plans steht die Analyse Ihrer finanziellen Situation.

Alle Ihre bestehenden Daten, Einnahmen, Verträge und Ausgaben werden in einem EDV-gestützten Programm ausgewertet.

Hierbei wird zunächst die Zukunft vorausgezeigt, unter der Voraussetzung, dass die Verhältnisse und Verträge bestehen bleiben.

Dabei zeigen sich eventuelle Versorgungslücken bis zum Pensionsbeginn.



Wirtschafts-, Finanz- und Risikosituationsanalyse

Anschließend erarbeitet Ihr Wirtschaftsberater einen Plan zur Optimierung. Möglichkeiten zum Kostensparen werden gesucht, bestehende Versicherungen analysiert.

Hierbei lassen sich oft die **gleichen Leistungen** zum **niedrigeren Beitrag** oder **bessere Leistungen** zum **gleichen Beitrag** erzielen.

Ihr Wirtschaftsberater wägt z. B. für Sie ab, ob Miete oder Eigentum günstiger für die Erreichung Ihrer Ziele ist. Wie viel ist nötig zur zusätzlichen Absicherung Ihrer Pensionsvorsorge? Welche Anlageformen bringen **hohe Renditen**?

Abgestimmt auf Ihre Wünsche und Ziele werden von Ihrem Wirtschaftsberater **Lösungs-** bzw. **Optimierungskonzepte** erarbeitet. Ihnen bleibt dann meist nur mehr die Aufgabe, zwischen den besten Lösungsmöglichkeiten zu wählen.



Beratungs-/Lösungs-Konzept

Am Ende dieser Beratung erhöht sich Ihr Haushaltseinkommen um durchschnittlich € 5.000,00 im Laufe der nächsten 5 Wirtschaftsjahre. (Bei den meisten Mandanten geht es um erheblich mehr)



Durchschnittlich € 5.000,00 Vorteil in den folgende 5 Wirtschaftsjahren

- [Weiter](#) -

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](http://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](http://www.amicas.at) - [www.vorsorgeplan.at](http://www.vorsorgeplan.at) - [www.wirtschaftsbilanz.at](http://www.wirtschaftsbilanz.at)