



## Anlassgeschäftsfälle für Wirtschafts-, Vorsorge-, Risiko- u. Existenz-Sicherungs-Beratung



Anlass-/Geschäftsfälle für Wirtschafts-, Vorsorge-, Risiko- u. Existenz-Sicherungs-Beratung

1. Wirtschafts-, Vorsorge-, Risiko- u. Existenz-Sicherungs-Beratung ( = [Wirtschaftsberatung](#)) ist nötig /sinnvoll, wenn jemand ....
2. **Empfehlen Sie Ihren Wirtschafts-, Vorsorge-, Risiko- u. Existenz-Sicherungs-Berater weiter**, denn er kann helfen, wenn jemand...
3. Empfehlen Sie Ihrem Berater **neue Interessenten aus ihrem sozialen Umfeld**, denn er kann helfen, wenn jemand...

## Anlassgeschäftsfall für die Wirtschafts-, Vorsorge- . Risiko- u. Existenz-Sicherungs-Beratung (Fallbeispiel)



Vorteile nutzen durch Wirtschaftsberatung

[Jetzt kostenlose Beratung anfordern](#)

Hier finden Sie [weitere Anlassgeschäftsfälle](#) aus dem Beratungsalltag.

## Wirtschaftsbereich „Haushaltsbudget-Planung“ (ag) 4 Beispiele



...mehr über seine persönliche finanzielle und wirtschaftliche Situation erfahren möchte und sich für seine Optimierungsmöglichkeiten im Finanz- u. Versicherungsbereich interessiert.

([Wirtschaftsberatung u. Finanzoptimierung](#))



...seinen Versicherungsschutz (Haushalt, Eigenheim, Rechtsschutz, KFZ-Vers., Unfallvers., Lebensvers., Risikovers., Berufsunfähigkeit, etc.) kostengünstiger bzw. bedarfsgerechter sicherstellen möchte und damit im Endeffekt niedrigere Versicherungsprämien bezahlt. ([Versicherungsvergleich mit Preis-/Leistungs-Optimierung](#))



...auch generell mehr Ertrag im Haushalt haben bzw. Kosten einsparen möchte. ([Ertragssteigerung u. Kostensenkung](#))



...seine Sparzinsen (Habenzinsen) steigern und Kreditzinsen (Sollzinsen) senken möchte. ([Sparzinsensteigerung u. Kreditzinsensenkung](#))

## Wirtschaftsbereich "Sach- u. Vermögens-Sicherung" (ag) 1 Beispiel



...seinen ersten Führerschein (Moped oder Auto) bestanden hat und ein Fahrzeug neu angemeldet und versichert werden muss ([KFZ-Anmeldung](#))

## Wirtschaftsbereich "Gesundheits-Vorsorge" (ag)

## Wirtschaftsbereich "Existenz- u. Einkommens-Sicherung" (ag) 2 Beispiele



...nach Schule und Ausbildung in`s Erwerbsleben eingetreten ist, (z. B. eine Lehre begonnen hat), sein erstes eigenes Geld verdient und damit in Folge eine neue Situation im Versicherungsbereich entsteht. ([Start in`s Berufleben](#))



...seine Existenz und die der Familie (Kinder) absichern möchte. (Haftpflcht, Unfall, Krankheit, Berufsunfähigkeit, Ablebensschutz). ([Existenz- u. Einkommens-Sicherung](#))

## Wirtschaftsbereich "Pensions-Vorsorge" (ag) 3 Beispiele



...sich jemand für eine systematische Altersvorsorge zur Sicherung der Lebensqualität, auch für die wohlverdiente Pension interessiert. ([Systematische Altersvorsorge](#))



...plant, schon einige Jahre vor der gesetzlich möglichen Rente in „Früh-Pension“ zu gehen, um den Ruhestand länger zu genießen und deshalb zusätzliches Kapital ansparen muss. ([Früh-Pension](#))



...für seine private Zukunfts-(Alters)vorsorge gerne eine staatliche Förderung hätte. ([Staatlich geförderte Zukunftsvorsorge](#))

## Wirtschaftsbereich "Vermögensaufbau" (ag) 9 Beispiele



...jetzt Geld ansparen will um sich später größere, materielle Wünsche erfüllen zu können. ([Geld ansparen](#))



...eine höhere Rendite (Verzinsung) seines Sparkapitals deutlich über der Inflationsrate erzielen will, damit die Kaufkraft seines Kapitals erhalten bleibt, um auch seine Lebensqualität zu sichern. ([Rendite über der Inflationsrate](#))

-  ...Alternativen für seine niedrigen Zinsen auf seinen Spar- u. Anlageprodukten sucht. ([Alternativen zu Niedrigzins-Produkten](#))
-  ...in letzter Zeit Familienzuwachs bekommen hat und sich das Umfeld überlegt, welche Ansparformen zur Zeit sinnvoll bzw. gefördert sind. ([Familienzuwachs bekommen, Kinde geboren](#))
-  ...rechtzeitig für die Ausbildung der Kinder und den altersbedingten Kapitalbedarf Jugendlicher vorsorgen will, um später keine zusätzlichen, finanziellen Belastungen dadurch zu haben. ([Kinder-/Jugend-Zukunftsvorsorge allgemein](#))
-  ...für seine Enkel, Nefen, Nichten, etc. Geld ansparen oder anlegen möchte. ([Kinder-/Jugend-Zukunftsvorsorge durch die ältere Generation](#))
-  ...jetzt Kapital anlegen will um sich später größere, materielle Wünsche erfüllen zu können. ([Kapital anlegen](#))
-  ...einen Bausparvertrag hat und für die Einzahlung eigentlich mehr Ertrag erzielen will. ([Bausparvertragseinzahlung optimieren](#))
-  ...einen Bausparvertrag hat, der demnächst abläuft oder bereits abgelaufen ist und überlegt, ob er den Vertrag verlängern, oder einen Neuen machen soll. ([Bausparvertrag verlängern oder neu abschliessen?](#))

## Wirtschaftsbereich "Haus und Wohnen" (ag) 6 Beispiele

-  ...noch in Miete wohnt und irgendwann rein in`s Eigentum möchte, z. B. ein Haus bauen oder eine Eigentumswohnung finanzieren will. ([Raus aus der Miete](#))
-  ...einen Wunschtraum vom eigenen Heim hat und noch unschlüssig ist, wie er das am besten finanzieren soll und ob er sich das auch leisten kann. ([Eigenheim-Wunschtraum](#))
-  ...einen neuen „Hausstand“ gegründet hat, sprich einen neuen Wohnraum bezogen hat. Z. B. Miet-/Eigentumswohnung, Eigenheim, Reihenhaus, etc. ([Hausstands-Gründung](#))
-  ...in den letzten Jahren ein Eigenheim errichtet hat und gerne die Monatsbelastung verringern oder die Laufzeit der Finanzierung verkürzen möchte. ([Eigenheim-Finanzierung optimieren](#))
-  ...nicht das optimierte Landesdarlehen zur Eigenheim-Finanzierung kennt bzw. überlegt, ob er sein Darlehen vorzeitig zurückzahlen soll. ([Landesdarlehen, Landgeld - Optimierung der Rückzahlung](#))
-  ...das Haus bzw. Eigenheim der Eltern übernehmen und in Folge seine Geschwister auszahlen muss.

## Wirtschaftsbereich „Vermögensverwaltung“ (ag)

### Wirtschaftsbereich „Steuern sparen und Kostenreduktion“ (ag) 1 Beispiel



...wissen möchte, ob er schon alle Steuervorteile und staatlichen Zuschüsse die ihm zustehen, ausnutzt bzw. weitere Möglichkeiten zur Kostenreduktion hat. ([Steuern sparen u. Kostenreduktion](#))

### Wirtschaftsbereich „Zuschüsse und Vergünstigungen“ (ag) 1 Beispiel



...wissen möchte ob er schon alle Steuervorteile, Förderungen und staatliche Zuschüsse die ihm zustehen, ausnutzt. ([Zuschüsse und Vergünstigungen](#))

---

#### **Amicas Online Serviceportal "Vorsorgeplan"**

Mit dem optimalen, persönlichen Vorsorgeplan zu einem abgesicherten, erfolgreichen u. glücklichen Leben!  
vorsorgeplan - [www.vorsorgeplan.at](http://www.vorsorgeplan.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](mailto:office@amicas.at) - [www.amicas.at](http://www.amicas.at) -  
[www.vorsorgeplan.at](http://www.vorsorgeplan.at) - [www.wirtschaftsbilanz.at](http://www.wirtschaftsbilanz.at)