

Spar- u. Vorsorge-Ziele (+ materielle Wünsche, Lebensereignisse u. -situationen) von Menschen

Gesamtindex in Listenform, Reihung alphabetisch, ohne Wertung (= kleine, allgemein gehaltene Interessensbaum der Wibisoft)



Spar- u. Vorsorge-Ziele

- Anschaffungen, Investitionen
  - Einkaufen allgemein
  - Mobilität
    - Auto
    - Moped, Roller
    - Motorrad
    - Traumauto
    - Wohnwagen, -mobil
  - Wohnungseigentum
    - Eigentumswohnung

        - Hausbau
        - Haus im Grünen
        - Haus/Wohnung am Meer
        - Mietwohnung
        - Raus aus der Miete, rein in`s Eigentum
    - Wohnraumeinrichtung
        - Badezimmer
        - Fitnessraum
        - Garderobe
        - Küche
        - Kinderzimmer
        - Sauna
        - Schlafzimmer
        - Schwimmingpool
        - Schwimmteich
        - Vorzimmer
        - WC
        - Whirlpool
        - Wintergarten
        - Wohnzimmer
- Aus-, Fort- u. Weiterbildung
    - Eigene Ausbildung
    - Der Kinder
    - Führerschein
    - Studium (Auslandsaufenthalt) der Kinder
- Ausgaben allgemein
- Existenzielle (Risiko-)Absicherung
    - der Familie
    - der Kinder
    - der Enkelkinder
    - im Alter
    - bei Krankheit
    - bei Unfall
    - bei Ableben
    - bei Pflegebedürftigkeit
    - bei Verlust der Arbeitskraft
- Gesundheit
    - Bessere Versorgung
    - Plastische Chirurgie
    - Zahnkorrekturen
- Interessen und Neigungen
    - Hobby u. Freizeit
        - Urlaub, Reisen, Wellness
            - Traumurlaub
            - Wellnessurlaub
    - Sport
- Kosteneinsparung
    - bei Kreditzinsen, Sollzinsen
    - bei Versicherungsprämien
    - bei Steuern u. Abgaben

- Mehr Einkommen
  - durch staatliche Zuschüsse, Förderungen u. Vergünstigungen
  - durch Berufswechsel
- Sozialversicherungsansprüche
- Sparen
  - ein Vermögen aufbauen
  - Sparbuch, Notgroschen
  - mehr Zinsen als am Sparbuch
  - mit Garantien
  - mit staatlicher Förderung
  - mit Zinseszinseffekt
  - lebensbegleitend
  - steuerfrei/-begünstigt
- Vererben
  - steueroptimiert
- Vermögensaufbau, Geldanlage
  - in Unternehmensbeteiligungen
  - in Sachwerte
  - in Edelmetalle (Gold, Silber)
  - spekulativ (Börse)
  - risikoreich
  - konservativ
- Vermögensschutz
- Vermögensverwaltung
- Vorsorgen
  - Betrieblich
  - für Kinder
  - für Enkelkinder
  - für Alterspension
  - für Pflegeaufwand
  - für vorzeitige Pension aus Eigenentscheidung
- Zahlungsverpflichtungen
  - Aliments- u. Unterhaltszahlungen
  - Kreditraten
  - Schulden allgemein tilgen

Sparziele (Begriffsbestimmung)

"Wie viel Kapital benötige ich, zu welchem Zeitpunkt, um welches Spar- u. Vorsorgeziel sicher zu erreichen?"



Fachbegriffe aus dem Finanz- u. Versicherungsbereich

Spar- u. Vorsorge-Ziele ergeben sich als Summe

- aus den Lebens-abschnitten/-situationen/-ereignissen mit erhöhtem Kapitalbedarf, in denen sich der

Sparer wahrscheinlich im Laufe seines Lebenswegs wieder finden wird.
- aus den (materiellen) Wünschen, Plänen und Lebensprioritäten, die der Sparer hat.
- aus dem Bemühen, seine allgemeinen Problemstellungen im Rahmen der Vorsorgeplanung zu lösen.
- aus den Notwendigkeit, sich gegen existenzielle Risiken abzusichern (gegen die Person, das Sachvermögen u. das Kapitalvermögen).

Amicas Online Serviceportal "Vorsorgeplan"
Mit dem optimalen, persönlichen Vorsorgeplan zu einem abgesicherten, erfolgreichen u. glücklichen Leben!
vorsorgeplan - 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 - www.amicas.at - www.vorsorgeplan.at - www.wirtschaftsbilanz.at