



Existenzsicherungs-Beratung zur finanziellen Unabhängigkeit!



Vorsorgen für Lebensabschnitte und Situationen &
Absichern gegen **existenzielle Risiken**

Unser Lebensweg



Von der **Geburt**



bis zum **Tod**

...führt uns erfahrungsgemäß in →

→ Lebensabschnitte/-situationen mit erhöhtem Kapitalbedarf



- ⇒ Geburt, Schwangerschaft, ⇒ Schul- u. Berufsausbildung,
- ⇒ Studium, ⇒ Arbeitslosigkeit, ⇒ Eigene (Miet-)wohnung, ⇒ Heirat,
- ⇒ Familiengründung, ⇒ Mein Eigenheim, ⇒ Trennung, Scheidung,
- ⇒ Alimente u. Unterhaltszahlungen, ⇒ Invaliditäts- oder Alterspension, ⇒ Pflege u. Betreuung.

Weiters entstehen dabei im Laufe der Zeit auch...

→ (Materielle) Wünsche, Pläne & Lebensprioritäten



- ⇒ Moped, ⇒ Führerschein, ⇒ Auto, ⇒ Hobby/Freizeit,
- ⇒ Partnerschaft, ⇒ Selbständigkeit, Firmengründung, ⇒ Traumhaus,
- ⇒ Wintergarten, ⇒ Pool, ⇒ Schönheitsoperation, ⇒ Urlaubsreisen,
- ⇒ Frühpensionierung.

Den richtigen Vorsorgeplan für jede Lebensstufe auf unserem Lebensweg!

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

- 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.



Die Basis jeder erfolgreichen **finanziellen Lebensplanung u. Existenzsicherung** bilden also Ihre

- A) **Lebensabschnitte/-situationen** bzw.
- B) Ihre **materiellen Wünsche und Pläne**.



Ihr **Existenzsicherungs-Berater** entwickelt gemeinsam mit Ihnen aus Ihren Vorstellungen konkrete **Wirtschafts- u. Lebensziele** zusammengefasst in Ihrem **persönlichen, optimalen Vorsorgeplan**, aufgeteilt in **Beratungs- u. Lösungskonzepten** für die jeweiligen Wirtschaftsbereiche.

Für eine **glückliche Zukunft** vorsorgen = **einen finanziellen Vorsorgeplan zur Existenzsicherung** haben, der sicherstellt, das Sie ihre **persönlichen Wünsche, Pläne** und **Lebensziele** auch **erreichen!**



Die wichtigen **Ziele des Lebens** mit einem durchdachten, erprobten Erfolgskonzept von systematisch erreichen!



Umgesetzt mit Hilfe einer modular und konzeptionell aufgebauten **Wirtschafts-/Finanz-/Risikoanalyse**

dargestellt in der **Lebensexistenz- und Finanzpyramide**

abgestimmt auf Ihre **persönlichen Wünsche, Ziele und Lebensprioritäten!**

Finanzielle Lebens- und Vorsorgeplanung mit Existenzsicherungs-Beratung



Gewährleistet, dass für den eigenen Lebensweg

- A) rechtzeitig **ausreichend Kapital** für die jeweiligen Lebensabschnitte und -situationen, bzw. Wünsche und Pläne zur Verfügung steht.
- B) **existenzielle Risiken** aufgezeigt und für den Fall ihres Eintretens rechtzeitig **Vorsorge und Absicherung** getroffen wird.



Existenzielle Risiken und Probleme

... die unseren Lebensweg / unsere Existenz bzw. die Erreichung unserer Lebensziele gefährden können. Sie richten sich vorwiegend gegen:

1. Die Person



- ✓ Unfall,
- ✓ Krankheit,
- ✓ Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit,
- ✓ Ableben des Versorgers,
- ✓ Pflegebedürftigkeit,
- ✓ Altersarmut

2. Das Sachvermögen



- ✓ Hochwasser und Naturkatastrophen,
- ✓ Feuer und Hausbrand,
- ✓ Wasserschaden u. Rohrbruch,
- ✓ Verkehrsunfall,
- ✓ Kaskoschaden,
- ✓ Rechtsstreitigkeiten,
- ✓ Haftpflicht- u. Parkschäden

3. Das Kapitalvermögen



- ✓ Niedrige Zinsen beim Sparen,
- ✓ Inflation, Deflation,
- ✓ Wirtschafts- u. Finanzkrisen,
- ✓ Konjunkturreinbruch,
- ✓ Staatsverschuldung,
- ✓ Kurs- u. Spekulationsverluste an den Börsen

Hier greift nun die **Existenzsicherungs-Beratung** vorsorgend ein.



Risikoanalyse

Wird vom **Existenzsicherungs-Berater** durchgeführt um festzustellen, welche **existenziellen Risiken, Probleme** bzw. **Optimierungsmöglichkeiten** in Ihrem Haushalt tatsächlich bestehen.



Ziel:

Keiner in der Familie soll ein existenzielles Problem für sich oder andere werden.

Die **Existenzsicherung** ist die **Basis** der **erfolgreichen Lebens- und Finanzplanung**, vergleichbar dem Fundament beim Hausbau.



Vorgangsweise:

Wir berechnen die **gesetzlichen Sozialversicherungsansprüche** der Haushaltsmitglieder, im Falle von **Unfall, Krankheit, Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit, ...**



... stellen **Lücken** fest und überprüfen Ihre **privaten Vorsorgen**. Dazu klären wir ab, ob **bei Eintritt der genannten Risiken eine existenzielle Gefährdung** besteht.

Das **Beratungsergebnis** hat für Sie folgende Informationen bzw. **Vorteile**:



- ✓ Sie wissen genau, wo im Haushalt bzw. bei welchem Haushaltsmitglied **existenzielle Risiken** bestehen, und ob ev. bereits getroffene **Vorsorgen** in dem Bereich auch tatsächlich ausreichen, bzw. ob das Preis-/Leistungsverhältnis stimmt.
- ✓ Basierend auf einer schriftlichen **Risiko-/Lückenübersicht** erhalten Sie **Tipps für Optimierungsmöglichkeiten**.



Basierend auf Ihren persönlichen Wünschen, Plänen u. Lebensprioritäten erarbeitet Ihr **Existenzsicherungs-Berater** mit Ihnen gemeinsam, Ihren **persönlichen, optimalen Vorsorgeplan**. In der Beratung erhalten Sie dann ein Gesamt-Konzept für eine finanzielle Lebensplanung = einen **Vorsorgeplan**, damit Sie Ihre **Wünsche u. Lebensziele systematisch erfolgreich** realisieren können.

Mein Vorsorgeplan (meine Wirtschaftsbilanz) enthält im Mandantenordner:	
+	<p>Wirtschaftsanalyse mit Gesamt-Optimierungskonzept für den Haushalt und seine Mitglieder</p> <p>„Wie ist die wirtschaftliche Ausgangslage und wie bin ich mit meinen Produkten im Versicherungs- u. Kapitalanlagebereich am Markt positioniert? In welchen Wirtschaftsbereichen kann ich mehr Ertrag bzw. Vorteile für meinen Haushalt rausholen?“</p>
+	<p>Berechnung der persönlichen Sozialversicherungsansprüche</p> <p>„Welche (Geld-)leistungen erhalte ich aus der gesetzlichen Sozialversicherung im Falle von</p> <ul style="list-style-type: none"> • Unfall, Krankheit, Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit • Ableben, Familien- u. Pensionsvorsorge?“
+	<p>Offene Risiko und Lücken-Checkliste</p> <p>„Wo lauern welche Gefahren u. existenzgefährdende Situationen in Ihrem Haushalt?“</p>
+	<p>Kostensenkungskonzept (Versicherungsvergleich)</p> <p>„Wo gibt es Einsparungsmöglichkeiten bei meinen Versicherungsprämien – was bekomme ich wo günstiger?“</p>
+	<p>Existenz- u. Einkommenssicherungskonzept</p> <p>„Welche Möglich- bzw. Notwendigkeiten habe ich, meine Existenz bzw. die meiner Familie abzusichern?“</p>

+	Vermögensaufbau-Konzept (Ansparkonzept incl. Pensionsvorsorge-Konzept)	„Welche Möglichkeiten habe ich, den Ertrag meiner Sparformen zu erhöhen?“ Wie komme ich zu einer optimalen Zusatzpension?“
+	Vermögensverwaltungs-Konzept (Anlage-Konzept)	„Welche Möglichkeiten habe ich, die Rendite meiner Kapitalanlagen maßgeblich zu verbessern?“
+	Finanzierungs-Konzept	„Wie kann ich bestehende Finanzierungen optimieren bzw. wie finanziere ich am günstigsten?“
+	Wohnungs-Eigentums-Konzept	„Raus aus der Miete – rein in Mein-Eigenheim – so schaffe ich mir optimal Wohnungseigentum!“
=	... für eine erfolgreiche, glückliche u. ertragreiche Zukunft + durchschnittlich €5.000,-- Mehrertrag für meinen Haushalt	

Ca. €5.000,-- Mehrertrag für meinen Haushalt durch die aktive Nutzung eines optimalen Vorsorgeplans!



Nutzen Sie die Chance einer kostenlosen Existenzsicherungs-Beratung im Sinne einer sorgenfreien Zukunft!

Mit dem optimalen **Vorsorgeplan**



zu einem erfolgreichen, glücklichen u. ertragreichen Leben!


Ein kostenloser Service
für Ihren persönlichen Vorteil/Erfolg
von Ihrem
Existenzsicherungs-Berater


(Berater-Stempel, Visitenkarte)

- Rückmeldung Interesse Existenzsicherungs-Check -

Antwortfax an 07672-22204

oder per Post an: Amicas Wirtschaftsbilanz, Flurgasse 12, A-4844 Regau,
Tel. u. Fax: 07672-22204, office@wirtschaftsbilanz.at – www.wirtschaftsbilanz.at

Existenzsicherungs-Beratung anfordern online auf http://www.vorsorgeplan.at/6284.0.html		
<input type="checkbox"/>	Ja, ich interessiere mich für die Vorteile einer kostenlosen Existenzsicherungs-Beratung und ersuche um Kontaktaufnahme durch einen kompetenten Berater.	

Konkretes Interesse		
<input type="checkbox"/>	Ja, ich habe im Existenzsicherungsbereich auch ein konkretes Interesse und interessiere mich vor allem für:	
<input type="checkbox"/>	„Welche (Geld-)leistungen erhalte ich aus der gesetzlichen Sozialversicherung im Falle von <ul style="list-style-type: none"> • Unfall, Krankheit, Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit • Ableben, Familien- u. Pensionsvorsorge?“ 	
<input type="checkbox"/>	„Wo lauern welche Gefahren u. existenzgefährdende Situationen in meinem Haushalt?“	
<input type="checkbox"/>	„Wo gibt es Einsparungsmöglichkeiten bei meinen Versicherungsprämien – was bekomme ich wo günstiger?“	
<input type="checkbox"/>	„Welche Möglich- bzw. Notwendigkeiten habe ich, meine Existenz bzw. die meiner Familie abzusichern?“	
<input type="checkbox"/>	„Welche Möglichkeiten habe ich, den Ertrag meiner Sparformen zu erhöhen?“ Wie komme ich zu einer optimalen Zusatzpension?	
<input type="checkbox"/>	„Welche Möglichkeiten habe ich, die Rendite meiner Kapitalanlagen maßgeblich zu verbessern?“	
<input type="checkbox"/>	„Wie kann ich bestehende Finanzierungen optimieren bzw. wie finanziere ich am günstigsten?“	
<input type="checkbox"/>	„Raus aus der Miete – rein in Mein-Eigenheim – wie schaffe ich mir optimal Wohnungseigentum?“	

Was mir sonst noch wichtig ist im Bereich Vorsorge, Absicherung, Versicherung, etc.
Ich bin am besten telefonisch erreichbar am ...Wochentag, Tageszeit oder Uhrzeit
Was ich sonst noch sagen möchte

Meine Kontaktdaten			
Anrede		Titel	
Nachname		Vorname	
Str./Nr.		PLZ/Ort	
Geburtsdatum		Tel. tagsüber	
Tel. mobil		E-Mail	
Fax		Homepage	

Stand: 25.06.2011