



## 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><b>Wirtschaftsanalyse mit Gesamt-Optimierungs-Konzept für den Haushalt und seine Mitglieder</b></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><b>Berechnung der persönlichen Sozialversicherungsansprüche</b></p> <p>„Welche (Geld-)leistungen erhalte ich aus der gesetzlichen Sozialversicherung im Falle von</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Unfall, Krankheit, Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit</li> <li>• Ableben, Familien- u. Pensionsvorsorge?“</li> </ul>
+	<p><b>Offene Risiko und Lücken-Checkliste</b></p> <p>„Wo lauern welche Gefahren u. existenzgefährdende Situationen in Ihrem Haushalt?“</p>
+	<p><b>Kostensenkungs-Konzept (Versicherungsvergleich)</b></p> <p>„Wo gibt es Einsparungsmöglichkeiten bei meinen Versicherungsprämien – was bekomme ich wo günstiger?“</p>
+	<p><b>Existenz- u. Einkommenssicherungs-Konzept</b></p> <p>„Welche Möglich- bzw. Notwendigkeiten habe ich, meine Existenz bzw. die meiner Familie abzusichern?“</p>

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

**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

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

<b>Konkretes Interesse</b>		
<input type="checkbox"/>	Ja, ich habe im Existenzsicherungsbereich auch ein <b>konkretes Interesse</b> 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"> <li>• Unfall, Krankheit, Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit</li> <li>• Ableben, Familien- u. Pensionsvorsorge?“</li> </ul>	
<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?“	

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

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

Stand: 25.06.2011