Die „Wichtigsten Analysefragen aus dem Bereich der Finanziellen Lebens- und Vorsorgeplanung mit Risiko- u. Existenz-Sicherungs-Beratung“

(Zur Unterstützung der eigenen Vorsorge-Planung für Endkunden-Haushalte)

Die „Wichtigsten Analysefragen aus dem Bereich der Finanziellen Lebens- und Vorsorgeplanung mit Risiko- u. Existenz-Sicherungs-Beratung“

Wirtschafts-, Finanz- u. Risiko-Situations-Analyse-Fragen

- Ist meine Existenz (mein Einkommen), die Basis meiner erfolgreichen, finanziellen Lebensplanung gegen wesentliche Lebens-Risiken u. Problemstellungen abgesichert?
- Wie ist meine existenzielle Absicherung in dem Sozialsystem, in dem ich lebe und arbeite, mit welchen Leistungen kann ich in welcher Lebensphase (Lebenszyklus) rechnen und wie ist mein Einkommen abgesichert?
- Kenne ich die wesentlichen existenziellen Risiken und Probleme, die meinen Lebens-Weg / meine Existenz bzw. die Erreichung meiner Wirtschafts- u. Lebensziele gefährden können und habe ich dagegen Vorsorge getroffen?
- Kann ich ausschließen, für mich selbst, meine Familie oder mein näheres, soziales Umfeld ein finanzielles Risiko bzw. eine längere Belastung zu werden, in Folge des Eintritts eines existenziellen Risikos wie
    - Unfall (z. B. im Straßenverkehr),
    - Krankheit,
    - Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit,
    - Ableben eines Familienmitglieds oder wenn man in der Alterspension von der
    - Pensionslücke oder
    - Altersarmut betroffen ist bzw. im sozialen Umfeld einen
    - Pflegeaufwand hat, oder selbst
    - Pflegebedürftig ist.
- Habe ich für den Fall der eigenen Pflege-Bedürftigkeit oder des Pflege-Aufwands für eine 3. Person in meinem sozialen Umfeld schon eine "Pflege-Vorsorge" getroffen?
- Unter der Voraussetzung, dass ich das Risiko einer „Pensionslücke“ bzw. der „Altersarmut“ grundsätzlich vermeiden möchte – habe ich mir schon Gedanken gemacht, wie meine persönliche „Alters-Vorsorge“ aussieht, um hoffentlich, mit einer „Renditestarken-Vorsorge“ meine „Lebensqualität“ auch im Alter zu sichern?
- Kenne ich meine „aktuellen Pensionsansprüche“ und habe ich in letzter Zeit auch einmal einen „Pensions-Vorsorge-Entwicklungs-Check“ gemacht, um rechtzeitig festzustellen, wie gut meine „private Alters-Vorsorge“ tatsächlich läuft?

- Habe ich erkannt, dass eine ausreichende Existenz- u. Einkommens-Sicherung die Voraussetzung ist, um ein Vermögen aufbauen zu können?
- Nutze ich schon bessere Anspar-Alternativen zum bekannten Bausparvertrag?
- Kenne ich lebensbegleitende, flexible und steueroptimierte Sparformen mit optimaler Nutzung des Zinseszinseffekts?
- Habe ich mir schon ein flexibles, zinsertrags- u. steueroptimiertes Sparkonto eingerichtet?
- Kenne ich flexible Anspar- u. Anlageprodukte, die auch den Zinseszins-Effekt optimal nutzen, für (fast) alle meiner Lebensphasen als „Renditestarke-Vorsorge“ zur Sicherung meiner Lebensqualität?
- So ferne ich schon Kinder habe – ist mir bewusst, dass ich grundsätzlich als Eltern-Teil für die Kinder-Vorsorge - (Absichern und Vorsorgen) verantwortlich bin, (auch wenn das oft von den Großeltern gestartet wird), dass ein früher Start – am besten bereits im Kindesalter viele Vorteile bringt?
- Ist mir Kinder- u. Jugend-Vorsorge als Eltern-Teil wichtig, um rechtzeitig für die Ausbildung der Kinder und den altersbedingten Kapitalbedarf Jugendlicher vorzusorgen, um dann später keine zusätzlichen, finanziellen Belastungen dadurch zu haben?

Beschäftigen Sie sich auch mit den

Lebens-Situations-Analyse-Fragen - die Wichtigsten >

Download weiterer Unterlagen und Infobroschüren (Freier Zugang)

Serviceportal "Vorsorgeplan" - Die „Wichtigsten Analysefragen aus dem Bereich der Finanziellen Lebens- und Vorsorgeplanung mit Risiko- u. Existenz-Sicherungs-Beratung“

(Zur Unterstützung der eigenen Vorsorge-Planung für Endkunden-Haushalte)

sp_vorsorgeplan_vorsorge_fragen_die_wichtigsten_servicefolder.pdfServiceportal "Vorsorgeplan" - Die „Wichtigsten Analysefragen aus dem Bereich der Finanziellen Lebens- und Vorsorgeplanung mit Risiko- u. Existenz-Sicherungs-Beratung", Servicefolder, 2 Seiten, Herausgeber: Amicas Wirtschaftsbilanz329 KB

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