



Konzeptionelles Gesamt-Beratungskonzept



Beratungs- u. Lösungs-Konzepte mit Bereichs-Checklisten

Beratungen nach dem Gesamt-Beratungs-Konzept von "Amicas Wirtschaftsbilanz" werden umgesetzt

- mit Hilfe einer modular und konzeptionell aufgebauten **Wirtschaftsbilanz** = der wirtschaftliche Gesamtblick auf meinen Haushalt und seine Mitglieder (Personen)
- konzeptionellen, anpassbaren **Beratungs-/Lösungs-Konzepten** nach Lebens- und Wirtschaftsbereichen
- abgestimmt auf die **(materiellen) Wünsche, Pläne & Lebensprioritäten** (meistens bezahlbar mit Geld) der Mandanten,
- woraus sich folglich meist die gängigsten **Spar- und Vorsorgeziele** (+ materielle Wünsche, Lebensereignisse u. -situationen) von Menschen ergeben,
- in den Beratungs-/Lösungs-Konzepten dann klar formuliert als "**Wirtschafts-, Vorsorge-, Absicherungs- und Lebensziele**" von Mandanten
- strukturiert nach den **Haupt-Wirtschaftsbereichen** der "**Lebensexistenz- und Finanzpyramide**" von Amicas Wirtschaftsbilanz.

Was jeder Mensch unbedingt haben sollte: "Ein

fundiertes Existenz- und Einkommens-Sicherungs-Konzept"

Damit er weder für sich selbst, noch für sein näheres, soziales Umfeld zur einer finanziellen Belastung werden kann.



Was jeder Mensch unbedingt haben sollte: "Ein fundiertes Existenz- und Einkommens-Sicherungs-Konzept"

Dabei geht es im Wesentlichen darum, dass im Falle eines Risikoeintritts, wie z. B. Unfall, Krankheit, Berufs- und Erwerbsunfähigkeit das gewohnte Einkommen weiterhin gesichert ist, um zu verhindern, dass man für sich selbst oder [andere, nahestehende Personen](#) zu einer finanziellen Belastung wird.

Mein Vorsorgeplan (meine Wirtschaftsbilanz) mit Beratungs-/Lösungs-Konzepten

...enthält optional, abhängig vom Stand der Zusammenarbeit zwischen Berater und Mandantenhaushalt, eingereicht im **Mandantenordner** nachfolgende **Beratungs-/Lösungs-Konzepte u. Bereichs-Checklisten:**

Beratungs-/Lösungs-Konzepte - Index (manuell erstellt)



Beratungs- u. Lösungs-Konzepte mit Bereichs-Checklisten

- Gesamt-Optimierungs-Konzept
- Berechnung der Sozialversicherungs-Ansprüche
- Offene Risiken und Sozialversicherungs-Lücken
- Kostensenkungs-Konzept
- Sach- u. Vermögens-Sicherungs-Konzept
- Gesundheits-Vorsorge-Konzept
- Existenz- u. Einkommens-Sicherungs-Konzept
- Pensions-Vorsorge-Konzept
- Vermögensaufbau(Anspar)-Konzept
- Vermögensverwaltungs(Anlage)-Konzept
- Finanzierungs-Konzept
- Wohnungs-Eigentums-Konzept

Amicas Online Serviceportal "Wirtschaftsbilanz"

Kosten senken - Einnahmen steigern - den Haushalts-Gewinn erhöhen! Um durchschnittlich € 5.000,00 in den nächsten 5 Jahren. Meist nur durch Optimierung von bereits bestehenden Zahlungsströmen, damit letztendlich mehr Geld in der Haushaltskasse übrig bleibt!

wirtschaftsbilanz - www.wirtschaftsbilanz.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