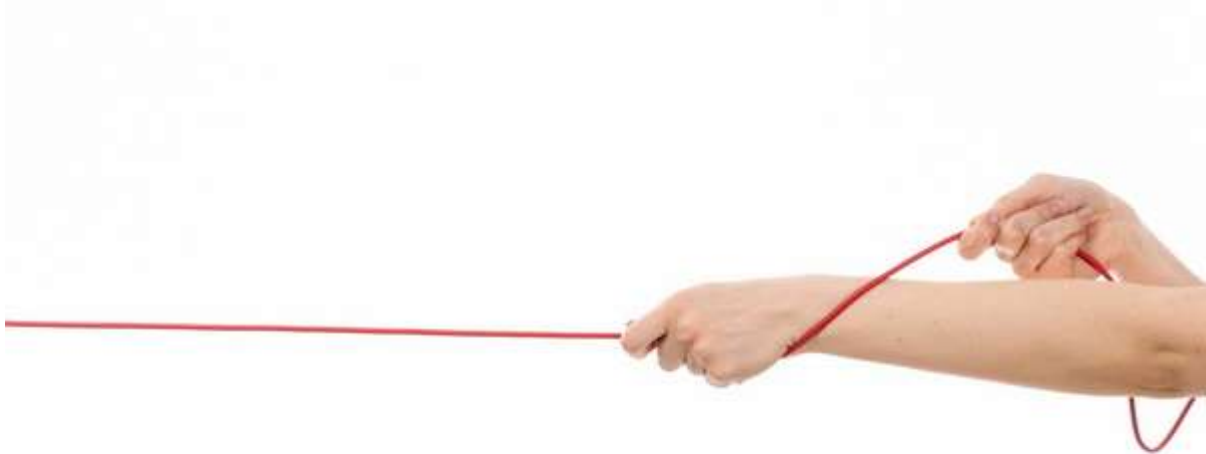




## Der "Rote Faden" zur erfolgreichen Haushaltsbudget-Planung



1

Im Rahmen der Erfahrung von 30 Jahren Finanzplanung hat sich im Laufe der Zeit ein bewährter Weg = **der rote Faden zum Erfolg** herausgestellt, den wir im Rahmen einer "**Komplett-Lösung**" nochmals übersichtlich zur einfachen Nutzung für jeden Haushalt erstellt haben.

Nachfolgend die **wichtigsten Schritte**:

### Schritt: "Schriftlich planen mit System"

#### Schritt: "**Systematisch Sortieren und Ordnen**"

Bringen Sie **unbedingt Ordnung in Ihre Finanz- u. Versicherungs-Unterlagen** - benützen sie dazu am besten das bewährte Sortiersystem = Mandantenordner von Amicas Wirtschaftsbilanz.



# Amicas Wirtschaftsbilanz - Mandantenordner



(Materialkosten € 55,00, kostenlos für Mandanten von Amicas Wirtschaftsbilanz)

## Konzeptionelles Sortier- u. Optimierungs-System für Ihre Finanz- u. Versicherungs-Unterlagen [www.wirtschaftsbilanz.at/mandantenordner](http://www.wirtschaftsbilanz.at/mandantenordner)

2

Vorteile:

	Bringt <b>Ordnung</b> u. <b>Übersicht</b> in Ihre <b>Finanz- u. Versicherungs-Unterlagen</b>
	Optionale, kostenlose Berechnung Ihrer <b>gesetzlichen Sozialversicherungsansprüche im Fall von Unfall, Krankheit, Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit u. Pension.</b>
	<b>Preisgünstigste Versicherungen mit Leistungsoptimierung.</b>
	Mehr <b>Ertrag</b> u. <b>Sicherheit</b> für Ihr Sparkapital.
	Haushaltsbetreuung durch einen Wirtschafts-, Vorsorge- u. Existenz-Sicherungs-Berater.

Schritt: "Schriftlich planen mit System"

Schritt: "**Schriftlich planen mit System**"

Erstellen und planen Sie Ihr persönliches Haushaltsbudget **unbedingt schriftlich** und halten Sie sich dabei an unsere bewährte Arbeitsrichtlinie.  
Wenn Sie es sich dabei einfach machen wollen dann nutzen Sie am besten



unsere **Komplett-Lösung (= Komplettsystem)** zur erfolgreichen **Haushaltsbudget-Planung** von Amicas Wirtschaftsbilanz.

### Schritt: "Voraus planen"

#### Schritt: "**Voraus planen**"

Planen Sie zumindest 2-3 Monate im Voraus, erstellen Sie auf jeden Fall "**Monatspläne**" zur besseren Übersicht.



### Schritt: "Soll-/Ist-Vergleich"

#### Schritt: "**Soll-/Ist-Vergleich**"

Kontrollieren Sie Ihre Planung laufend, indem Sie die tatsächlichen Ausgaben / Einnahmen schriftlich erfassen, Abweichungen analysieren und versuchen, auch die Gründe dafür festzustellen.



### Schritt: "Laufende Optimierung"

#### Schritt: "**Laufende Optimierung**"

Denken Sie über Möglichkeiten nach, Ihre Ausgaben (Kosten) zu senken, die Einnahmen zu erhöhen bzw. wie Sie überhaupt **besser planen können**, indem Sie z. B. "**Reserven anlegen**" und "**Rückstellungen bilden**" für bereits feststehende Ausgaben bzw. geplante Investitionen.



3

### Schritt: "Vorsorge treffen"

#### Schritt: "**Existenz-absichern und Vorsorge gegen Risiken treffen**"

Treffen Sie **Vorsorge** für ungeplante Ereignisse und **Risiken**, die auf Ihrem **Lebensweg** auftreten könnten. Sichern Sie die Existenz- u. das Einkommen ihrer Haushalts-Mitglieder ab, gegen Risiken wie Unfall, Krankheit, Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit, Ableben, Pflegeaufwand u. Pflegebedürftigkeit.



### Schritt: "Externe Beratung nutzen"

#### Schritt: "**Externe Beratung nutzen**"

Ergänzen Sie Ihre persönliche Haushaltsbudget-Planung durch die professionelle Unterstützung von Beratern aus dem Bereich der "Existenziellen Lebens- u. Vorsorge-Planung".

Diese haben meist fundierte Erfahrung und können Sie bei Ihrer erfolgreichen Planung auf jeden Fall unterstützen



Stand: 2022-10-09