



## Ausgewählte Praxisbeispiele meiner täglichen Arbeit als selbständiger Wirtschafts- Vorsorge- u. Existenz-Sicherungs-Berater für meine Mandanten. = Welche (geldwerten) Vorteile haben Haushalte und Ihre Mitglieder durch meine Betreuung als Finanzcoach?



✓ Jeder bezahlt von seinem Bruttolohn Sozialversicherungsbeiträge, **doch kaum jemand weiß, was er dafür bekommt, falls er z. B. von einem Tag auf den anderen nicht mehr arbeiten kann** (wegen Unfall oder Krankheit) – ich informiere meine Mandanten, mit welchem monatlichen Einkommen sie in so einem Falle konkret rechnen können.



✓ Als Versicherungsmakler arbeite ich mit allen **bedeutenden Versicherungsgesellschaften** am Markt zusammen, mache für meine Mandanten einen **Versicherungsvergleich** und gebe **Verbesserungsvorschläge für mehr Leistung oder günstigere Prämien**. Mit meiner Hilfe können meine Mandanten bei **ihren bestehenden Versicherungen meist viel mehr Rabatte rausholen** bzw. erkennen, ob sie bis dato **überhaupt ausreichende Rabatte von ihren Versicherungsberatern bekommen haben**. Hier müssen dann schnell mal **400,-- bis 500,-- Euro weniger Versicherungsprämien pro Jahr im Haushalt bezahlt werden!**



✓ Ich erstelle, ausgehend von den bestehenden Sozialversicherungsansprüchen meiner Mandanten ein Konzept, damit im Falle von Unfall, Krankheit oder Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit eines Mandanten

1. das bereits **gewohnte Monatseinkommen erhalten bleibt** bzw.
2. **in Folge keiner für sich oder ein anderes Familienmitglied zum finanziellen Problem wird,**

weil die gesetzliche Absicherung viel zu gering war und finanzielle Hilfe aus der Familie/Partnerschaft nötig ist.



✓ Ich erstelle, **ausgehend von den bestehenden Sozialversicherungsansprüchen + dem aktuellen Pensionskonto-Neu-Auszug** meiner Mandanten ein **Existenz-Sicherungs-Konzept**, damit im Falle von Unfall, Krankheit oder Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit eines Mandanten

1. das bereits **gewohnte Monatseinkommen erhalten bleibt** bzw.
2. **in Folge keiner für sich oder ein anderes Familienmitglied zum finanziellen Problem wird**, weil die gesetzliche Absicherung viel zu gering war und finanzielle Hilfe aus der Familie/Partnerschaft nötig ist.



✓ Die **private Alters-Vorsorge** betrifft jeden aktiven Arbeitnehmer oder Selbständigen. Es gibt viele Formen der privaten Altersvorsorge zur um die **Lebensqualität zu sichern**. Ich gebe **Tipps, wie man bereits bestehende Sparformen für die Altersvorsorge in der Jahresrendite verbessern kann** und informiere über Möglichkeiten, hier **Steuern zu sparen** bzw. weitere **Zuschüsse vom Staat** zu erhalten. Ich erstelle auch **Intelligente Vorsorgekonzepte**, die eine **Systematische Altersvorsorge**, generationsübergreifend für alle Mitglieder eines Haushalts beinhalten, und die auch sicher stellen, dass meine Mandanten nicht in die „**Realzinsfalle** **tappen**“. Für einige Mandanten erstelle ich auch ein Konzept mit dem Ziel, bereits viel früher, als im 65 Lebensjahr in Pension gehen können, meist so 3-5 Jahren vor dem gesetzlichen Pensionsantritts-Anspruch!



✓ In jedem Haushalt wird Kapital angespart. Ich zeige Möglichkeiten auf, wie man, bei **kurzfristiger Verfügbarkeit des Kapitals 5 - 6 % Jahresrenditen erreichen kann**, ohne mit seinem Sparkapital an der Börse spekulieren zu müssen.



✓ In vielen Haushalten wird das Bausparen genutzt. Ich vermittele Bausparverträge aller Bausparkassen (Wüstenrot, ABV, S-Bausparkasse) und zeige Möglichkeiten auf, wie **man mit den jährlichen Ansparsummen für`s Bausparen bis zu 500,00 Euro Mehrertrag rausholen kann** und wie man dabei den **Zinseszinsseffekt optimal nutzt!**



✓ In Zeiten laufender Finanzkrisen und der Niedrigzinsepoche, die noch lange anhalten wird, ist es wichtig, **sein bestehendes Vermögen vor Inflation (= der laufenden Geldentwertung), zu schützen**. Ich gebe Tipps, wie dies erreicht werden kann und wie man es schafft, hier **Jahresrenditen für sein Kapitalvermögen in Höhe von 5 - 6 % zu erwirtschaften**, ohne mit seinem Sparkapital an der Börse riskant spekulieren zu müssen.



✓ In vielen Haushalten läuft irgend eine **Finanzierung**, oft hängt sie mit der **Wohnraumschaffung** zusammen. Ich gebe konkrete Tipps, wie man die **monatliche Zinsbelastung bei Krediten reduzieren kann**. Ist die Finanzierung eines Eigenheims („Raus aus der Miete - rein in Mein-Eigenheim“) geplant, erstelle ich ein Konzept für die **optimale Finanzierung** und begleite meine Mandanten von der Idee bis zur Schlüsselübergabe (auch bei den Bankverhandlungen stehe ich zur Seite).



✓ Viele Eigenheime sind unter anderem auch mit dem **zinsgünstigen Landesdarlehen** finanziert worden. Hier gibt es einige Möglichkeiten, die **Rückzahlung zu optimieren** und sich dabei **durchschnittlich 20 % an Rückzahlung einzusparen**. Ich erstelle die nötigen Berechnungen und Finanzkonzepte, um diese Vorteile zu bekommen.



✓ Erfahrungsgemäß bringt eine vollständige, konzeptionelle Wirtschaftsberatung (mit Erstellung einer kompletten Wirtschaftsbilanz), neben der Verbesserung der existenziellen Absicherung der Haushaltsmitglieder **durchschnittlich = 5.000,00 Vorteil (Mehrertrag)** pro Haushalt für die nächsten 5 Wirtschaftsjahre. Dies bei einem Zeitaufwand von nur ca. 3 bis 5 Stunden für den Mandanten!

---

#### Amicas Online Serviceportal "Husch-Gerhard"

Finanzoptimierung durch Wirtschafts-, Vorsorge-, Risiko- u. Existenz-Sicherungs-Beratung

husch-gerhard - <http://www.husch-gerhard.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](http://www.amicas.at) -

[www.vorsorgeplan.at](http://www.vorsorgeplan.at) - [www.wirtschaftsbilanz.at](http://www.wirtschaftsbilanz.at)