



## Spar- u. Vorsorge-Ziele (+ materielle Wünsche, Lebensereignisse u. -situationen) von Menschen

Gesamtindex in Listenform, Reihung alphabetisch, ohne Wertung (= kleine, allgemein gehaltene Interessensbaum der Wibisoft)



Spar- u. Vorsorge-Ziele

- Anschaffungen, Investitionen
  - Einkaufen allgemein
  - Mobilität
    - Auto
    - Moped, Roller
    - Motorrad
    - Traumauto
    - Wohnwagen, -mobil
  - Wohnungseigentum
    - Eigentumswohnung

- Hausbau
- Haus im Grünen
- Haus/Wohnung am Meer
- Mietwohnung
- Raus aus der Miete, rein in`s Eigentum
- Wohnraumeinrichtung
  - Badezimmer
  - Fitnessraum
  - Garderobe
  - Küche
  - Kinderzimmer
  - Sauna
  - Schlafzimmer
  - Schwimmbad
  - Schwimmteich
  - Vorzimmer
  - WC
  - Whirlpool
  - Wintergarten
  - Wohnzimmer
- Aus-, Fort- u. Weiterbildung
  - Eigene Ausbildung
  - Der Kinder
  - Führerschein
  - Studium (Auslandsaufenthalt) der Kinder
- Ausgaben allgemein
- Existenzielle (Risiko-)Absicherung
  - der Familie
  - der Kinder
  - der Enkelkinder
  - im Alter
  - bei Krankheit
  - bei Unfall
  - bei Ableben
  - bei Pflegebedürftigkeit
  - bei Verlust der Arbeitskraft
- Gesundheit
  - Bessere Versorgung
  - Plastische Chirurgie
  - Zahnkorrekturen
- Interessen und Neigungen
  - Hobby u. Freizeit
    - Urlaub, Reisen, Wellness
      - Traumurlaub
      - Wellnessurlaub
  - Sport
- Kosteneinsparung
  - bei Kreditzinsen, Sollzinsen
  - bei Versicherungsprämien
  - bei Steuern u. Abgaben

- Mehr Einkommen
  - durch staatliche Zuschüsse, Förderungen u. Vergünstigungen
  - durch Berufswechsel
- Sozialversicherungsansprüche
- Sparen
  - ein Vermögen aufbauen
  - Sparbuch, Notgroschen
  - mehr Zinsen als am Sparbuch
  - mit Garantien
  - mit staatlicher Förderung
  - mit Zinseszinsseffekt
  - lebensbegleitend
  - steuerfrei/-begünstigt
- Vererben
  - steueroptimiert
- Vermögensaufbau, Geldanlage
  - in Unternehmensbeteiligungen
  - in Sachwerte
  - in Edelmetalle (Gold, Silber)
  - spekulativ (Börse)
  - risikoreich
  - konservativ
- Vermögensschutz
- Vermögensverwaltung
- Vorsorgen
  - Betrieblich
  - für Kinder
  - für Enkelkinder
  - für Alterspension
  - für Pflegeaufwand
  - für vorzeitige Pension aus Eigenentscheidung
- Zahlungsverpflichtungen
  - Aliments- u. Unterhaltszahlungen
  - Kreditraten
  - Schulden allgemein tilgen

## Sparziele (Begriffsbestimmung)

"Wie viel Kapital benötige ich, zu welchem Zeitpunkt, um welches Spar- u. Vorsorgeziel sicher zu erreichen?"



Fachbegriffe aus dem Finanz- u. Versicherungsbereich

Spar- u. Vorsorge-Ziele ergeben sich als Summe

- aus den [Lebens-abschnitten/-situationen/-ereignissen](#) mit erhöhtem Kapitalbedarf, in denen sich der

Sparer wahrscheinlich im Laufe seines Lebenswegs wieder finden wird.

- aus den (materiellen) **Wünschen**, Plänen und **Lebensprioritäten**, die der Sparer hat.
- aus dem Bemühen, seine **allgemeinen Problemstellungen** im Rahmen der Vorsorgeplanung zu lösen.
- aus der Notwendigkeit, sich gegen **existenzielle Risiken** abzusichern (gegen die **Person**, das **Sachvermögen** u. das **Kapitalvermögen**).

---

### **Amicas Online Serviceportal "Vorsorgeplan"**

Mit dem optimalen, persönlichen Vorsorgeplan zu einem abgesicherten, erfolgreichen u. glücklichen Leben!  
vorsorgeplan - [www.vorsorgeplan.at](http://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](http://www.amicas.at) -  
[www.vorsorgeplan.at](http://www.vorsorgeplan.at) - [www.wirtschaftsbilanz.at](http://www.wirtschaftsbilanz.at)