



## Die häufigsten, privaten Versicherungs- u. Vorsorge-Lücken = "Existenzielle Baustellen"



Die häufigsten Versicherungs-Lücken in Privathaushalten



Die häufigsten, privaten Versicherungs- u. Vorsorge-Lücken - "Existenzielle Baustellen"



Die häufigsten Vorsorge-Lücken in Privathaushalten

Im Rahmen der Wirtschaftsberatung für Privathaushalte stellen wir häufig vorkommende, oft sehr wesentliche Versicherungs- u. Vorsorge-Lücken fest, die wir hier kurz beschreiben.

## Private Versicherungs- oder Vorsorge-Lücke /

# Versicherungsproblem (Begriffsbestimmung)



Fachbegriffe aus dem Finanz- u. Versicherungsbereich

Eine **private Versicherungs- oder Vorsorge-Lücke** entsteht, indem eine Person zur Abdeckung eines Risikos oder zur Vorsorge privat nicht oder nicht ausreichend versichert ist. (= keinen privaten Vertrag hat, und einen haben sollte, weil z. B. die gesetzliche Sozialversicherung nicht reicht) oder keine ausreichende Vorsorge getroffen hat, für den Eintritt eines Risikos.

Ein **Versicherungs-Problem** kann folglich entstehen, wenn die Person überhaupt falsch, unter-, über- oder zu teuer versichert ist.

## Die häufigsten Versicherungs-Lücken in Privathaushalten

(Existenzielle Baustellen)



Die häufigsten Versicherungs-Lücken in Privathaushalten



Existenzielle Baustelle

Keine (private) Absicherung gegen (Freizeit-)Unfall (Existenzielles Risiko)



Unfall in der Freizeit beim Sport - Schifahren (Existenzielles Risiko)

## Keine (private) Absicherung gegen Grundunfähigkeit (Existenzielles Risiko)



Erwerbsunfähigkeit (Existenzielles Risiko)

## Keine (private) Absicherung gegen Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit (Existenzielles Risiko)



Berufs- u. Erwerbsunfähigkeit (Existenzielles Risiko)

## Keine (private) Absicherung gegen Ableben (Hinterbliebenen-Vorsorge) (Existenzielles Risiko)



Ableben des Versorgers (Existenzielles Risiko)

## Die häufigsten, Vorsorge-Lücken in Privathaushalten



Existenzielle Baustelle



Die häufigsten Vorsorge-Lücken in Privathaushalten

## Keine ausreichende (private) Kinder/Jugend-Vorsorge (Vorsorge-Lücke)



Keine ausreichende (private) Kinder/Jugend-Vorsorge (Vorsorge-Lücke)



Keine ausreichende (private) Kinder/Jugend-Vorsorge (Vorsorge-Lücke)

## Keine ertragsoptimierten, lebensbegleitenden Ansparformen zur optimalen Nutzung des Zinseszins effekts (Vorsorge-Lücke)



Keine lebensbegleitenden, flexiblen und steueroptimierten Ansparformen (Vorsorge-Lücke)



Keine optimale Nutzung des Zinseszins effekts (Vorsorge-Lücke)

Kestfreie und steueroptimierte Anspar- u. Anlagemöglichkeiten werden nicht genutzt. (Vorsorge-Lücke)



Kestfreie Sparformen werden nicht genutzt (Vorsorge-Lücke)



Steuroptimierte Anspar- u. Anlagemöglichkeiten

## Zu geringe Eigenkapitalbasis für die Realisation der Wunschimmobilie auf Kredit

Keine ertragsoptimierten Ansparformen für eine ausreichende Eigenkapitalbasis für die Eigenheim-Finanzierung bzw. optimale Kreditfinanzierung zur Realisation der Wunschimmobilie (Vorsorge-Lücke)



Zu geringe Eigenkapitalbasis für die Realisation der Wunschimmobilie auf Kredit (Vorsorge-Lücke)

## Kapital zur vorzeitigen Darlehenstilgung fehlt



Kapital zur vorzeitigen Darlehenstilgung fehlt

## Keine ertragsoptimierten Ansparformen bzw. Kapitalanlagen zur vorzeitigen Tilgung eines (Landes-/Wohnbau)-Darlehens (Vorsorge-Lücke)



Keine ertragsoptimierten Ansparformen bzw. Kapitalanlagen zur vorzeitigen Tilgung eines (Landes-/Wohnbau)-Darlehens (Vorsorge-Lücke)

## Die "Real-Zins-Falle" ('Vorsorge-Lücke)



Die Realzinsfalle (Existenzielles Risiko)

## Keine ausreichende (private) Alters(Pensions)- Vorsorge (Existenzielles Risiko + Vorsorge-Lücke)



Risiko Pensionslücke

## Keine (private) Pflege-Vorsorge (Existenzielles Risiko + Vorsorge-Lücke)



Risiko Pflegelücke

---

### **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)