

Ganzheitliche und unabhängige Planung

Es ist möglich, den Überblick über seine individuelle Vermögens-, Steuer- und Vorsorge-situation zu behalten. Was jedoch, wenn unerwartet Probleme und/oder neue Situationen auftreten: eine Börsenkrise, eine Veränderung der Hypotheken, eine Erbschaft, eine Scheidung, ein Todesfall oder die (Früh-)Pensionierung? Im Gespräch mit Mirco Signorell, CEO und Verwaltungsrat der VPZ | Vermögens Planungs Zentrum AG.

Mirco Signorell, verschiedene Lebenssituationen erfordern unterschiedliche Massnahmen im Bereich der finanziellen Planung und Ausrichtung. Ein allgemeingültiges Rezept dürfte es folglich nicht geben?

Nein. So schön und einfach das auch wäre. Denn jeder Mensch, jedes Unternehmen hat eine andere Ausgangslage und andere Bedürfnisse. Mit einer spezifischen Fachberatung können wir die Situation unserer Klienten analysieren und verschiedene Lösungsmöglichkeiten vorschlagen. Oft wird jedoch schon während einer ersten Analyse klar, dass das Potenzial der einzelnen Vermögensbestandteile in keiner Art und Weise genutzt wurde. Die Erfahrung zeigt deutlich, dass eine frühzeitige, ganzheitliche Koordinierung sämtlicher Bereiche positive Auswirkungen auf alle finanziellen Bereiche hat und ein grosses Optimierungspotenzial zulässt.

Worin unterscheiden Sie sich von anderen Finanzdienstleistern wie z. B. Banken und Versicherungen?

Wir sind kein Produktanbieter und betreiben auch keine eigene Vermögensverwaltung. Als spezialisierte Beratungsunternehmung können wir somit die Interessen unserer Klienten in den Mittelpunkt stellen und eine absolut banken- und versicherungsunabhängige Beratung gewährleisten. Diese Tatsache qualifiziert unsere Beratung und beeinflusst die neutrale Empfehlung von Lösungen. Optimierte werden die spezifischen Fachkenntnisse unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter durch ausgesuchte Kooperationen mit den marktführenden Vermögensverwaltungen, Banken, Versicherungsgesellschaften, Anwälten, Revisions- und Treuhandgesellschaften sowie Immobilienspezialisten.

Und wie finanzieren Sie sich?

Unsere Beratungsdienstleistungen sind honorarpflichtig, damit wir unser Ziel – die berufliche Unabhängigkeit zu wahren – erfüllen können. Nach vorgängiger Prüfung der Kosten und des Nutzens für unsere Klienten werden erstere festgelegt und transparent offeriert.

Wo besteht in der Regel das grösste Optimierungspotenzial?

Das Thema Steuerplanung ist sicherlich ein Bereich, in dem sehr oft ein zum Teil beträchtliches Optimierungspotenzial aufgedeckt werden kann. Dann aber auch im Bereich der Kosten-/Margenoptimierung bei Banken und Versicherungen, bei der Optimierung und Strukturierung von Vermögensanlagen und im Bereich der Erbschafts- und Nachlassregelung. Gerade letzteres Thema ist bei sehr vielen unserer neu aufgenommenen Klienten, die wir beraten dürfen, nicht oder nur lückenhaft geregelt.

Wie gehen Sie konkret vor?

Unser Team von Fachspezialisten arbeitet ein ganzheitliches Konzept aus, analysiert damit die Istsituation und vergleicht sie mit den individuellen Bedürfnissen und Zielen unserer Klienten. Wir sind davon überzeugt, dass nicht einzelne und voneinander getrennte Massnahmen zur optimalen Lösung führen, sondern nur die nachhaltige und aufeinander abgestimmte

viele Kriterien, die berücksichtigt werden müssen. Beispielsweise sollte die Steuerbelastung reduziert werden, um einen Mehrertrag der Renteneinkommen zu erzielen. Auch die Erbschaftsregelung muss in eine ganzheitliche Planung frühzeitig miteinbezogen werden, sodass die Pension nicht zu einer unnötigen Belastung wird.

Pflegeheimkostenplanung

Viele ältere und pflegebedürftige Personen sowie ihre Angehörigen machen sich Sorgen über die finanziellen Konsequenzen eines Alters- und Pflegeheimaufent-



Mirco Signorell

Organisation aller Vermögensbestandteile. Unsere Klienten behalten dabei die volle Entscheidungsfreiheit und Verfügungsgewalt während der ganzen Zusammenarbeit. Der ganzheitliche und unabhängige

Ansatz der VPZ ist Ausdruck einer ruhigen und konzentrierten Beratungstätigkeit, die keine kurzfristigen Resultate, sondern langfristigen Erfolg und Transparenz zum Ziel hat.

haltes. Denn nicht selten wird mit einer schlechten Vorbereitung auf einen allfälligen Pflegeheimaufenthalt ein beträchtliches Vermögen innerhalb weniger Jahre aufgebraucht. Zum Schutz des Vermögens sollte deshalb so früh wie möglich eine individuelle, unabhängige und neutrale Planung erstellt werden, um die bestmögliche Lösung ohne unmittelbaren Druck zu treffen.

Unternehmensplanung

Auch im Unternehmen bildet ein individuelles, ganzheitliches Konzept das Fundament. Unter Berücksichtigung Ihrer priva-

ten Situation als Unternehmer bieten wir eine umfassende Beratung. Durch die Steuerplanung zur Senkung der Steuerbelastung und der ganzheitlichen Planung von Investitionen, Liquidität und Anlageformen können wichtige Mehrerträge erwirtschaftet werden. Firmengründungen und Umwandlungen unter Berücksichtigung aller rechtlichen Vorgänge sowie die Planung der Nachfolgeregelung gehören ebenfalls zu unserem Beratungsbereich. Durch eine rechtzeitige Nachfolgeregelung können Steuerfallen und weitere Risiken ebenfalls minimiert werden.

**VPZ |
Vermögens Planungs Zentrum AG**

Geschäftsstelle St. Gallen

Schuppisstrasse 7
CH-9016 St. Gallen
Telefon +41 (0)71 282 22 88

Geschäftsstelle Rapperswil

Zürcherstrasse 82
CH-8640 Rapperswil
Telefon +41 (0)55 220 02 50

Hauptsitz Zürich-Flughafen

Balz Zimmermann-Strasse 7
Postfach 8058 Zürich-Flughafen
CH-8302 Kloten
Telefon +41 (0)44 880 11 11

info@vpz.ch
www.vpz.ch

Die VPZ | Vermögens Planungs Zentrum AG ist der eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) unterstellt und engagiert sich im Verein zur Qualitätssicherung von Finanzdienstleistungen (VQF).

In der Realität dürfte es bei vielen Personen und Unternehmen anders aussehen. Sie haben Lösungen und Verträge mit den unterschiedlichsten Institutionen. Verliert man dabei den Überblick?

Den Überblick vielleicht nicht, aber meistens fehlt es an der Koordinierung der einzelnen Bereiche, wodurch wie schon erwähnt ein grosses Optimierungspotenzial aufgedeckt werden kann.

Sind Sie als Berater an gewisse Anbieter gebunden?

Nein das sind wir nicht, unsere Unabhängigkeit ist einer der wichtigsten Wettbewerbsvorteile, die wir nutzen können. Die VPZ | Vermögens Planungs Zentrum AG ist zu 100 % in Privatbesitz und für die unabhängige Tätigkeit in der Vermögensplanung seit der Gründung absolut unabhängig von Banken und Versicherungsgesellschaften. ■

VPZ Dienstleistungen

Vermögens- und Steuerplanung (Family Office)

Eine optimale Vermögens- und Steuerplanung ist das Resultat einer ganzheitlichen und unabhängigen Beratung in den Bereichen Vermögen, Steuern, Vorsorge, Immobilien und Erbrecht. Wir verfügen über eine spezifische Fachberatung sowie über ein gut ausgebautes Netzwerk mit ausgewiesenen Spezialisten, um im höchsten Grade eine Planung den entsprechenden Anforderun-

gen und Bedürfnissen masszuschneiden. Mehr Informationen auch zu unseren individuellen Family Office Dienstleistungen erhalten Interessenten in einem persönlichen und vertraulichen Gespräch.

Pensionsplanung

Von grosser Wichtigkeit ist die optimale Planung der Pension oder einer allfälligen Frühpensionierung. Für eine Rente, die den Bedürfnissen entsprechen soll, gibt es