

Mother's Angel

You are like an Angel, always there for me.
Because of your loving warmth
and attention, my own worries seem
to disappear. You are a miracle.

I love you.

KLIENTEN SPRECHEN DIE BESTE SPRACHE

TEXT & BILDER: Christof Küng

Andrea Racine weiss beim Thema Geld genau, worauf es ankommt.

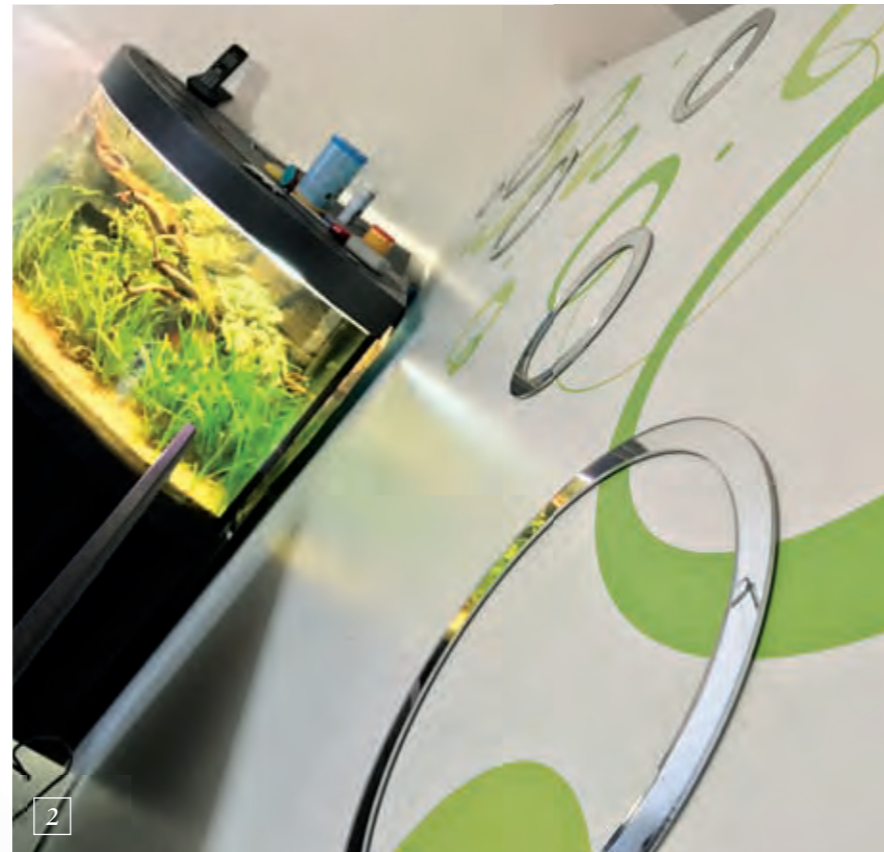
Nicht weil sie davon eine ungeheure Menge hat. Nein, weil sie schon ihr ganzes Leben strikt darauf achtet. Vorallem auch, weil Sie als Teil-Selbständige eine grosse Verantwortung – inklusive ihrer drei Kinder – trägt. Denn seit sie geschieden ist, ist es für die alleinerziehende Hebamme noch wichtiger, dass so viel wie möglich geplant und budgetiert ist, dass möglichst vieles geordnet und kalkuliert abläuft. Denn neben ihren Kindern ist die bald 40-jährige Frau auch voll berufstätig. Als Hebamme weiss sie auch bestens, dass dieser Beruf alles andere als planbar ist und somit ist sie froh, dass alles andere möglichst, gut organisiert und unter laufender Kontrolle ist.

Seit mittlerweile mehr als einem Jahr darf das VPZ Andrea Racine betreuen. Darum ist es dem

VPZ | Vermögens Planungs Zentrum in dieser Ausgabe eine Freude,
einmal mehr eine ganz spezielle Klientin zu präsentieren.



1

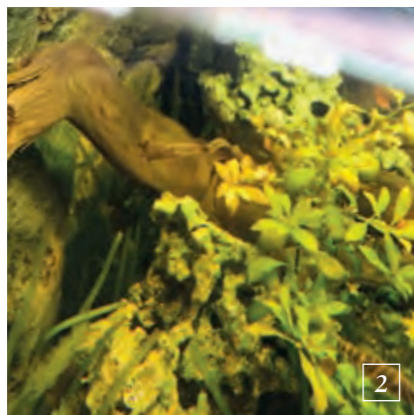


2

FÜR MICH WAR ES GANZ WICHTIG, DASS WIR NICHT EINFACH AKTIONEN STARTEN, SONDERN NUR NACHHALTIGE MASSNAHMEN MIT HAND UND FUSS UMSETZEN.



2



2



2

1
Reisen:
Erst in den vergangenen Jahren entdeckte die Familie auch die Faszination des Reisens. Dank der seriösen Beratung durch das VPZ | Vermögens Planungs Zentrum sollen darum Reisen auch in Zukunft vollkommen ohne Sorgen zu geniessen sein!

2
Tiere und Sport:
Während sich die Kinder in ihrer Freizeit ihren Tieren widmen dürfen, geniesst es Andrea Racine, Sport zu treiben: Ihre Faszination gehört Fitness ganz allgemein sowie ihrem ganz grossen Hobby: Basketball.

Warum sind Sie Klientin beim VPZ | Vermögens Planungs Zentrum geworden?

Mit meiner Scheidung sowie aufgrund meiner Verantwortung für meine drei Kinder wurde mein Wunsch nach einem Partner für alle Vermögens- und Vorsorgefragen immer grösser. Schliesslich wurde mir das Vermögens Planungs Zentrum durch Freunde empfohlen. In einem ersten Gespräch liess ich mich dann von der Unabhängigkeit und der Fachkompetenz des VPZ überzeugen.

Wie wurden Ihre Wünsche, Ziele und Bedürfnisse im Planungsprozess berücksichtigt und integriert?

Die umfassende Betrachtungsweise entsprach vom ersten Moment an meinem Wunsch und ich fühlte mich unkompliziert verstanden! Zuerst empfand ich die finanzielle Aufnahme des Ist-Zustandes als sehr spannend. In der Analyse wurden sowohl die damals aktuellen Bedürfnisse als auch die zukünftigen Ansprüche für die restliche Zeit während und nach dem Erwerbsleben angemessen mit-erfasst. Als besonders eindrucksvoll empfand ich dabei das Planungsdiagramm, welches meine finanzielle Situation bis ins hohe Alter aufzeichnet, respektive voraussagen und planen kann!

Was hat Ihnen die Vermögens-, Pensions- und Steuerplanung durch das VPZ gebracht?

Zusammengefasst hat mir die integrierte Übersicht des Vermögens Planungs Zentrums sehr gefallen! Genau das war es auch, was ich so lange gesucht habe. Einen echten Partner, welcher die Fähigkeit hat, aus der Vogelperspektive zuerst alles zu erfassen, um es dann, Schritt für Schritt, detailgenau umzusetzen. Ich habe nicht nur das Gefühl, diese Unterlagen im Griff zu haben, sondern ich finde auch jederzeit alles und habe im vergangenen Jahr alle Unterlagen fristgerecht eingereicht! Allein das hat mir Unmengen an Kosten und Gebühren gespart! Im Wesentlichen gibt mir genau diese Fähigkeit – Theorie und Praxis zu verbinden – die notwendige Sicherheit!

Fühlen Sie sich sicher und wissen Sie genau, wie Sie und Ihre Kinder finanziell dastehen?

In der Tat, wir fühlen uns sicher, nicht zuletzt auch dank der Gewissheit, dass das VPZ die wichtigen Entscheide und Abläufe für mich selbständig terminiert und vorgemerkt hat. Auch weil ich die Welt der Finanzen endlich etwas abgeben will, schätze ich vor allem die umfassende und informative Aktenführung des VPZ; wenn ich mir die aktuelle Situation vergegenwärtigen will. Diese Perspektive

sowie die laufende Kontrolle meines Konsumverhaltens gibt mir die Sicherheit im Alltag und ich kann mich neben meiner beruflichen Konzentration auch vollkommen gelassen meinen vielen Hobbies widmen. Dank dem VPZ habe ich sogar etwas mehr Zeit, endlich wieder Basketball zu spielen oder ins Fitness zu gehen! Genau das ist schliesslich ja auch wichtig für die gesamte «Lebens-Balance»!

Haben Sie die Honorarkosten durch Einsparungen und Mehrerträge wettmachen können?

Ja, selbstverständlich. Da ich mich vorher nicht aktiv um Optimierungen im Vermögensbereich bemüht hatte, wurde das Versprechen, das Beratungshonorar innert kürzester Zeit durch Einsparungen bei den Steuern und geschickte, risikoarme Anlagen wieder einzuspielen, mehrfach übertroffen.

Was können Sie von den Dienstleistungen des VPZ | Vermögens Planungs Zentrums weiterempfehlen?

Persönlich erinnere ich mich vor allem an die Aufzeichnung eines integrierten Finanzkonzeptes. Dabei haben wir zum ersten Mal ganz einfach gesehen, wie sich meine Vermögens-, Pensions- und Steuerplanung auf die verschiedenen Vermögenssituationen, mit Bezug auf die verschiedenen Altersstufen, inklusive meiner Kinder, auswirken könnte. Das war sicher ein Highlight! Unabhängig davon könnte ich mit bestem Gewissen die umfassende Zusammenarbeit – basierend auf einer sorgfältigen Analyse – weiterempfehlen. Das Vermögens Planungs Zentrum hat mir vor allem auch eine langfristige Pensionsplanung aufgesetzt, welche mir neben der aktuellen Sicherheit vor allem auch Freude an meinem momentanen Beruf gibt! So kann ich meine Kinder, meinen Sport und meine Freunde viel besser geniessen, ohne immer in Gedanken in der Administration zu hängen.

Würden Sie das VPZ |Vermögens Planungs Zentrum wieder als Ihren Partner wählen und warum?

Ohne Zweifel ja! Die Empfehlung hat sich für mich als Glücksfall erwiesen. Besonders schätze ich immer die persönliche und sehr unkomplizierte Betreuung am Telefon sowie die kompetente Beratung und die laufenden Erfolgskontrollen. Die dynamische Überprüfung der Situation führte immer zu nachhaltigen Korrekturen und beweist die Nähe zum Kunden. Dank der andauernden, höchst seriösen personellen Kompetenz, konnte schon nach kurzer Zeit ein ausserordentliches Vertrauensverhältnis aufgebaut werden. Meiner Ansicht nach etwas vom Wichtigsten überhaupt!



ICH SCHÄTZE AM VPZ SEHR, DASS ICH UNAUFGEFORDERT DOKUMENTIERT WERDE UND SO IMMER GENAU BESCHIED WEISS, WO ICH STEHE.



1 Voller Einsatz, auch im Sport:

Als alleinerziehende Mutter von drei Kindern weiss Andrea Racine genau, worauf sie in Sachen Geld zu achten hat. Trotzdem oder gerade deshalb hat Sie das VPZ | Vermögens Planungs Zentrum total überzeugt.

2 Zukunftsaussichten:

Die einmaligen Bemühungen mit dem VPZ | Vermögens Planungs Zentrum haben sich mehr als gelohnt, denn jetzt weiss Andrea Racine genau, wie ihre Situation aussieht und sie kann einer ruhigen Zukunft entgegenschauen.

3

Bis ins Detail geplant:

Nicht nur die Wohnung ist bis ins Detail sauber geplant. Auch der berufliche Alltag ist nun genau wie die Vermögens-, Pensions- und Steuerplanung perfekt, bis ins kleinste Detail geplant!