

# *Klientenportrait*

Einfach so, mit jemandem über Geld zu sprechen, das ist schwer.  
Es braucht ein Grundvertrauen, welches vom ersten Moment an da sein muss.  
Danach darf dieses anfängliche Vertrauen niemals enttäuscht werden. Ganz im Gegenteil.  
Es soll sich bestätigen und wird dann wachsen. Doch Wachstum gibt es nur, wenn keine Fehler passieren.  
Seit über 10 Jahren darf das VPZ | Vermögens Planungs Zentrum nun die Familie Kugler beraten.  
Fehler sind keine passiert, dafür fand ein konstantes Wachstum statt. Auch im Vertrauen.  
Heute sind die Kuglers mehr als Klienten. Sie sind vor allem auch Freunde.

Text & Bild: Christof Küng & Pierino Signorell



1



**Warum sind Sie Klienten beim VPZ |Vermögens Planungs Zentrum geworden?**

Nach einigen Gesprächen mit produktegebundenen Vorsorgeberatern, die wenig erfolgreich verliefen, schoben wir das Thema der Vorsorgeplanung einige Zeit ungelöst vor uns hin. Wahrscheinlich lag es an der Komplexität der Angelegenheit und unseren überwiegend andersgelagerten Interessen, dass der konkrete Anlass fehlte, sich um das Thema vertieft zu kümmern, obwohl die Notwendigkeit bekannt war. Der Kontakt mit VPZ kam eher zufällig zustande. In einem ersten Gespräch liessen wir uns von der Unabhängigkeit und der Fachkompetenz vom VPZ überzeugen. Die umfassende Betrachtungsweise entsprach und entspricht weiterhin unserer Vorstellung.

**Haben Sie die Honorarkosten durch Einsparungen und Mehrerträge wettmachen können?**

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

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

In der Planung wurden sowohl die damals aktuellen Bedürfnisse unserer Familie mit Jugendlichen in der Ausbildung als auch die zukünftigen Ansprüche für die restliche Zeit während und nach dem Erwerbsleben angemessen miterfasst.

**Seit 2004 hat sich sicher einiges verändert, privat und wirtschaftlich, wie sind diese Veränderungen in Ihre Planung eingeflossen?**

Auf die eigentliche Planungsphase und die Umsetzung der daraus resultierenden Massnahmen folgte die Zeit der Optimierungen. Die laufende Überprüfung der Richtigkeit und Aktualität vorangegangener Entscheide durch das VPZ war für uns sehr beruhigend. Seit 2004 hat sich wohl einiges verändert. Die Grundvoraussetzungen, den Lebensstandard zu halten und die Vermögensbildung für die Pension zu sichern, sind allerdings dieselben geblieben, da sich im Privaten keine wesentlichen Veränderungen ergaben.

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

Im Wesentlichen gibt uns die Planung durch das VPZ die Sicherheit, die richtigen Schritte für die Sicherung beziehungsweise die moderate Vermehrung des Vermögens unternommen zu haben. Die seriöse und profunde Beratung half uns, keine kurzfristigen Fehlentscheidungen bei den Anlagen zu treffen und die Steuern zu optimieren. Wichtig war für uns immer die Gewissheit, sich dabei nicht im Graubereich zu bewegen.



2



1 Die Familie Kugler hat sich lange nicht mit dem Thema der Vorsorge beschäftigt. Die Thematik erschien ihnen früher kompliziert und unnötig. Heute sind die Kuglers froh, das VPZ kennen gelernt zu haben. Dank der ehrlichen und unabhängigen Beratung haben sie sogar das Interesse und auch Freude an dem Thema gefunden.

2 Im Hause der Kuglers ist heute das VPZ mehr als willkommen. Denn aus der Partnerschaft ist über viele Jahre eine Freundschaft gewachsen.

3

Die Einrichtung und der Stil der Kuglers sind heute wie ein Bild von der Beratung durch das VPZ. Alles ist aufeinander abgestimmt und organisiert, so dass es Platz für Neues hat und Unvorhergesehenes schnell eingeordnet werden kann.



3



**Fühlen Sie sich sicher und wissen Sie genau, wie Sie finanziell dastehen, bei der bevorstehenden Pensionierung?**

Ja, gewiss fühlen wir uns sicher, nicht zuletzt auch dank der Gewissheit, dass VPZ die wichtigen Entscheide und Abläufe für uns selbständig terminiert und vorgemerkt hat. Doch da die Finanzen für mich trotz allem abstrakt bleiben und definitiv nicht «meine Welt» sind, greife ich zu den umfassenden und informativen Akten vom VPZ, wenn ich mir die aktuelle Situation vergegenwärtigen will.

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

Mit gutem Gewissen dürfen wir nach bald 10-jähriger Erfahrung die umfassende Vermögens- und Steuerplanung, die aufgrund einer sorgfältigen Analyse erfolgt ist und bei der sämtliche wichtigen Punkte besprochen und berücksichtigt wurden, weiter empfehlen. Daraus resultierte rechtzeitig die Pensionsplanung, deren erfolgreiche Bearbeitung und Umsetzung uns die Sicherheit und Vorfriede für die im Verlauf des nächsten Jahres geplanten Pensionierungen gibt.

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

Es war zwar ein Zufall, mit dem VPZ in Kontakt zu kommen, doch hat sich die Zusammenarbeit für uns als Glücksfall erwiesen. Besonders schätzen wir immer die persönliche Betreuung und kompetente Beratung sowie die laufenden Erfolgskontrollen, die in einer auch für nicht Finanzleute verständlichen und nachvollziehbaren Form stattfinden. Laufende Überprüfungen der Situation führten zu rechtzeitigen Korrekturen, wo diese erforderlich waren. Dank der andauernden personellen Konstanz konnte über die Jahre ein ausserordentliches Vertrauensverhältnis aufgebaut werden. Alles Gründe, wieder gleich zu entscheiden... einzig, wenn das Rad der Zeit zurückgedreht werden könnte, würden wir heute den Kontakt früher suchen.