

# Es gibt Unterschiede

## TREUHANDDIENSTLEISTUNG VERSUS GANZHEITLICHE VERMÖGENS- UND STEUERPLANUNG

Interview mit Georgios Skarlakidis von Georg Lutz

**Der Unterschied ist viel grösser, als man denkt! Obwohl er jahrelang durch eine renommierte Treuhandgesellschaft beraten wurde, versteuert Dr. H. heute jährlich CHF 150'000.– weniger. Auch der Unternehmer und Bäckermeister F. spart alleine durch eine ganzheitliche Vermögens- und Steuerplanung jährlich Steuern in Höhe von CHF 35'000.–. Der Psychologe W. mindert durch eine neue Auslegung seiner Vorsorge- und Steuerplanung seine Steuerlast um CHF 18'000.– pro Jahr. Unzählige solcher Beispiele könnten angeführt werden und folgende Frage drängt sich auf: Was läuft hier schief?**



**S**karlakidis Georgios, Key-Account-Manager, erläutert im folgenden Interview die Geschäftsphilosophie der VPZ | Vermögens Planungs Zentrum AG und kann so die Unterschiede zu einem Steuerexperten in einer Treuhandgesellschaft aufzeigen.

**Wo liegt der Unterschied zwischen Ihrer Dienstleistung und der eines**

**Treuhanders und worin liegt deren Mehrwert?**

Um es einfach auszudrücken: Der Treuhander setzt sich mit der Vergangenheit auseinander und berücksichtigt die möglichen Abzüge innerhalb der Ist-Situation und der gesetzlichen Bestimmungen. Er ist ebenfalls «Spezialist» für steuerliche Themen, allerdings nicht im Bereich

ganzheitliche Planung. Wir dagegen gestalten die Zukunft unter Berücksichtigung sämtlicher Vermögenselemente. Wir nehmen zwar den Status quo unserer Klienten minuziös auf, richten aber sämtliche Vermögensbestandteile für die nächsten Dekaden aus und koordinieren sie. Die Neuorientierung erfolgt nicht nur in strategischer, sondern auch in taktischer Hinsicht. Diese Vorgehensweise wiederum ver-

schaft dem Treuhänder erweiterte steuerliche Abzugsmöglichkeiten, die letztendlich dem Klienten zu gute kommen.

### **Wo liegen jetzt die konkreten Vorteile?**

Die Vorteile liegen in der Optimierung von Erträgen, der Minimierung von Steuern und der Absicherung von Risiken. Ferner hat die Flexibilität der Instrumente einen hohen Stellenwert. Durch eine fortwährende Überprüfung und Plausibilisierung der Planung kann rechtzeitig und schnell auf Veränderungen reagiert werden.

### **Wenn ich richtig verstehe, so ergänzt sich Ihre Dienstleistung mit der eines Treuhänders und steht nicht als Alternative im Raum?**

Ja, genau so ist es! Ein Treuhänder ist wichtig und soll auch nicht unbedingt ersetzt werden. Unsere langjährige Erfahrung zeigt, dass ungefähr 50 Prozent unserer Klienten sich durch eine Treuhandunternehmung betreuen lassen. Wir haben jedoch andere Aufgaben und bieten weitergehende Beratungsdienstleistungen, was vielen Menschen nicht bewusst ist. Wir sind gewissermassen die Architekten einer erfolgreichen Vermögens- und Steuerplanung und binden je nach Bedarf und Ziel der Mandanten zusätzliche Experten in die Konzeption mit ein. So entwickeln wir in vielen Fällen weitere Optimierungsmöglichkeiten.

### **Können Sie ein Beispiel aus der Praxis nennen?**

Unser Tätigkeitsbereich ist weit und geht über eine banken- und versicherungsunabhängige sowie neutrale Wertschriftenanalyse hinaus bis hin zur Erbschafts- und Nachlassregelung. Häufig begegnen wir unzufriedenen und versicherten Anlegern, die nach alternativen Anlagelösungen suchen. Manche geplagten Investoren haben in den letzten zehn Jahren mit traditionellen Anlagen wie Obligationen und Aktien erhebliche Verluste erlitten. Wir zeigen Alternativen auf, die nachhaltig und sicherheitsorientiert sind. Wir erstellen nicht nur ein detailliertes Risikoprofil, sondern bewerten neben der Rentabilität eines Produktes auch die Bonität des Emittenten, die Kosten und Gebühren sowie die steuerlichen Aspekte.

Im heutigen Umfeld tiefer Zinsen, hoher teil-europäischer und US-amerikanischer Staatsverschuldung sowie eines potenziellen Inflationsszenarios sind angepasste und individuelle Lösungen gefragt denn je. Der Spielraum für die Ertragsoptimierung wird immer kleiner und die Risikobereitschaft ist erheblich zurückgegangen.

### **Das ist Ihr Kerngeschäft, aber Ihre Klienten haben sicher weitere Fragen, zum Beispiel zur Altersvorsorge?**

Das ist ohne Frage richtig. Weitere Elemente unserer Praxis sind unter anderem Eigenheimfinanzierung und Vorsorgeanalyse. Auch hier gibt es einen ungemein grossen Spielraum für Optimierungen, die mehrere tausend Franken pro Jahr ausmachen können.

Viele unserer Klienten denken aber auch an eine Frühpensionierung oder planen ihre Selbständigkeit. Für diese Belange sind wir die richtigen Partner. Wir zeigen ihnen Chancen und Gefahren auf, bieten Sicherheit durch Transparenz und erarbeiten eine solide Entscheidungsgrundlage.

Unsere Dienstleistung wird stets durch eine abgestimmte Nachlassplanung abgerundet. Diese ist essentiell und gehört zur Standardberatung unserer Klienten.

### **Finanzdienstleister gibt es in jeder Versicherung und jeder Bank. Wo liegen die zentralen Unterscheidungsmerkmale, was Ihr Haus betrifft?**

Da wir keine eigenen Produkte anbieten, besteht kein Interessenkonflikt. Wir leiten Massnahmen ein, von denen ein Banker oder Versicherungsberater absehen würde, da für ihn kein Ertrag herauspringt. Ausserdem ist die VPZ AG zu 100 Prozent in Privatbesitz. Wir haben weder Aktionäre noch Verwaltungsräte von Banken oder Versicherungsgesellschaften, die unsere Lösungsansätze beeinflussen und steuern könnten. Der entscheidende und wesentliche Punkt ist aber, dass wir unsere Dienstleistung gegen Entgelt anbieten. Wir arbeiten unabhängig und neutral auf Honorarbasis. Aus diesem Grund können wir als spezialisiertes Beratungsunternehmen die Interessen unserer Klienten in den Mittelpunkt stellen und eine absolut banken- und versicherungsunabhän-

## Weitere Informationen



**Georgios Skarlakidis**  
(MBA | dipl. BVF-Finanzplaner) ist Key-Account-Manager der VPZ | Vermögens Planungs Zentrum AG am Hauptsitz Zürich-Flughafen.

### **VPZ | Vermögens Planungs Zentrum AG**

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

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

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

gige Beratung gewährleisten. Diese Tatsache verbessert unsere Dienstleistung und erhöht das Optimierungspotenzial. Die Fachkenntnis unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter werden durch ausgesuchte Kooperationen mit marktführenden Vermögensverwaltungen, Banken, Versicherungsgesellschaften, Anwälten, Revisions- und Treuhandgesellschaften sowie Immobilienspezialisten ergänzt, die bei Bedarf in die Vermögens- und Steuerplanung einbezogen werden.

Georgios Skarlakidis (MBA | dipl. BVF-Finanzplaner) ist Key-Account-Manager der VPZ | Vermögens Planungs Zentrum AG am Hauptsitz Zürich-Flughafen.