

Klienten sprechen die beste Sprache.

Text & Bild: Christof Küng & Pierino Signorell

Wie geht es Ihnen jeweils, wenn Sie zum Thema Geld angesprochen werden?
Ich schrecke immer etwas zurück! Sei es beim Thema Lohn, Vermögen oder Vorsorge!
Es braucht schon viel Grundvertrauen, um dann gar noch konkrete Unterlagen bereitzulegen.
Zudem darf dieses anfängliche Vertrauen niemals enttäuscht werden. Ganz im Gegenteil.
Es muss immer wieder bestärkt werden! Einer, der dies genau wissen muss, ist Hans-Peter Huber!
Seit vielen Jahren darf das VPZ | Vermögens Planungs Zentrum den pensionierten Banker betreuen.
Und weil Hans-Peter Huber ganz genau weiss, worauf es rund ums Geld ankommt, ist er die beste Referenz!
Respektive der beste Beweis, warum es sich lohnt, nur mit dem richtigen Partner über Geld zu sprechen!
Heute würden Erika und Hans-Peter Huber das Vermögens Planungs Zentrum missen,
hätten sie sich nicht längst für eine perfekte Beratung entschieden...



Wir schätzen, dass wir unaufgefordert dokumentiert werden und so immer genau Bescheid wissen, wo wir stehen.



Das VPZ | Vermögens Planungs Zentrum wurde uns nach langer Suche schliesslich durch eine renommierte Steuerberatung empfohlen.



1
Der pensionierte Finanzexperte Hans-Peter Huber weiss genau, worauf er in Sachen Geld zu achten hat. Trotzdem oder gerade deshalb hat ihn das VPZ | Vermögens Planungs Zentrum total überzeugt.

2
Erika Huber:
Die einmaligen Bemühungen mit dem VPZ | Vermögens Planungs Zentrum haben sich mehr als gelohnt, denn jetzt weiss sie genau, wie ihre Situation aussieht und sie kann einer ruhigen Zukunft entgegenschauen.

3
Bis ins Detail geplant:
Nicht nur das wunderschöne Haus ist bis ins Detail sauber geplant. Auch die Vermögens- und Vorsorgeberatung ist perfekt und auch bis ins kleinste Detail geplant!



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

Im Rahmen der umfangreichen Vorbereitung meiner Pensionierung haben wir immer wieder nach einem gesamtgesellschaftlichen Partner für alle Vermögens- und Vorsorgefragen gesucht. Schliesslich wurde uns das VPZ | Vermögens Planungs Zentrum durch die sehr renommierte Steuerberatung Bösch & Rinderer empfohlen. In einem ersten Gespräch liessen wir uns dann von der Unabhängigkeit und der Fachkompetenz des VPZ überzeugen. Die umfassende Betrachtungsweise entsprach vom ersten Moment an unserem Wunsch. Bis heute arbeitet das VPZ | Vermögens Planungs Zentrum eng nach unseren Vorstellungen und liefert dabei auch immer wieder selbst hilfreichen und neuen Input!

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

Zuerst empfanden wir die finanzielle Aufnahme des Ist-Zustandes als sehr spannend. In der Analyse wurden sowohl die damals aktuellen Bedürfnisse unserer Familie mit erwachsenen Kindern als auch die zukünftigen Ansprüche für die restliche Zeit während und nach dem Erwerbsleben angemessen miterfasst. Die gemachten Vorschläge entsprachen vollumfänglich unseren Bedürfnissen, den Lebensstandard auch nach dem aktiven Berufsalltag zu erhalten. Als besonders eindrucksvoll empfanden wir das Kundendiagramm, welches unser Konsumverhalten bis ins hohe Alter aufzeichnet, respektive voraussagen kann!

Seit 2008 hat sich sicher einiges verändert, privat und wirtschaftlich, wie sind diese Veränderungen in Ihre Planung eingeflossen?

Seit 2008 mag sich wohl einiges verändert haben, jedoch nicht bei uns (Hans-Peter Huber lacht). Dank der Professionalität in der Planungsphase mit realem Bezug auf das private und geschäftliche Umfeld ergaben sich in den vergangenen Jahren keine entscheidenden Veränderungen, welche die Ausrichtung auf die Pensionierung verschoben hätten. Ganz im Gegenteil: Die laufende Überprüfung der Richtigkeit und Aktualität vorangegangener Entscheide durch das VPZ war für uns sehr beruhigend. Die Grundvoraussetzungen, den Lebensstandard zu halten und die Vermögensbildung für die Pension zu sichern, sind immer geblieben, da sich im Privaten keine wesentlichen Veränderungen ergaben.

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

Zusammengefasst hat uns die integrierte Übersicht des VPZ | Vermögens Planungs Zentrums sehr gefallen! Genau das war es auch, was wir so lange gesucht haben. Einen echten Partner, welcher die Fähigkeit hat, aus der Vogelperspektive zuerst alles zu erfassen, um es dann, Schritt-für-Schritt, detailgenau umzusetzen. Im Wesentlichen gab

und gibt uns genau diese Fähigkeit – Theorie und Praxis zu verbinden – die notwendige Sicherheit! Die seriöse und profunde Beratung half uns, keine kurzfristigen Fehlentscheidungen zu treffen oder einfach nur kurzfristig Steuern zu optimieren. Wichtig war für uns immer die Gewissheit, immer und jederzeit nachhaltig zu agieren. So konnten wir schliesslich eine höchst attraktive, alternative Finanzierungsmöglichkeit für unser Einfamilienhaus finden. Wir konnten die Vorsorgeleistungen in der Säule 3a und die Altersvorsorge optimieren sowie alle Fragen rund um eine Erbschaft klären sowie gleich auch notariell beurkunden lassen.

Fühlen Sie sich sicher und wissen Sie genau, wie Sie und Ihre Frau finanziell dastehen, jetzt nach Ihrer Pensionierung?

In der Tat, wir fühlen uns sicher, nicht zuletzt auch dank der Gewissheit, dass VPZ die wichtigen Entscheide und Abläufe für uns selbstständig terminiert und vorgemerkt hat. Auch weil ich die Welt der Finanzen – jetzt nach meiner Pensionierung – endlich etwas abgeben will, schätze ich vor allem die umfassenden und informativen Akten 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 vollkommen gelassen meinen vielen Hobbys widmen.

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.

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

Persönlich erinnern wir uns vor allem an die Aufzeichnung eines integrierten Finanzkonzeptes. Dabei haben wir zum ersten Mal ganz einfach gesehen, wie sich unsere Vermögens-, Pensions- und Steuerplanung auf die verschiedenen Vermögenssituationen, mit Bezug auf die verschiedenen Altersstufen, inklusive unserer Nachkommen, auswirkt. Dass war sicher ein Highlight! Unabhängig davon können wir mit bestem Gewissen die umfassende Zusammenarbeit – basierend auf einer sorgfältigen Analyse – weiterempfehlen. Das VPZ | Vermögens Planungs Zentrum hat uns vor allem auch eine Pensionsplanung aufgesetzt, welche mir neben der Sicherheit vor allem auch Freude an einem Leben nach meinem Beruf gab! Jetzt kann ich meine Hobbys, meinen Garten, meinen Sport und meine liebe Frau und Familie voll geniessen und pflegen!



Für uns war es ganz wichtig, dass wir nicht einfach Aktionen starten, sondern nur nachhaltige Massnahmen mit Hand und Fuss umsetzen.



1
Kreativ & Künstlerisch begabt:
Erika Huber genießt es, zu zeichnen und zu malen. Sie hat Talent, das sieht man als Gast sofort. Talent und Können ist ihr auch in Sachen Finanzfragen wichtig: Schliesslich will sie sich bei aller «Kreativität», im Alter ganz sicher sein, dass keine kreativen Künstler mit ihrem Vermögen hantieren, sondern seriöse Profis.

2
Faszination Ferrari:
«Typisch Mann, werden viele sagen», lacht Hans-Peter Huber! Trotzdem ist er überzeugt: Träume sind wichtig. Genauso wichtig ist aber die Realität. Und hier schätzt er die faktenorientierte Zusammenarbeit mit dem VPZ | Vermögens Planungs Zentrum.



3
Reisen:
Erst in den vergangenen Jahren entdeckte die Familie Huber die Faszination des Reisens auf hoher See. Dank der seriösen Beratung durch das VPZ | Vermögens Planungs Zentrum können Erika und Hans-Peter Huber solche Reisen auch in Zukunft vollkommen ohne Sorgen geniessen!

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

Ohne Zweifel ja! Die Empfehlung der Steuerberatung Bösch & Rinderer hat sich für uns als Glücksfall erwiesen. Besonders schätzen wir immer die persönliche Betreuung und kompetente Beratung sowie die laufenden Erfolgskontrollen, die in einer immer verständlichen und nachvollziehbaren Form stattfinden. Die laufenden Überprüfungen der Situation führten immer zu nachhaltigen Korrekturen und beweisen die Nähe zum Kunden. Dank der andauernden, höchst seriösen personellen Kompetenz konnte über die Jahre ein ausserordentliches – heute nicht selbstverständliches – Vertrauensverhältnis aufgebaut werden. Unserer Ansicht nach etwas vom Wichtigsten überhaupt!