

KLIENTEN SPRECHEN DIE BESTE SPRACHE

TEXT & BILDER: Christof Küng

*Franz Ulmann ist ein Macher! Schon sein ganzes Leben lang.
Kein Wunder: Der gebürtige Appenzeller gründete bereits 1972 seine eigene Unternehmung.
Es waren immer harte Jahre. Doch am Anfang waren diese besonders streng.
Später kamen nach und nach Mitarbeiter dazu. Zwar konnte dann die Arbeit verteilt werden,
doch die Verantwortung blieb beim Chef. Die Tage blieben darum genauso lang.
Trotzdem flog die Zeit nur so durch und irgendwann kam der Zeitpunkt der Nachfolgeregelung.
Franz Ulmann hatte Glück: Sein Sohn interessierte sich für die Firma. 30 Jahre nach der Gründung
übernahm schliesslich Sohn Patrick! Vater und Sohn arbeiteten schliesslich erfolgreich zusammen.
Nach 43 jähriger, erfolgreicher Tätigkeit – im eigenen Betrieb – geht Franz schliesslich
in die verdiente Pension: Dank dem VPZ!*



ORDNUNG ZU HABEN, IST IN EINER FIRMA FÜR INSTALLATION VON HEIZUNGEN UND SANITÄRTECHNIK GANZ WICHTIG, DENN IMMER SIND VIELE TEILE INVOLVIERT. DAS GLEICHE SCHÄTZE ICH AM VPZ. DIE SIND WIE ICH SEHR GUT STRUKTURIERT!



AUF DAS VPZ WURDE ICH DANK EINES FREUNDS AUFMERKSAM. ER EMPFAHL MIR, WEIT VOR MEINER PENSION, DIE BERATUNG. HEUTE IST MIR KLAR, DASS ICH NUR DARUM RICHTIG BEREIT WAR UND NIE MÜHE HATTE, LOSZULASSEN.



Gesund wachsen:

Als Franz Ulmann 1972 seine Unternehmung als Einmannbetrieb gründete, hätte er nicht gedacht, was da alles auf ihn zukommt. Manchmal denkt er zurück und ist sich sicher, er hatte vieles richtig gemacht, weil er die richtigen Leute zum richtigen Zeitpunkt beigezogen hat. Nur darum konnte er sich auf das Wachstum seiner Firma konzentrieren. Nur darum konnte er schliesslich seinem Sohn eine starke und vor allem gesunde Firma übergeben. Heute nach bald 50 Jahren Unternehmensgeschichte zählt die Firma bald 20 Mitarbeiter und Sohn Patrick führt die Firma erfolgreich in der zweiten Generation weiter.



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

Die Zeit nach dem 30-Jahr-Jubiläum in der Ulmann AG für Sanitär- und Heizungsinstallation flog nur so dahin und ich wusste, dass ich meinen Sohn Patrick möglichst alleine führen lassen sollte. Ich besprach darum die Thematik der Nachfolgelösung mit verschiedenen Leuten. Schliesslich wurde mir das VPZ | Vermögens Planungs Zentrum durch einen guten Freund empfohlen. Auch ein Unternehmer und in einer ähnlichen Situation wie ich. In einem ersten kostenlosen Gespräch liess ich mich dann vom VPZ informieren und das völlig unverbindlich. Das gefiel mir natürlich, denn so konnte ich meinen Berater erst einmal kennenlernen. Und er natürlich auch mich. Aber wir waren uns von Anfang an sympathisch. Vielleicht auch, weil er nicht der typische Berater ist, wie auf einer Bank oder von einer Versicherung. Vor allem die menschliche Komponente hat mir von Anfang an gefallen. Er hat sich Zeit genommen, hat mir zugehört und mich nie zu etwas gedrängt!

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

Die gesamtheitliche Betrachtungsweise entsprach vom ersten Moment an meinem Wunsch. Zuerst haben wir meine finanzielle Ist-Situation aufgenommen und schriftlich festgehalten. Darauf folgte die gemeinsame Analyse, passend zu meinen aktuellen Bedürfnissen, als auch die künftigen Ansprüche für die Zeit nach meinem aktiven Erwerbsleben. Die gemachten Vorschläge entsprachen meinen Vorstellungen und gaben mir die nötige Sicherheit, den Lebensstandard auch nach meinem Berufsalltag behalten zu können. Als besonders eindrucksvoll empfand ich die farbigen Situations-Diagramme, welche mein persönliches Konsumverhalten bis ins hohe Alter visualisierten, respektive aufzeigen konnten! Heute nach einem Jahr in Pension bin ich immer noch fasziniert, wie genau diese Berechnung ist!

Haben Sie die Honorarkosten durch Einsparungen und Mehrerträge wettmachen können?

Ohne jeden Zweifel: Absolut! Ich bin mir sicher, ich hätte nicht einmal im Ansatz an alles gedacht, auf was mich das VPZ aufmerksam gemacht hat. Optimierungen im Vermögensbereich waren für mich vorher nie ein Thema und so bin ich dankbar, dass ich im letzten Moment, also vor der Pensionierung, noch alle Massnahmen treffen konnte! Manchmal denke ich, es ist fast etwas schade, dass ich das VPZ nicht vorher kontaktiert habe, denn die Lösungen wären mit mehr Planungszeitraum sicher noch besser gewesen. So hätte ich das gemachte Versprechen, dass das Beratungshonorar innert

kürzester Zeit durch Einsparungen bei den Steuern und geschickte, risikoarme Anlagen wieder eingespielt wird, nicht nur schneller erreicht, sondern mit absoluter Sicherheit mehrfach übertroffen.

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

Zusammengefasst hat mir die ganzheitliche und neutrale Planungsübersicht des VPZ | Vermögens Planungs Zentrums sehr gefallen! Im Grunde genommen hatte ich das noch gar nie vorher! Für mich ist das VPZ so etwas wie ein Partner, welcher die Fähigkeit hat, aus der Vogelperspektive zuerst alles zu erfassen, um es dann, Stück für Stück, detailgenau umzusetzen. Im Wesentlichen gibt mir genau diese Fähigkeit – Theorie und Praxis zu verbinden – die notwendige Sicherheit, dass ich jetzt nach der Pensionierung gut aufgehoben bin.

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

In der Tat, ich fühle mich fast sicherer als in der Zeit als aktiver Unternehmer, wo ich am Anfang des Monats kaum wusste, wie am Schluss die Löhne zu zahlen sind. Jeder Monat brachte viele Fragezeichen und man musste viel arbeiten und sich die Sicherheit erkämpfen. Dank der Gewissheit, dass das VPZ die wichtigen Entscheide und Abläufe für mich selbständig terminiert und vorgemerkt hat, gibt mir nun Ruhe und Gelassenheit! Dieser Zustand sowie die laufende Kontrolle meines Finanzbedarfs gibt mir die Sicherheit im Alltag und ich kann mich vollkommen gelassen meinen beiden grossen Hobbies widmen.

Seit Mai 2015 – seit Ihrer Pensionierung – hat sich sicher einiges verändert! Wie sind diese Veränderungen in Ihr Leben eingeflossen?

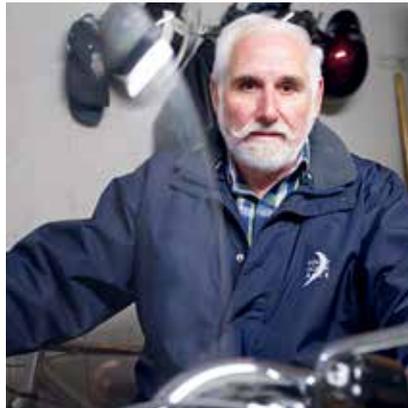
Seit meiner Pensionierung mag sich wohl einiges verändert haben. Und zwar weiter zum Positiven. Ich konnte das Steuer komplett an meinen Sohn übergeben. Manchmal habe ich sogar noch Zeit, langjährige Stammkunden persönlich zu besuchen. Aber nicht als Chef, sondern aus reiner Freude und Dankbarkeit.

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

Dank der Professionalität in der gesamten Planungsphase mit realem Bezug auf mein privates und geschäftliches Umfeld entpuppte sich die Zukunft nicht als Überraschung. Ganz im Gegenteil: Die laufende Überprüfung der vorangegangenen Entscheide durch das VPZ ist für mich sehr beruhigend. Das VPZ kann ich wirklich mit bestem Gewissen weiterempfehlen. Denn das Vermögens



FÜR FRANZ ULMANN IST ES GANZ WICHTIG, DASS ALLES AUF DER GRUNDLAGE VON FREUDE UND SPASS FUNKTIONIERT. NUR SO HÄLT MAN DIE KRAFT BEREIT FÜR DIE SCHWIERIGEN MOMENTE!



Hobbies waren und

sind der ständige Ausgleich:

Franz Ulmann ist auch nach seinem aktiven Berufsleben äusserst aktiv. Zwar ist er immer noch regelmässig in seiner Unternehmung anzutreffen. Das Wichtigste ist ihm heute aber, neben seiner Familie und seinen Stammkunden, das Motorradfahren sowie die Musik! Während seiner gesamten Berufszeit pflegte er beide Hobbies aktiv – spielte in verschiedenen Musikgruppen mit oder machte immer wieder Ausfahrten auf seiner Triumph – und darum ist es ihm bis heute möglich, diese kleinen Freuden auch richtig zu geniessen.

Planungs Zentrum hat mir eine Pensionsplanung aufgesetzt, welche mir neben der Sicherheit vor allem auch die Freude an einem Leben nach meiner Pensionierung aufrechterhalten hat. Für mich als Unternehmer ist das wichtig!

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

Bis heute arbeitet das VPZ | Vermögens Planungs Zentrum eng nach meinen Vorstellungen und liefert dabei auch immer wieder selbst hilfreichen und neuen Input! Die gesamtheitliche und profunde Beratung hilft mir regelmässig, keine kurz-sichtigen Entscheidungen zu treffen oder einfach nur kurzfristig Steuern zu optimieren. Persönlich gefällt mir vor allem die Aufzeichnung aller Massnahmen in einem integrierten Finanzkonzept. Dabei beeindruckt mich noch heute die ganzheitliche Vermögens-, Pensions- und Steuerplanung, mit Bezug auf die Auswirkungen in den verschiedenen Altersstufen sowie in Bezug auf meine Nachkommen. Denn schliesslich will ich gerade jetzt fröhlich weitermusizieren sowie noch viele Jahre glücklich über die Schweizer Alpenpässe «cruisen». Mein persönliches Fazit schon nach einem Jahr in der Pension ist: Die Empfehlung meines Freundes hat sich für mich als Glücksfall erwiesen!