

Beratungsschwerpunkte einer ganzheitlichen Vermögens-, Pensions- und Steuerplanung.

Immer wieder sind wir diversen Fragestellungen in den Themenbereichen Bank,

Vorsorge, Steuern, Immobilien sowie dem Ehe- und Erbrecht ausgesetzt.

Ist es in diesen komplexen und schnell wandelnden Themen überhaupt noch möglich, den Überblick zu haben und die Auswirkungen und Wechselwirkungen von Entscheidungen abzuschätzen und diese zum optimalen Zeitpunkt richtig zu fällen?

Ja, allerdings nur durch eine professionelle und ganzheitliche Planung, die einen darin zielführend unterstützt. In verschiedenen Lebensphasen gibt es dadurch auch viele Optimierungsmöglichkeiten, die durch eine Planung umgesetzt werden können.

So kann z. B. bei der Umsetzung von geeigneten, kosteneffizienten Anlagemöglichkeiten ein grosser Mehrwert erreicht werden. Bei bereits bestehenden Wertschriftenlösungen können durch eine bankenunabhängige Depot- und Titelanalyse Schwachstellen aufgedeckt und Alternativen aufgezeigt werden. Steuerliche Fragestellungen können beantwortet werden und es gilt, dank einer umfassenden aktiven Steuerplanung, Optimierungen zu vollziehen. Die Erfahrung zeigt deutlich, dass das Potenzial von Steuereinsparungen gross ist.

Für Personen ab dem Alter 50 steht die Planung für den 3. Lebensabschnitt bevor. Dank einer rechtzeitigen Pensionsplanung können wichtige und zum Teil unwiderrufliche Entscheidungen durch eine strukturierte und umfassende Beratung unterstützt werden. Sollen die Pensionskassenguthaben als Rente- und/oder als Kapital bezogen werden? Wie sehen die Leistungen aus der AHV aus und wie werden diese durch die private 3. Säule ergänzt? Nicht zuletzt spielen auch entscheidende rechtliche Fragestellungen eine grosse Rolle. So gehört

auch eine weitsichtige Erbschafts- und Nachlassregelung in einen ganzheitlichen Beratungsumfang dazu. Nicht zuletzt ist es für Unternehmer/-innen, die vor einer Nachfolgeregelung stehen oder mit dieser schon begonnen haben wichtig, auch die private Situation zu berücksichtigen.



Mirco Signorell
CEO & Partner

VPZ | Vermögens Planungs Zentrum AG
Balz Zimmermann-Strasse 7, Postfach 8058 Zürich-Flughafen
CH-8302 Kloten
info@vpz.ch, www.vpz.ch

PLANUNG FÜR IHRE LEBENSITUATION, HÖCHST- PERSÖNLICH.

Vermögen

- Fundierte Überprüfung der Risikotoleranz und Risikofähigkeit sowie die damit verbundene optimale Umsetzung der Anlagestrategie
- Kosten- und Gebührenoptimierung
- Bankenunabhängige Empfehlung und Auswahl von Anlagelösungen

Vorsorge

- Leistungslücken schließen
- Doppelspurigkeiten erkennen und umgehen
- Unabhängige Empfehlung und Auswahl von Vorsorgelösungen

Steuern

- Sämtliche Abzugsmöglichkeiten ausschöpfen
- Aktive Steuerplanung betreiben und damit ungeahntes Optimierungspotenzial nutzen
- Zukünftige Steuerfallen rechtzeitig erkennen und umgehen

Wohneigentum

- Geeignetes Finanzierungsmodell wählen und bestmögliche Finanzierungsbedingungen sichern
- Optimales Verhältnis zwischen Eigenmietwert und Schuldzinsen aus steuerlicher Sicht erlangen
- Sinnvoll und richtig amortisieren

Ehe- und Erbrecht

- Unsicherheiten klären und Fragen beantworten
- Notwendigkeit und geeignete Lösung aufzeigen
- Absicherung der Familie/Hinterbliebenen

