



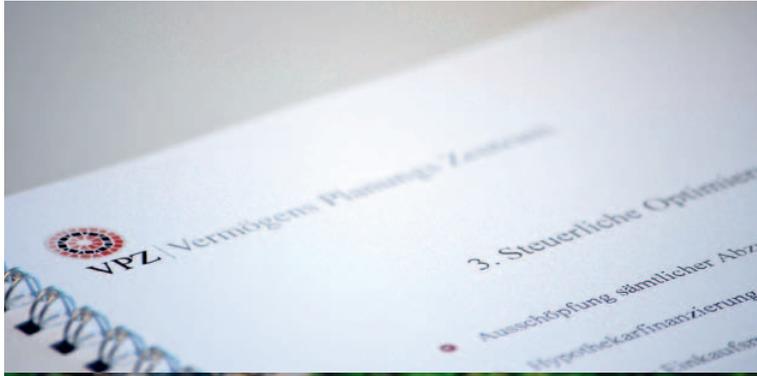
# Gut beraten

In diesem Jahr stellt COACH zwei Personen vor, welche sich nicht nur sportlich, sondern auch mit einer professionellen Finanzberatung fit machen wollen. Ein Gespräch mit Nico Forster (26), welcher seine erste Finanzberatung bei VPZ (VermögensPlanungsZentrum) in Anspruch nehmen durfte.

**Warum ist eine finanzielle Zukunftsplanung für Sie schon in jungen Jahren wichtig?** Für mich ist eine finanzielle Zukunftsplanung in jungen Jahren wichtig, weil ich dadurch eine klare Vorstellung über meine finanzielle Lage zum jetzigen Zeitpunkt habe und es mir zugleich eine Sicherheit für die Zukunft gibt. Des Weiteren erreiche ich durch eine individuell angepasste Planung Einsparungen, welche ansonsten unbewusst als Mehrkosten anfallen würden. Ebenfalls ist es mir wichtig, zukünftige Lebensereignisse wie Berufseinstieg, Heirat, Familie usw. auch in meiner finanziellen Planung berücksichtigen zu können, um so «unnötige» Auslagen vermeiden zu können.

**Warum ist VPZ Ihr Beratungspartner geworden?** Ich kam über Empfehlungen zum VPZ. Mir wurde das Beratungsunternehmen empfohlen, da die Vermögensplanungen absolut unabhängig umgesetzt werden. Diese Tatsache qualifiziert die Beratung und führt zu neutralen Empfehlungen von Lösungen. Als weiterer positiver Punkt wurde die sehr persönliche und vertrauenswürdige Beziehung zur jeweiligen Kontaktperson genannt, was zu einem wichtigen Vertrauensverhältnis führt.

**Wie wurden Ihre Wünsche, Ziele und Bedürfnisse im Planungsprozess berücksichtigt und integriert?** Eigene Wünsche, Ziele und Bedürfnisse wurden bereits zu Beginn des Planungspro-



**Nico Forster aus St.Gallen** (13.Juni 1987)

**Bildung**

- Universität St.Gallen: Fachrichtung «Betriebswirtschaft/Marketing»
- Universidad Argentinade la Empresa (UADE) Buenos Aires/Argentinien
- Kantonsschule am Burggraben St.Gallen: Fachrichtung «Mathematik»
- St.Patrick High School Yellowknife/Kanada
- Kantonsschule am Burggraben St.Gallen

**Berufliche Tätigkeiten**

- Projektkoordinator (Teilzeit) Horisen AG, Branche: Online/Marketing
- Marketingassistent (Vollzeit) Nestlé Suisse SA, Division Frisco Findus  
Branche: Konsumgüterindustrie
- Marketingassistent (Teilzeit) Säntispark (Genossenschaft Migros Ostschweiz),  
Branche: Freizeit/Tourismus

zesses berücksichtigt. Es ist nicht so, dass eine Standardplanung als Basis dient und auf dieser die individuelle Planung aufbaut. Bei jeder einzelnen Vermögensplanung sind viele verschiedene Bedürfnisse vorhanden, aufgrund derer der Prozess von Anfang an individuell aufgebaut wird.

**Was hat Ihnen die Vermögens- und Steuerplanung gebracht?** Ich erhielt einen klaren Einblick in die Möglichkeiten und Vorteile, welche eine Vermögensplanung mit sich bringt. Durch die Komplexität der Vermögensplanung setzte ich mich zum ersten Mal konkret mit dem Prozess auseinander und lernte viel Neues über die Möglichkeiten in diesem Bereich. Es gibt mir zudem Sicherheit, was die zukünftige finanzielle Lage angeht. Nebst verschiedenen Einsparungen durch Optimierungen wurde mir aufgezeigt, wie die finanzielle Lage zu einem späteren Zeitpunkt aussieht. Dies stärkt den bewussten Umgang mit Geld und hilft dabei, die finanziellen Mittel möglichst effizient einzusetzen.

**Haben Sie die Honorarkosten durch Einsparungen und Mehrerträge wettmachen können?** Ja, die Honorarkosten konnten durch Einsparungen und Mehrerträge gedeckt werden. Angenehm war zudem die erste kostenlose Beratung, wo der Prozess aufgezeigt wird, ohne diesen bereits individuell anzupassen. Es konnte so sichergestellt werden, dass alles transparent dargelegt wird und es wurde ersichtlich, wo ver-

schiedene Einsparungen und Mehrerträge zur Kostenreduktion führen würden.

**Würden Sie VPZ wieder als Ihren Partner wählen?** Ja, ich würde VPZ erneut als Partner wählen, da die Beratung sehr sympathisch und dennoch sehr professionell umgesetzt wird. Die Wünsche der Kunden werden stets berücksichtigt und in den Planungsprozess miteingebunden. Durch erfahrene Berater wird die individuelle Vermögensplanung optimiert. Auch wenn ich bisher nicht zur Kernzielgruppe zählte, fühlte ich mich stets ernst genommen und man nahm sich genügend Zeit zur Klärung von Fragen oder Unklarheiten.

**Können Sie VPZ weiterempfehlen?** Ja, ich würde VPZ aufgrund seiner persönlichen und professionellen Beratung weiterempfehlen. Ich fühlte mich bei den Beratungsgesprächen sehr wohl und mir wurde der Mehrwert verständlich aufgezeigt.

«Meine Wünsche, Ziele und Bedürfnisse wurden bereits zu Beginn des Planungsprozesses berücksichtigt.»