



Klientenportrait

Die Berater des VPZ | Vermögens Planungs Zentrum treffen in Ihren Beratungsterminen immer wieder auf unterschiedlichste Klienten mit oft völlig verschiedenen Situationen. Manchmal stehen Klienten vor einer Pensionierung, manchmal haben Sie eben geheiratet und wollen eine «Gesamtausrichtung» aller finanziellen Angelegenheiten. Damit eine Gesamtberatung aber überhaupt möglich ist, braucht es ein gewisses Grundvertrauen.

Am besten ist dies gleich von Beginn weg vorhanden. Nur dann sind Klienten offen, mit jemand zunächst Fremden über Geld zu sprechen. Und nur dann ist eine Beratung wirklich massgeschneidert und entsprechend nachhaltig. Mit einem neuen Klientenportrait möchten wir aufzeigen, wie die Anliegen und Wünsche des jungen Ehepaars Jeannine und Fabio Fagagnini, aus St.Gallen, umgesetzt werden konnten.



Warum ist eine finanzielle Zukunftsplanung für Sie schon in jungen Jahren wichtig?

Wir sind der Überzeugung, dass die finanzielle Zukunftsplanung gerade in jungen Jahren eine zentrale Rolle spielt. Indem man sich frühzeitig und regelmässig mit der finanziellen Zukunftsplanung auseinandersetzt, gelingt es, die individuellen sowie die gemeinsamen Ziele in einer Partnerschaft besser aufeinander abzustimmen. Wichtig ist das für uns deshalb, weil man gerade in jungen Jahren mit komplexen finanziellen Fragestellungen in der Familienplanung, der beruflichen Entwicklung beider Ehepartner, der Eigenheimfinanzierung, der Steuerbelastung und der Sicherstellung der Altersvorsorge konfrontiert ist.

Warum ist das VPZ | Vermögens Planungs Zentrum Ihr Beratungspartner geworden?

Vermögensplanung ist eine Vertrauensangelegenheit. Entsprechend war für uns wichtig, dass die Mitarbeiter des VPZ unsere Anliegen verstehen und kompetent in die Planung miteinfließen lassen. Wir arbeiten seit Jahren mit Beratern und Experten in den einzelnen Bereichen zusammen – mit dem VPZ haben wir uns ganz gezielt für einen zusätzlichen Partner entschieden, der uns in der ganzheitlichen Vermögensplanung über alle Bereiche hinweg beraten kann.

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

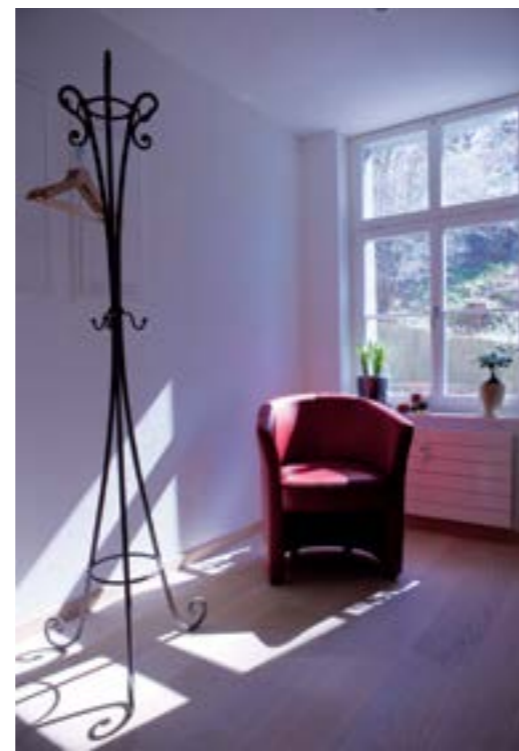
Bereits im kostenlosen Orientierungsgespräch hat uns der Berater überzeugt, dass er unsere individuellen Anliegen versteht und anhand eines strukturierten Erarbeitungsprozesses in die Finanzplanung einfließen lassen wird. Als frisch verheiratetes Paar lag unser Fokus einerseits in der Strukturierung des gemeinsamen Vermögens, andererseits in der Eigenheimfinanzierung und der steuerlichen Optimierung.

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

Der Planungsprozess gab uns die Möglichkeit, unsere finanziellen Prioritäten strukturiert zu diskutieren und festzulegen. Dabei konnten wir jederzeit auf die kompetente Beratung des VPZ-Teams und ihr starkes Produktportfolio zurückgreifen. Insgesamt können wir heute behaupten, dass wir uns sicherer in Bezug auf unsere Vermögensplanung fühlen.

Haben Sie die Honorarkosten durch Einsparungen und Mehrerträge wettmachen können?

Ja, bereits im ersten Jahr. Die Honorarkosten konnten durch Einsparungen sowie Mehrerträge wettgemacht werden. Konkret konnten Einsparungen im Bereich der steuerlichen Optimierung erzielt werden, Mehrerträge wurden in Form einer höheren Rendite bei der Säule 3a erreicht.



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

Auf jeden Fall. Der Grund ist relativ simpel – das VPZ überzeugt auf der fachlichen wie auf der persönlichen Ebene und verfolgt erfolgreich eine Win-Win-Strategie. Zusätzliches Vertrauen schafft die Unternehmensstruktur des VPZ, welche zu 100 Prozent in Privatbesitz ist und Werte wie Nachhaltigkeit und Nähe zu den Kunden pflegt.

Können Sie das VPZ | Vermögens Planungs Zentrum weiterempfehlen?

Wir können mit gutem Gewissen das VPZ weiterempfehlen. Wie bei anderen Dienstleistungen empfehlen wir grundsätzlich nur jene weiter, von welchen wir uns selbst überzeugt haben.

