

# Ganzheitliche und unabhängige Vermögensplanung



**Von Mirco Signorell**  
CEO

*VPZ Vermögens Planungs Zentrum AG  
St. Gallen, Zürich-Flughafen  
Rapperswil*

Viele Marktteilnehmer bieten Beratungen im Finanzbereich an. Banken, Versicherungen sowie weitere Finanzintermediäre tummeln sich auf diesem sehr beliebten Schauplatz. Begriffe wie Finanzplanung, Pensionsplanung, Vermögensplanung etc. werden verwendet, um Beratungen einen Überbegriff zu geben. Was für konkrete Dienstleistungen beinhaltet nun aber eine Vermögensplanung und was für Vorteile bietet eine ganzheitliche und vor allem banken- und versicherungsunabhängige Arbeitsweise? Für wen eignet sich eine Planung? Die folgenden Fachbereiche werden in eine umfassende Vermögensplanung integriert:

## **Vermögen**

Sämtliche Vermögensanlagen, die bei Banken, Vermögensverwaltern oder Versicherungen plaziert sind, werden koordiniert, analysiert und gesellschafts unabhängig nach Risiken, Rendite, Volatilität und Kosten beurteilt. Konkrete Optimierungsmöglichkeiten im Vergleich mit bestehenden, aber

auch Lösungen für neue Investitionen werden aufgezeigt.

## **Steuern**

Oft können mit Hilfe einer aktiven Steuerplanung ungeahnte steuerliche Optimierungsmöglichkeiten aufgezeigt werden. Im Unterschied zu reinen Treuhand- oder Steuerberatungsdienstleistungen werden bei einer ganzheitlichen Planung dank einem umfassendem Ansatz nicht nur aktuelle Massnahmen aufgezeigt, sondern auch zukünftige Optimierungsmöglichkeiten ausgelotet und die Weichen entsprechend gestellt.

## **Vorsorge**

Leistungen aus unserem 3-Säulen-System (AHV/IV, berufliche Vorsorge/Pensionskasse und 3. Säule) werden versicherungsunabhängig analysiert und mit den entsprechenden Empfehlungen versehen.

## **Immobilien**

Schwerpunkte bei jeder Immobilienbeurteilung sind Fragen zur Finanzierung, zum Verhältnis zwischen Eigen- und Fremdkapital und zu steuerlichen Aspekten.

## **Ehe- und Erbrecht**

Bei Ehe- oder Konkubinatspartnern, aber auch bei Alleinstehenden, ist die rechtliche Situation oftmals nicht geregelt oder nur lückenhaft gelöst. Die Beratung und Erstellung eines individuellen Vertrages sowie die notarielle Beurkundung gehören in diesen Planungsbereich.

## **Planung nach Lebensphase**

Je nach Alters- und Lebensphase eines Klienten lassen sich verschiedene Planungsschwerpunkte festlegen. So gehören z.B. bei Klienten ab dem Alter 50 vor allem Pensionsplanungsschwerpunkte in eine konzeptionelle Ausarbeitung. Fragen zur Pensionskasse (Renten- und/oder Kapitalbezug) und zur erbrechtlichen Regelung sowie die

Vermögensabsicherung im Hinblick auf mögliche zukünftige Pflegekosten stehen dabei im Mittelpunkt der Planung. Bei jüngeren Klienten stehen eher Fragen zum Vermögensaufbau, zur Vorsorgesituation, zum Erwerb von Wohneigentum oder zur Steueroptimierung im Vordergrund.

## **Vermögensplanung = Lebensplanung**

Generell kann gesagt werden, dass es keine vordefinierten Voraussetzungen gibt, damit sich eine private Situation eignet, um eine Vermögensplanung auszuarbeiten. Natürlich sollten gewisse finanzielle Voraussetzungen gegeben sein, damit sich eine Ausarbeitung lohnt. Bei sehr komplexen und umfangreichen Situationen können zudem Family-Office-Dienstleistungen in Betracht gezogen werden.

Eine optimale Vermögensplanung findet möglichst frühzeitig statt. Ebenfalls ist es nur mit einer ganzheitlichen und unabhängigen Planung möglich, einen Gesamtüberblick zu erlangen und Interessenkonflikte mit bzw. zwischen Banken und Versicherungen sowie anderen Parteien von vornherein auszuschliessen.

Wichtig ist auch, dass eine Planung keine einmalige Angelegenheit ist. Vermögensplanung ist Lebensplanung und somit ein fortlaufender Prozess in einer sich stetig ändernden Zeit. Eine professionelle Beratung beinhaltet somit nebst der reinen Planung auch die Umsetzung, die Begleitung sowie eine langfristige Betreuung und Unterstützung eines Klienten. Nur so kann gewährleistet werden, dass die Planung den laufenden Änderungen Rechnung trägt und stets aktualisiert bleibt.

In einem persönlichen und vertraulichen Gespräch kann ein spezialisierter Ansprechpartner Interessenten die spannende Welt der ganzheitlichen und unabhängigen Vermögensplanung näher bringen und sie über ihre individuellen Möglichkeiten und ihr Optimierungspotential informieren.

[www.vpz.ch](http://www.vpz.ch) ●