Zuger Kantonalbank

ZugerKB Geschenk-Sparkonto oder ZugerKB Geschenk-Fondssparplan

Erfüllen Sie die Zukunftsträume Ihres Kindes, Patenkindes oder Enkelkindes.

Mit dem Geschenk-Sparkonto oder dem Geschenk-Fondssparplan der Zuger Kantonalbank vereinfachen Sie Ihrem Kind, Patenkind oder Enkelkind den finanziellen Start ins Erwachsenenleben.

ZugerKB Geschenk-Sparkonto

Sie als Eltern, Paten oder Grosseltern eröffnen das Geschenk-Sparkonto auf Ihren Namen unter Angabe des beschenkten Kindes. Wie oft und wie viel Sie auf das Konto einzahlen möchten, entscheiden Sie selbst. Wir empfehlen Ihnen, einen Dauerauftrag einzurichten. Mit diesem können Sie monatlich einfach und bequem einen fixen Betrag auf das Geschenk-Sparkonto überweisen.

Ihre Vorteile

- Sie profitieren von einer kostenlosen Kontoführung und einem Vorzugszins bis zum 18. Lebensjahr des Beschenkten.
- Bei der Kontoeröffnung und Ersteinzahlung erhalten Sie auf Wunsch einen Geschenkbeleg zum Überreichen.

Möchten Sie von den Vorteilen von Anlagefonds profitieren? Dann bietet sich als Alternative oder als Ergänzung der individuell gestaltbare Geschenk-Fondssparplan der Zuger Kantonalbank an.

ZugerKB Geschenk-Fondssparplan

Sie als Eltern, Paten oder Grosseltern eröffnen den Geschenk-Fondssparplan auf Ihren Namen unter Angabe des beschenkten Kindes. Die geplante Spardauer, das Sparziel und die Risikotoleranz sind entscheidend für die Wahl der richtigen Anlagestrategie innerhalb des Fondssparplans. Sie können die Höhe und die Häufigkeit Ihrer Einzahlungen auf das Konto des Geschenk-Fondssparplans frei wählen. Die Investition in die Anlagefonds erfolgt zweimal monatlich ab CHF 100.–. Die Anlagefonds werden im dazugehörigen Wertschriftendepot aufbewahrt. Durch regelmässige Einzahlungen über einen Dauerauftrag und damit verbundene Investitionen in Anlagefonds haben Sie die Möglichkeit, eine gegenüber dem Geschenk-Sparkonto deutlich bessere Rendite zu erzielen und langfristig ein grösseres Kapital anzusparen.

In einem Beratungsgespräch informieren unsere Beraterinnen und Berater Sie gerne umfassend über die Vorteile und Risiken des Geschenk-Fondssparplans und der darin liegenden Fondsanteile. Gemeinsam mit Ihnen ermitteln wir ein persönliches Risikoprofil, was der Wahl der passenden Anlagestrategie dient und Sie als Anleger unterstützt, in die Fonds zu investieren, die zu Ihnen passen.

Ihre Vorteile

- Anlagestrategie und Fondsauswahl richten sich nach Ihren Vorgaben und Bedürfnissen.
- Bereits mit kleinen Sparbeiträgen erhalten Sie Zugang zu einer diversifizierten und professionell verwalteten Wertschriftenlösung.

Ihre Risiken

- Anlagefonds unterliegen den für die Anlagen massgeblichen Marktrisiken (Volatilität) sowie Länder-, Währungs- und Liquiditätsrisiken.
- Weiterführende Erläuterungen zu Risiken von Anlagefonds finden Sie in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung.

Gut zu wissen (gilt für beide Produkte)

- Einen Monat vor dem 18. Geburtstag des Beschenkten, oder auf Wunsch früher, erhalten Sie eine persönliche Urkunde, die Sie als Geschenk überreichen können. Mit dieser Geschenkurkunde erteilen Sie das freie Verfügungsrecht über das ersparte Guthaben bzw. die Fondsanteile.
- Bevor das Guthaben überreicht wird, hat der Beschenkte keinen Zugriff auf das Geschenk-Sparkonto bzw. den Geschenk-Fondssparplan.
- Wir empfehlen Ihnen, die Begünstigung testamentarisch festzuhalten, da im Todesfall das Vermögen auf dem Geschenk-Sparkonto bzw. dem Geschenk-Sparplan in Ihre Erbmasse fällt.

Transparente Kosten

Einzahlungen	Die Höhe, Häufigkeit und Zeitpunkte von Einzahlungen auf das Fondssparplan-Konto bestimmen Sie selbst. Wir empfehlen Ihnen, einen Dauerauftrag einzurichten.
Investitionszyklus	jeden 1. und 3. Dienstag im Monat (Sonderregelung bei Feiertagen) wird ab CHF 100.– Guthaben auf Ihrem Fondssparplan-Konto investiert
Ausgabekommission	1,5% (ohne Minimum)
Rücknahmekommission	keine
Kontoführung	kostenlos
Kontoverzinsung	keine
Anlagegebühr Depot	0,22% p.a. (ohne Minimum) Die Belastung der Anlagegebühr erfolgt vierteljährlich (März, Juni, September, Dezember), basierend auf monatlichen Stichtagsbeständen des Depotwerts.
Steuerauszug	kostenlos
Umsatzabgabe	Maximal 0,15% jeweils bei Kauf und Verkauf von börsengehandelten Fonds und ETFs sowie bei Emission von ausländischen Anlagefonds*
SIX-Gebühr	Maximal 0,015% Gebühr jeweils bei Kauf und Verkauf der börsengehandelten Fonds und ETFs*
Unterbruch der Investitionen**	Die Einzahlungen auf das Fondssparplan-Konto können jederzeit durch Anpassung des Dauerauftrages unterbrochen oder wieder aufgenommen werden.
Teilauszahlung, Saldierung**	täglich möglich durch den Verkauf von Fondsanteilen Mindestbetrag Teilauszahlung: CHF 1'000
Wechsel Fondsauswahl/ Umschichtung Fondssparplan**	jederzeit im Rahmen der mit dem Fondssparplan angebotenen Fonds
Fondsverwaltungskosten	siehe KID/Factsheet des jeweiligen Fonds

* Auf den Fonds der ZugerKB fallen keine Umsatzabgaben sowie SIX-Gebühren an ** Auftrag an ZugerKB

Fondspalette

Strategiefonds	Valor
ZugerKB Fonds – Strategie ESG Konservativ (CHF)	27610084
ZugerKB Fonds – Strategie ESG Ausgewogen (CHF)	27610110
ZugerKB Fonds – Strategie ESG Dynamisch (CHF)	43900019
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Committed Select (CHF)	1544231
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Committed Balance (CHF)	1544234
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Committed Ambition (CHF)	1092984

Aktienfonds	Valor
ZugerKB Fonds – Aktien ESG Schweiz (CHF)	43583062
ZugerKB Fonds – Aktien ESG Europa (EUR)	43583064
ZugerKB Fonds – Aktien ESG USA (USD)	43583068
iShares Core SPI® ETF (CH) (CHF)	23793565
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc) (EUR)	10608355
Vanguard S&P 500 USITS ETF (USD)	18575508
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF (USD)	24209517
UBS ETF – MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis	13042150

Immobilien Schweiz	Valor
UBS (CH) Prop. Fund – Swiss Mixed Sima (CHF)	1442087

Rechtlicher Hinweis
Diese Publikation dient ausschliesslich zu Informations- und Marketingzwecken und stellt kein Angebot, keine Aufforderung oder Empfehlung für den Kauf oder Verkauf von bestimmten Produkten, zur Tätigung von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäftes dar. Kollektive Kapitalanlagen sind nicht frei von Risiken. Sie unterliegen den Gesetzmässigkeiten des Marktes. Die Risiken im Zusammenhang mit einem Anlagefonds werden im jeweiligen Verkaufsprospekt detailliert erläutert. Prospekte sowie Jahres- und Halbjahresberichte der jeweiligen Anlagefonds können kostenlos bei der Zuger Kantonalbank angefordert werden. Bevor Sie basierend auf diesen Informationen eine Entscheidung treffen, wird dringend empfohlen, die vollständige Produktedokumentation zu lesen. Der Empfänger dieser Publikation ist durch diese Publikation nicht von seiner eigenen Beurteilung entbunden und soll jeweils auch die spezifische Produktdokumentation sowie die Broschüre der Schweizerischen Bankiervereinigung über die «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» (erhältlich über die Homepage der Schweizerischen Bankiervereinigung: http://www.swissbanking.org) zur Information heranziehen. Soweit gesetzlich zulässig, schliesst die Bank jegliche Haftung für irgendwelche Verluste aus, sei es gestützt auf diese Informationen oder infolge der den Finanzmärkten inhärenten Risiken. Die vorliegende Publikation richtet sich im Übrigen ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz, die darüber hinaus keine US-Personen sind, und somit ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität und/oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Weder die vorliegende Publikation noch Kopien davon dürfen ins Ausland versandt oder dahin mitgenommen werden. Die Bank übernimmt keine Verantwortung für dahingehende Handlungen Dritter. Die Zuger Kantonalbank haftet im Übrigen nicht für allfällige Verluste oder Schäden aus der Verteilung oder Verwendung dieser Publikation.