

Die Geburt Ihres Enkelkindes

Was dies für Sie bedeutet

Die Geburt eines Enkelkindes ist ein sehr emotionaler und glücklicher Moment im Leben. Mit Ihrer Rolle als Grosseltern können Sie die Zeit mit Ihrem Enkelkind in vollen Zügen geniessen und Ihre Kinder unterstützen. Der richtige Zeitpunkt, sich folgende Gedanken zu machen:

- Wollen Sie Ihr Enkelkind finanziell unterstützen?
- Wollen Sie für Ihr Enkelkind Geld ansparen?
- Werden Sie einen Teil der Betreuung des Enkelkindes übernehmen?
- Werden Sie für die Betreuung Ihr Arbeitspensum reduzieren?

Daran sollten Sie im Detail denken

Budget

Welche finanziellen Auswirkungen ergeben sich bei der Reduktion Ihres Arbeitspensums? Wie hoch ist Ihre monatliche Sparquote für einen Sparbetrag für Ihr Enkelkind?

Pläne und Wünsche

Haben Sie bereits Pläne oder Wünsche, die Ihr Enkelkind betreffen? Planen Sie eine sofortige Schenkung oder wollen Sie langfristig Vermögen für Ihr Enkelkind aufbauen? So kann es sich lohnen, bereits mit dem Sparen anzufangen. Dabei können Sie das Geld als Grosseltern selber ansparen oder auf den Namen des Kindes, wobei die Regelungen des Kindsvermögens zu beachten sind.

Planen Sie eine Schenkung oder einen Erbvorbezug an Ihre Kinder zur finanziellen Unterstützung der Familie? Bei mehreren Kindern macht es Sinn, sich Gedanken über Ausgleichszahlungen unter den Kindern zu machen.

- Ehe-/Erbschaftsberatung
- Testament

Ein Konto für Ihr Enkelkind – Kindsvermögen

Soll Ihr Enkelkind später direkten Zugriff auf das Konto haben? Mit der Überweisung auf ein Konto Ihres Enkelkindes gehört diesem bereits das Vermögen. Hierfür stellen wir folgende Lösungen zur Verfügung:

- Privatkonto Mister Money
- Sparkonto Jugend
- Fondssparplan

Für die Eröffnung wird die Unterschrift der Eltern benötigt. Diese müssen das Vermögen auch versteuern. Detaillierte Informationen zum Thema Kindsvermögen finden Sie auf dem Merkblatt «Verwaltung von Kindsvermögen».

Sparmöglichkeiten als Grosseltern – kein Kindsvermögen

Erfüllen Sie die Zukunftsträume Ihres Enkelkindes durch frühzeitiges und regelmässiges Sparen. Sie entscheiden, wann Sie das Geld schenken.

- (Geschenk-)Sparkonto
- (Geschenk-)Fondssparplan

Das Geld gehört weiterhin Ihnen und wird auch von Ihnen versteuert.

Veränderung der Wohnbedürfnisse

Bietet Ihre Wohnung unter der Berücksichtigung der Betreuungswünsche zukünftig genügend Platz? Planen Sie den Umzug in eine grössere Wohnung? Möchten Sie Ihr Eigenheim der jungen Familie übergeben?

- Finanzierungsberatung für Wohneigentum
- Hypothekenrechner
- Zuger Bauprojekte/newhome

Überprüfen Sie eine allfällige Anpassung der Versicherungssummen von Haftpflicht- und Hausratsversicherung.

Absicherung und Vorsorge

Die Betreuung des Enkelkinds kann auch zu einer Reduktion des Arbeitspensums oder zu einer frühzeitigen Pensionierung führen. Kennen Sie die Auswirkungen auf Ihre Vorsorgesituation und die Absicherung eines Familienangehörigen bei Invalidität, Krankheit und Todesfall?

Der kostenlose Vorsorge-Check der Zuger Kantonalbank zeigt Ihnen Ihre persönliche Situation auf.

- Sparen 3
- Wertschriftensparen
- Versicherungslösungen
- Ehe-/erbrechtliche Regelungen, Testament
- Planung der Frühpensionierung (Finanzplanung)

Zeit wird knapp – mehr Zeit für Ihr Enkelkind

Ein Enkelkind benötigt gerade anfangs viel Fürsorge und Zuwendung. So wird die Zeit der Eltern und Grosseltern plötzlich knapp. Vereinfachen Sie Ihre Bankangelegenheiten und sparen Sie Zeit.

- E-Bill oder LSV statt einzelner Zahlungen eingeben
- Steuererklärungs-Service der Bank nutzen
- Dauerauftrag für regelmässiges Sparen (Fondssparplan, Sparen 3, Sparkonto)
- Mobile Banking einrichten, damit man auch auf dem Sofa die Finanzen im Blick hat
- Vereinbaren und führen Sie Ihr Online-Beratungsgespräch bequem von zu Hause aus oder betreten Sie spontan die Online-Geschäftsstelle der Zuger Kantonalbank.

So unterstützen wir Sie

Gerne stehen wir Ihnen mit folgenden Leistungen zur Seite:

- Beratung zur Auswahl der passenden Kontolösungen und deren Eröffnung
- Sparmöglichkeiten aufzeigen
- Vereinfachung des Zahlungsverkehrs mit E-/Mobile Banking
- Vorsorge-Check zur Analyse Ihrer Vorsorgesituation
- Unterstützung bei Ihrer Budgetplanung
- Finanzierungslösungen bei selbstbewohntem Eigenheim

Profitieren Sie von umfassenden Beratungsdienstleistungen durch unsere Spezialistinnen und Spezialisten:

- Güter- und Erbrecht: Erstellung von güter- und erbrechtlichen Regelungen (Ehe-/Erbvertrag, Testament), Willensvollstreckermandat
- Vorsorge: Patientenverfügung und Vorsorgeauftrag
- Steuern: Ausfüllen Ihrer Steuererklärung
- Finanzplanung: Analyse Ihrer Vermögens- und Vorsorgesituation, Frühpensionierung



Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme:
www.zugerkb.ch/service-kontakt
Telefon 041 709 11 11