



Heute Erspartes.

Morgen Vermögen.

Die Anlagelösungen  
der St.Galler Kantonalbank.

Diese Informationen dienen zu Werbezwecken.

Meine erste Bank.



St.Galler  
Kantonalbank

# Inhalt

Einleitung  
Seite 3

CONSULT  
Seite 4

COMFORT  
Seite 6

DIRECT  
Seite 8

Unsere Anlagepakete auf einen Blick  
Seite 10

# Verschiedene Wege führen zum Ziel.

Sie lieben die Alpen und wollen auf einen Gipfel. Doch je höher der Berg und je anspruchsvoller die Route, umso wichtiger werden eine erfahrene Bergführerin oder ein erfahrener Bergführer, die richtige Ausrüstung und genaue Wetterprognosen. Genauso verhält es sich mit den neuen Anlagepaketen der St.Galler Kantonalbank. Die Ziele, die Sie verfolgen, der Anlagehorizont, den Sie ins Auge fassen, und das Risiko, das Sie bereit sind, in Kauf zu nehmen, bestimmen den Weg, den Sie alleine oder gemeinsam mit uns einschlagen. Dabei ist zu entscheiden, wie Sie persönlich begleitet werden wollen, welche Anforderungen Ihre Ausrüstung in Form von Bankleistungen erfüllen muss und welche Prognosen zur Einschätzung der Finanzmärkte für Ihren «Gipfelsturm» notwendig sind. Wir legen grossen Wert darauf, dass Sie mit dem für Ihre Ansprüche richtigen Paket unterwegs sind.

## CONSULT

### **Persönlich begleitet, perfekt ausgerüstet, umfassend informiert.**

Unsere Beraterinnen und Berater sind bestens ausgebildete und kompetente Begleiterinnen und Begleiter. Sie können bei jeder Entscheidung auf ihre Erfahrung zählen und dank umfassender Unterstützung den für Sie richtigen Weg einschlagen. Wie intensiv dieser Austausch sein soll, entscheiden Sie.

## COMFORT

### **Bestens beraten, durch Spezialistinnen und Spezialisten umgesetzt, mehr Zeit für sich.**

Sie sagen uns im persönlichen Beratungsgespräch, wohin Sie wollen und was Sie sehen möchten. Dann setzen unsere Spezialistinnen und Spezialisten im internen Investment Center mit ihrem Wissen, Können und modernsten technischen Hilfsmitteln alles in Bewegung, um Sie an Ihr Ziel zu bringen. Sie brauchen sich um nichts zu kümmern, können sich Ihren persönlichen Interessen widmen und erfahren regelmässig den Stand der Dinge.

## DIRECT

### **Ohne Begleitung, auf eigenes Risiko, verlässlicher Basis-Support.**

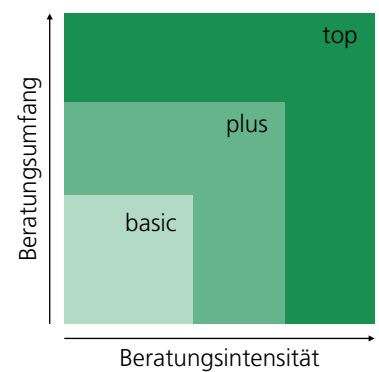
Die Verantwortung für Ihr Vermögen nehmen Sie selber in die Hand und tätigen Ihre Anlagegeschäfte selbstständig über unser E-Banking. Aktuelle Publikationen und Informationen rund um die Finanzmärkte stehen Ihnen auf [sgkb.ch](http://sgkb.ch) kostenlos und frei zugänglich zur Verfügung.



## CONSULT

Sie haben ein Ziel. Wir zeigen den Weg.

Beim beratungsorientierten Angebot CONSULT entscheiden Sie, wie intensiv Sie sich mit der Bank austauschen wollen. Sie bestimmen, ob eine Portfolio- und Risikoüberwachung erfolgen soll, und wenn ja, wie regelmässig diese durchgeführt wird. Zudem wirkt sich Ihre Paketwahl auf den Umfang des Anlagevorschlags und das Mass an Informationen aus. [sgkb.ch/consult](https://sgkb.ch/consult)



## CONSULT basic Sie planen langfristig. Wir bieten Konstanz.

### Ihr Anlageverhalten

Sie setzen auf langfristig ausgerichtete Anlagelösungen mit ausgewählten Fonds.

### Unsere Leistungen

---

Beratung und Betreuung	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Bedürfnisse abklären</li><li>▪ Anlagestrategie festlegen</li><li>▪ Kontakt/Austausch bei Bedarf</li></ul>
Portfolio- und Risikoüberwachung	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Keine</li></ul>
Portfoliobewirtschaftung	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Anlagevorschlag im Rahmen erstklassiger Anlagefonds</li></ul>
Research und Finanzanalyse	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Marktanalysen</li><li>▪ Einschätzungen zu ausgewählten Fonds</li></ul>

---

## CONSULT plus Sie wollen Chancen nutzen. Wir unterstützen Sie professionell.

### Ihr Anlageverhalten

Sie wollen Anlagechancen nutzen und dabei unsere Empfehlungen in Anspruch nehmen.

### Unsere Leistungen

---

Beratung und Betreuung	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Bedürfnisse abklären</li><li>▪ Anlagestrategie festlegen</li><li>▪ Anlagerestriktionen bestimmen</li><li>▪ Jährliche Portfolio- und Strategieüberprüfung</li><li>▪ Aktiver und regelmässiger Austausch</li></ul>
Portfolio- und Risikoüberwachung	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Täglich</li></ul>
Portfoliobewirtschaftung	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Umfassender Anlagevorschlag</li></ul>
Research und Finanzanalyse	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Marktanalysen</li><li>▪ Einschätzungen zu Wertschriften aus unserer Produktpalette</li></ul>

---

## CONSULT top Sie haben klare Ziele. Wir begleiten Sie individuell.

### Ihr Anlageverhalten

Mit grossem Interesse verfolgen Sie die Finanzmärkte, Sie investieren aktiv und wünschen individuelle Empfehlungen.

### Unsere Leistungen

---

Beratung und Betreuung	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Bedürfnisse abklären</li><li>▪ Individuelle Anlagestrategie festlegen</li><li>▪ Anlagerestriktionen bestimmen</li><li>▪ Jährliche Portfolio- und Strategieüberprüfung</li><li>▪ Beizug von Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten</li><li>▪ Laufender Austausch mit uns</li></ul>
Portfolio- und Risikoüberwachung	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Täglich</li><li>▪ Warnung bei Strategieabweichungen</li></ul>
Portfoliobewirtschaftung	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Umfassender Anlagevorschlag</li><li>▪ Konsolidierte Vermögensanalyse</li></ul>
Research und Finanzanalyse	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Marktanalysen</li><li>▪ Einschätzungen zu Wertschriften</li><li>▪ Teilnahme an der monatlichen Telefonkonferenz «CIO-Talk»</li></ul>

---



## COMFORT

Sie widmen sich Ihrem Umfeld. Wir bringen Sie ans Ziel.

Mit dem Anlagepaket COMFORT delegieren Sie die Umsetzung Ihrer Anlagestrategie an unsere Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten. Damit sparen Sie Zeit und können sich mit gutem Gefühl Ihren Projekten und Ideen widmen. [sgkb.ch/comfort](https://sgkb.ch/comfort)

## COMFORT Sie bestimmen die Strategie. Wir verwalten Ihr Vermögen.

### Ihr Anlageverhalten

Gemeinsam mit Ihrer Kundenberaterin, Ihrem Kundenberater wählen Sie die für Sie stimmige Anlagestrategie und überlassen die Umsetzung unseren erfahrenen Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten, die Ihr Portfolio systematisch überwachen.

### Unsere Leistungen

Beratung und Betreuung	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Bedürfnisse abklären</li><li>▪ Anlagestrategie festlegen</li><li>▪ Passenden Mandatstypus auswählen</li><li>▪ Regelmässige Performance-Gespräche</li></ul>
Portfolio- und Risikoüberwachung	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Täglich durch Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten</li></ul>
Portfoliobewirtschaftung	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Strategiekonforme Bewirtschaftung durch Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten</li></ul>
Research und Finanzanalyse	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Marktanalysen</li><li>▪ Teilnahme an der monatlichen Telefonkonferenz «CIO-Talk»</li></ul>

Bei der St.Galler Kantonalbank haben Sie die Wahl zwischen acht attraktiven Vermögensverwaltungsmandaten. Zusammen mit Ihrer Beraterin, Ihrem Berater entscheiden Sie sich für den Mandatstypus, der optimal zu Ihren Präferenzen passt:

	COMFORT active	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Vorwiegend aktive Obligationen- und Aktienfonds</li><li>▪ «Best-in-Class»-Ansatz</li><li>▪ Aktive Steuerung der Anlagekategorien</li></ul>
	COMFORT strategy	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Passive Obligationen- und Aktienfonds</li><li>▪ Konsequente Portfolioausrichtung an der Strategie</li><li>▪ Kostengünstig und effizient</li></ul>
	COMFORT premium	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Direktanlagen (Aktien und Obligationen) und ausgewählte Fonds</li><li>▪ Global diversifiziert</li><li>▪ Aktive Steuerung der Anlagekategorien</li></ul>
	COMFORT premium helvetia	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Schweizer Aktien und Obligationen in CHF</li><li>▪ Aktive Steuerung der Anlagekategorien</li></ul>
	COMFORT premium eco	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Direktanlagen (Aktien und Obligationen)</li><li>▪ ESG-Richtlinien bei der Titelselektion. Environment, Social und Governance steht für Umweltverträglichkeit, soziales Verhalten und gesellschaftlich verantwortungsvolle Unternehmensführung</li><li>▪ Aktive Steuerung der Anlagekategorien</li></ul>
	COMFORT premium dividend	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Direktanlagen (Aktien und Obligationen) und ausgewählte Fonds mit stabiler und hoher Dividendenausschüttung</li><li>▪ Verschiedene Ausschüttungsmöglichkeiten</li><li>▪ Aktive Steuerung der Anlagekategorien</li></ul>
	COMFORT tail risk	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Vorwiegend passive Obligationen- und Aktienfonds</li><li>▪ Dynamische Steuerung der Aktienquote durch innovatives Risikomess- und Frühwarnsystem</li></ul>
	COMFORT private	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Bildet exakt Ihre persönlichen Vorstellungen und Ziele ab</li><li>▪ Unsere Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten konzipieren Ihr Wunschportfolio und überwachen dieses täglich.</li></ul>



## DIRECT

Sie nehmen alles selbst in die Hand. Wir helfen dabei.

Das Anlagepaket DIRECT bietet Ihnen die Freiheit, selbstständig Anlageentscheide zu fällen, ohne Beratungsleistungen der Bank in Anspruch zu nehmen.

Wir bieten Ihnen zur Abwicklung der Transaktionen ein modernes E-Banking, eine verlässliche Depotführung sowie einen aussagekräftigen Vermögensausweis.

[sgkb.ch/direct](https://sgkb.ch/direct)



**DIRECT** Sie entscheiden selbstständig. Wir bieten ideale Voraussetzungen.

### **Ihr Anlageverhalten**

Sie verlassen sich auf Ihre eigenen Informationsquellen, entscheiden ohne unsere Beratung über Ihre Anlagen und wickeln Börsentransaktionen selbstständig über unser benutzerfreundliches E-Banking ab.

### **Unsere Leistungen**

Beratung und Betreuung	▪ Keine Anlageberatung
Portfolio- und Risikoüberwachung	▪ Keine Überwachung
Portfoliobewirtschaftung	▪ Keine Anlageempfehlungen
Research und Finanzanalyse	▪ Marktanalysen

Mit unserem E-Banking erledigen Sie Ihre Bank- und Börsengeschäfte bequem, einfach und sicher von zu Hause aus. Die umfangreichen Dienstleistungen sind einfach in der Anwendung und erleichtern Ihnen die Tätigkeiten rund um Ihre Anlagen:

- Behalten Sie stets den Überblick dank Details zu allen Depottransaktionen und Fälligkeiten sowie zur aktuellen Performance.
- Mit der Börsen- und Finanzplattform VALUEBOX sind Sie immer auf dem Laufenden, was die aktuelle Börsenlage betrifft.
- Alle Bankbelege und Depotauszüge sind jederzeit elektronisch verfügbar.
- Mit dem Mobile Banking sind Sie noch flexibler: Börsenaufträge und Abfragen sind auch via Smartphone möglich.
- Lassen Sie sich per E-Mail oder SMS über diverse Ereignisse im E-Banking informieren.

# Unsere Anlagepakete auf einen Blick

Vergleichen Sie unsere Pakete direkt online unter [sgkb.ch/anlegen](http://sgkb.ch/anlegen)



<b>Wie möchten Sie Ihre Anlageentscheide fällen?</b>	Sie werden von uns persönlich beraten, entscheiden aber selber. Wie intensiv der Austausch mit uns sein soll, bestimmen Sie.		
<b>Unser Paket</b>	<b>CONSULT basic</b>	<b>CONSULT plus</b>	<b>CONSULT top</b>
<b>Ihr Anlageverhalten</b>	Sie setzen auf langfristig ausgerichtete Anlagerösungen mit ausgewählten Fonds.	Sie wollen Anlagechancen nutzen und dabei unsere Empfehlungen in Anspruch nehmen.	Sie sind aktiver Anleger und wünschen individuelle Anlageempfehlungen.
<b>Beratung und Betreuung</b>	Bei Bedarf	Aktiv und regelmässig	Laufend
Abklärung Bedürfnisse und Festlegung Anlagestrategie	✓	✓	✓
Bestimmung von Anlagerestriktionen		✓	✓
Portfolio- und Strategieüberprüfung		✓	✓
Beizug von Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten			✓
Wahl der passenden Mandatslösung			
<b>Portfolio- und Risikoüberwachung</b>	Keine Überwachung	Täglich	Täglich
Warnung bei Anlagestrategieabweichung			✓
<b>Portfoliobewirtschaftung</b>			
Anlagevorschlag	✓ Im Rahmen erstklassiger Anlagefonds	✓	✓ Inkl. konsolidierter Vermögensanalyse
<b>Research und Finanzanalyse</b>			
Marktanalysen: <a href="http://sgkb.ch/enews">sgkb.ch/enews</a>	✓	✓	✓
Einschätzungen zu Wertschriften	✓ Nur ausgewählte Fonds	✓ Nur SGKB-Produktpalette	✓
Teilnahme Telefonkonferenz «CIO-Talk»			✓
<b>Rückerstattung Vertriebsentschädigung</b>	✓	✓	✓



Sie delegieren die Entscheide an uns.	Sie entscheiden selbstständig.
<b>COMFORT</b>	<b>DIRECT</b>
Sie möchten Ihre Anlagegeschäfte unseren erfahrenen Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten überlassen und selber nur wenig Zeit investieren.	Sie verlassen sich auf Ihre eigenen Informationsquellen und wollen keine Anlageberatung in Anspruch nehmen.
Regelmässige Performance-Gespräche	Keine Anlageberatung
✓	
Laufende Überwachung Ihrer festgelegten Anlagestrategie durch Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten	
✓	
Täglich	Keine Überwachung
Strategiekonforme Bewirtschaftung durch Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten	Keine Anlageempfehlungen
✓	✓
✓	
✓	

## Persönliche Beratung für Privat- und Geschäftskunden

9450 Altstätten  
071 755 01 26

9434 Au  
071 747 15 15

9478 Azmoos  
081 783 10 11

7310 Bad Ragaz  
081 303 42 00

9602 Bazenhaid  
071 931 24 24

9471 Buchs  
081 756 36 66

9113 Degersheim  
071 371 14 22

9444 Diepoldsau-Schmitter  
071 733 77 11

9642 Ebnat-Kappel  
071 993 26 26

8733 Eschenbach  
055 282 20 01

9230 Flawil  
071 393 15 25

8890 Flums  
081 733 22 23

9473 Gams  
081 771 11 41

9403 Goldach  
071 844 28 28

9201 Gossau  
071 385 20 20

9435 Heerbrugg  
071 722 55 55

9102 Herisau  
071 354 85 11

8887 Mels  
081 723 01 81

9650 Nesslau  
071 994 14 22

9463 Oberriet  
071 761 24 24

8640 Rapperswil-Jona  
055 222 74 11

9424 Rheineck  
071 888 52 88

9401 Rorschach  
071 844 27 27

7320 Sargans  
081 723 11 43

8718 Schänis  
055 619 67 67

9475 Sevelen  
081 783 10 11

9001 St. Gallen  
071 231 31 31

9014 St. Gallen-Bruggen  
071 231 34 00

9016 St. Gallen-Neudorf  
071 288 01 88

9430 St. Margrethen  
071 747 29 29

9053 Teufen  
071 335 09 90

8730 Uznach  
055 285 93 41

9240 Uzwil  
071 955 49 49

8880 Walenstadt  
081 735 16 22

9630 Wattwil  
071 988 42 42

9500 Wil  
071 913 62 06

9300 Wittenbach  
071 298 45 45

Bei jeder Niederlassung finden Sie einen oder mehrere Bancomaten. Des Weiteren kann an folgenden Standorten Bargeld bezogen werden:

- Abtwil
- Bad Ragaz: Casino
- Buchs-Räfis: Churerstrasse 63
- Jonschwil
- Niederuzwil
- Rapperswil-Jona: Molkereistrasse; Fischmarktplatz 1
- St. Gallen:  
AVIA Shop (Oberstrasse)  
Casino (Hotel Radisson)  
Kantonsspital  
Multergasse  
OLMA: Cashbox
- Trübbach
- Valens: Klinik
- Widnau: Cashbox
- Wil: Railcenter

**Internet:** [www.sgkb.ch](http://www.sgkb.ch)

**E-Mail:** [info@sgkb.ch](mailto:info@sgkb.ch)

**Beratungszentrum:** 0844 811 811  
Beratung zu Produkten und Dienstleistungen sowie Auskünfte über Kontoführung und Zahlungsverkehr

**newhome**  
zuerst entdecken

## Persönliche Beratung für Private Banking

7310 Bad Ragaz  
081 303 43 00

8640 Rapperswil-Jona  
055 222 53 00

9001 St. Gallen  
071 227 96 00

9430 St. Margrethen  
071 747 13 00

9500 Wil  
071 913 71 00

8021 Zürich  
044 214 31 11

**Herausgeberin:**  
St.Galler Kantonalbank AG  
St. Leonhardstrasse 25  
9001 St. Gallen

