



Dienstleistungen und Preise für Anlagegeschäfte

Gültig ab 1. September 2020

Hinweis Mehrwertsteuer

Sämtliche Dienstleistungen und Preise in dieser Broschüre sind zuzüglich der gesetzlichen Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein. Ausgenommen von der Mehrwertsteuer sind die Transaktionspreise (Seiten 10 bis 11), ein Teil des Paketpreises der Anlagepakete CONSULT top (Seite 4) und COMFORT (Seite 6 bis 8) sowie Edelmetallkonten (Seite 15).

Die Bank behält sich die jederzeitige Änderung der Preise und Leistungen vor, informiert jedoch den Kunden jeweils vorgängig entsprechend.

Inhalt

| | |
|--|----|
| Preise Anlagepakete CONSULT und DIRECT | 4 |
| Preise Anlagepaket COMFORT | 6 |
| Drittvergütungen | 9 |
| Transaktionspreise | 10 |
| Effektenverwaltung | 12 |
| Private Vorsorge | 13 |
| Vorsorge- und Finanzplanung | 14 |
| Fondssparplan und weitere Dienstleistungen | 15 |

Preise Anlagepakete CONSULT und DIRECT

Paketpreis p. a.

| Volumenabhängiger Preis auf Depotwert Gegenwert CHF | CONSULT basic | CONSULT plus | CONSULT top | DIRECT |
|--|---------------|--------------|-------------|-----------|
| bis 500 000.– | 0.35 % | 0.65 % | 0.90 % | 0.25 % |
| bis 1 000 000.– | 0.35 % | 0.60 % | 0.85 % | 0.25 % |
| bis 5 000 000.– | 0.35 % | 0.55 % | 0.80 % | 0.25 % |
| ab 5 000 000.– | 0.35 % | 0.50 % | 0.75 % | 0.25 % |
| Mindestpreis | CHF 100.– | CHF 600.– | CHF 4000.– | CHF 100.– |

Spezialtarife

| | |
|---|-----------------------------|
| Spezialtarif Namenaktie SGKB | 0.00 % kein Mindestpreis |
| Zuschlag auf Werte mit ausländischem Valorendomizil ¹ | 0.10 % |
| Zuschlag auf Drittfonds ² | 0.20 % |
| Zuschlag für physisch verwahrte Metalle | 0.10 % |
| Positionspreis pro Valor für Schuldbriefe, Policen, Dokumente, verwahrte Stücke (z.B. Münzen ohne Kurswert), Valoren ohne Wert | CHF 30.– |

¹ Nicht als ausländisches Valorendomizil gelten Schweiz, Fürstentum Liechtenstein und SGKB und Swisscanto Anlagefonds mit Domizil Luxemburg.

² Als Drittfonds verstehen sich Anlagefonds inkl. Exchange Traded Funds, deren Investment Manager nicht die SGKB ist.

Die Anlagepakete CONSULT stehen nur Kunden mit Domizil Schweiz, Deutschland, Österreich oder Fürstentum Liechtenstein zur Verfügung.

Die monatliche Preisberechnung basiert auf dem Bestand und dem Gesamtwert des Depots und findet jeweils am ersten Tag des jeweiligen Monats (ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar) statt. Der Gesamtwert des Depots berechnet sich auf Basis der im Depot gehaltenen Aktien, Obligationen, strukturierten Produkte, Anlagefonds und Optionen. Nicht in den Gesamtwert einberechnet werden Namenaktien SGKB, Futures und Termingeschäfte (Edelmetalle oder Devisen) und Short Positionen.

Die Abrechnung des Paketpreises erfolgt quartalsweise und wird dem entsprechenden Servicekonto belastet. Wird das Anlagepaket bzw. das Depot aufgehoben, so hat der Kunde den gesamten, für diesen Monat anfallenden Paketpreis zu bezahlen (keine pro rata temporis-Berechnung).

Für Depots mit Sonderbestimmungen oder zusätzlichem Aufwand (z.B. Nutzniessungsdepot) wird ein Zuschlag von mindestens 0.04 % erhoben. Für Sitzgesellschaften wird ein genereller Zuschlag von 20 % auf den Paketpreis berechnet. Für Finanzinstrumente mit einem ausserordentlichen Verwaltungs- und Aufbewahrungsaufwand behalten wir uns einen Sondertarif vor. Wenn ausschliesslich Namenaktien SGKB und/oder Policen von Swisscanto Versicherungen deponiert sind, entfällt der Mindestpreis des Pakets.

Erfahren Sie mehr über unsere Anlagepakete: sgkb.ch/anlagepakete

Das Wichtigste in Kürze:

- CONSULT Anlagepakete bieten Ihnen persönliche Beratung.
- Mit COMFORT delegieren Sie Entscheide an unsere Investment-Spezialisten.
- Das DIRECT Anlagepaket bietet Ihnen die Freiheit Ihre Anlageentscheide selbständig, ohne Beratung durch die Bank, zu fällen.

Leistungen rund um das Wertschriftendepot

| Preis pro Depot p.a. | CONSULT basic | CONSULT plus | CONSULT top | DIRECT |
|--|---|------------------------------|--|--|
| Vermögensausweis mit Portfolio-Performance | Inklusive | Inklusive | Inklusive | Inklusive |
| Vermögensausweis mit Portfolio Performance/-Analyse und Ergebnis der Strategieüberwachung | CHF 60.– | Inklusive | Inklusive | CHF 60.– |
| Transaktionsliste | CHF 40.– | CHF 40.– | Inklusive | CHF 40.– |
| Steuerauszug ¹ | CHF 5.– pro Position (mind. CHF 30.– max. CHF 380.–) | Inklusive | Inklusive | CHF 5.– pro Position (mind. CHF 30.– max. CHF 380.–) |
| Ertragsaufstellung | CHF 250.– | CHF 250.– | Inklusive | CHF 250.– |
| Rückforderung Verrechnungssteuer Schweiz ² | CHF 100.– ³ | CHF 100.– ³ | Inklusive ⁴ | CHF 100.– ³ |
| Rückforderung Quellensteuer ⁵ | CHF 280.– | CHF 280.– | CHF 280.– | CHF 280.– |
| Kontoführung/Portospesen/Agio/Disagio/Zahlungsverkehr/Jahrespreise von vier Debit Mastercard und/oder Maestro-Karten | Einzelpreise | Einzelpreise | Inklusive | Einzelpreise |
| Transaktionspreise ⁶ | SGKB-Standard-Tarif | 50 % auf SGKB-Standard-Tarif | 24 kostenlose Transaktionen; 50 % auf SGKB-Standard-Tarif | 50 % auf SGKB-Standard-Tarif bei Auftrag über elektronische Kanäle |

¹ Nur für Kunden mit Domizil Schweiz.

² Für Kunden mit Domizil in Ländern mit Doppelbesteuerungsabkommen zur Schweiz.

³ Mindestrückforderungsbetrag CHF 150.–

⁴ Mindestrückforderungsbetrag CHF 10.–

⁵ Rückforderung für Deutschland, Österreich, Frankreich, Finnland, Schweden sowie ausgewählte Domizile. Spesen Dritter werden weiterbelastet. Die Rückforderung wird durchgeführt, falls der Rückforderungsbetrag grösser ist als der Preis zuzüglich Spesen Dritter.

⁶ Vereinfachte Darstellung; Details siehe Transaktionspreise (Seite 10 bis 11).

Preise Anlagepaket COMFORT

Paketpreis p. a.

COMFORT strategy

| Gegenwert CHF | Zinsertrag | Einkommen | Ausgewogen | Wachstum | Kapitalgewinn |
|---------------|------------|-----------|------------|-----------|---------------|
| ab 50 000.– | – | 0.90 % | 0.90 % | 0.90 % | – |
| ab 500 000.– | – | 0.85 % | 0.85 % | 0.85 % | – |
| ab 750 000.– | – | 0.80 % | 0.80 % | 0.80 % | – |
| Mindestpreis | – | CHF 450.– | CHF 450.– | CHF 450.– | – |

COMFORT active

| Gegenwert CHF | Zinsertrag | Einkommen | Ausgewogen | Wachstum | Kapitalgewinn |
|----------------|------------|------------|------------|------------|---------------|
| ab 100 000.– | – | 1.25 % | 1.40 % | 1.50 % | 1.55 % |
| ab 500 000.– | – | 1.20 % | 1.35 % | 1.45 % | 1.50 % |
| ab 1 000 000.– | – | 1.15 % | 1.30 % | 1.40 % | 1.45 % |
| ab 2 000 000.– | – | 1.05 % | 1.20 % | 1.30 % | 1.35 % |
| Mindestpreis | – | CHF 1250.– | CHF 1400.– | CHF 1500.– | CHF 1550.– |

COMFORT premium/premium helvetia

| Gegenwert CHF | Zinsertrag | Einkommen | Ausgewogen | Wachstum | Kapitalgewinn |
|----------------|------------|------------|------------|------------|---------------|
| ab 300 000.– | 0.75 % | 1.35 % | 1.50 % | 1.60 % | 1.65 % |
| ab 1 000 000.– | 0.70 % | 1.25 % | 1.40 % | 1.50 % | 1.55 % |
| ab 2 000 000.– | 0.65 % | 1.15 % | 1.30 % | 1.40 % | 1.45 % |
| ab 5 000 000.– | 0.60 % | 1.05 % | 1.20 % | 1.30 % | 1.35 % |
| Mindestpreis | CHF 2250.– | CHF 4050.– | CHF 4500.– | CHF 4800.– | CHF 4950.– |

COMFORT premium dividend

| Gegenwert CHF | Zinsertrag | Einkommen | Ausgewogen | Wachstum | Kapitalgewinn |
|----------------|------------|------------|------------|------------|---------------|
| ab 300 000.– | – | 1.35 % | 1.50 % | 1.60 % | 1.65 % |
| ab 1 000 000.– | – | 1.25 % | 1.40 % | 1.50 % | 1.55 % |
| ab 2 000 000.– | – | 1.15 % | 1.30 % | 1.40 % | 1.45 % |
| ab 5 000 000.– | – | 1.05 % | 1.20 % | 1.30 % | 1.35 % |
| Mindestpreis | – | CHF 4050.– | CHF 4500.– | CHF 4800.– | CHF 4950.– |

COMFORT premium eco

| Gegenwert CHF | Zinsertrag | Einkommen | Ausgewogen | Wachstum | Kapitalgewinn |
|---------------|------------|------------|------------|------------|---------------|
| ab 300000.– | – | 1.45 % | 1.60 % | 1.70 % | 1.75 % |
| ab 1000000.– | – | 1.35 % | 1.50 % | 1.60 % | 1.65 % |
| ab 2000000.– | – | 1.25 % | 1.40 % | 1.50 % | 1.55 % |
| ab 5000000.– | – | 1.15 % | 1.30 % | 1.40 % | 1.45 % |
| Mindestpreis | – | CHF 4350.– | CHF 4800.– | CHF 5100.– | CHF 5250.– |

COMFORT tail risk

| Gegenwert CHF | 0–50 % Aktienanteil Ausgewogen | 0–100 % Aktienanteil Kapitalgewinn |
|---------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| ab 300000.– | 1.55 % | 1.55 % |
| ab 500000.– | 1.50 % | 1.50 % |
| ab 1000000.– | 1.45 % | 1.45 % |
| ab 2000000.– | 1.40 % | 1.40 % |
| Mindestpreis | CHF 4650.– | CHF 4650.– |

COMFORT private

| Gegenwert CHF | Zinsertrag | Einkommen | Ausgewogen | Wachstum | Kapitalgewinn |
|---------------|------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| ab 1000000.– | 0.80 % | 1.45 % | 1.60 % | 1.70 % | 1.75 % |
| ab 2000000.– | 0.75 % | 1.35 % | 1.50 % | 1.60 % | 1.65 % |
| ab 5000000.– | 0.70 % | 1.25 % | 1.40 % | 1.50 % | 1.55 % |
| Mindestpreis | CHF 8000.– | CHF 14500.– | CHF 16000.– | CHF 17000.– | CHF 17500.– |

Die monatliche Preisberechnung basiert auf dem Bestand und dem Gesamtwert der Konto- und Depotguthaben (inkl. Treuhand- und Festgeldanlagen) und findet jeweils am ersten Tag des jeweiligen Monats (ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar) statt.

Die Abrechnung des Paketpreises erfolgt quartalsweise und wird dem entsprechenden Vermögensverwaltungs-konto belastet. Wird das Anlagepaket bzw. das Depot aufgehoben, so hat der Kunde den gesamten, für diesen Monat anfallenden Paketpreis zu bezahlen (keine pro rata temporis-Berechnung).

Fremde Spesen und Abgaben (z.B. Eidgenössischer Stempel, Börsenabgaben) sind im Paketpreis nicht enthalten und werden separat in Rechnung gestellt.

Leistungen rund um das Wertschriftendepot

| Preis pro Depot p.a. | COMFORT |
|--|-----------|
| Ausführlicher Vermögensausweis mit Performedetails und Portfolio-Analyse | Inklusive |
| Transaktionsliste | Inklusive |
| Steuerauszug ¹ | Inklusive |
| Ertragsaufstellung | Inklusive |
| Rückforderung Verrechnungssteuer Schweiz ² | Inklusive |
| Rückforderung Quellensteuer ³ | CHF 280.– |
| Kontoführung/Portospesen/Agio/Disagio | Inklusive |

¹ Nur für Kunden mit Domizil Schweiz.

² Für Kunden mit Domizil in Ländern mit Doppelbesteuerungsabkommen zur Schweiz.
Mindestrückforderungsbetrag CHF 10.–

³ Rückforderung für Deutschland, Österreich, Frankreich, Finnland, Schweden sowie ausgewählte Domizile.
Spesen Dritter werden weiterbelastet. Die Rückforderung wird durchgeführt, falls der Rückforderungsbetrag grösser ist als der Preis zuzüglich Spesen Dritter.

Erfolgsabhängiges Preismodell

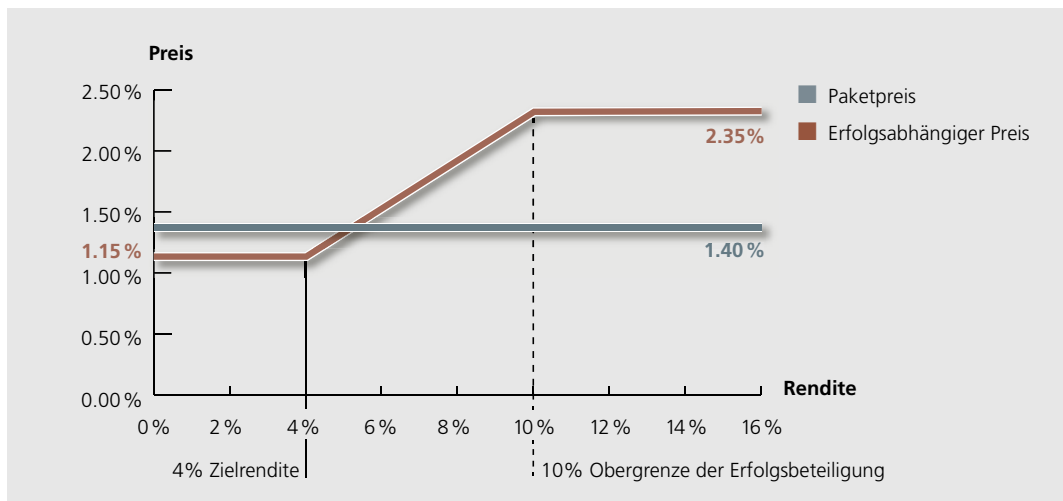
Mit dem erfolgsabhängigen Preismodell fallen bis zum Erreichen der Zielrendite nur die im Basispreis definierten Grundkosten an. Dieser Basispreis liegt tiefer als der Paketpreis und umfasst das Entgelt für Vermögensverwaltung, Depotführung, Courtage und Reporting.

Eine zusätzliche Erfolgsbeteiligung fällt lediglich bei überdurchschnittlicher Wertentwicklung zu Lasten des Kunden an und wird ausschliesslich auf dem Teil erhoben, der die Zielrendite übertrifft. Die Beteiligung ist jedoch gegen oben begrenzt (Cap).

COMFORT Erfolgsabhängige Preismodelle

| | Einkommen | Ausgewogen | Wachstum | Kapitalgewinn |
|--|--|--------------------------------|-------------|---------------|
| Basispreis | Abschlag von 0.25 % auf den Paketpreis | | | |
| Erfolgsbeteiligung bei Outperformance | 20.00 % | | | |
| Zielrendite | 2.00 % | 4.00 % | 5.00 % | 6.00 % |
| Obergrenze für Erfolgsbeteiligung (Cap) | 8.00 % | 10.00 % | 11.00 % | 12.00 % |
| Mindestpreis «active» | CHF 1000.– | CHF 1150.– | CHF 1250.– | CHF 1300.– |
| Mindestpreis «premium» / «premium helvetia» / «premium dividend» | CHF 3300.– | CHF 3750.– | CHF 4050.– | CHF 4200.– |
| Mindestpreis «premium eco» | CHF 3600.– | CHF 4050.– | CHF 4350.– | CHF 4500.– |
| Mindestpreis «tail risk» | CHF 3900.– (0–50 % Aktien) | CHF 3900.– (0–100 % Aktien) | | |
| Mindestpreis «private» | CHF 12000.– | CHF 13500.– | CHF 14500.– | CHF 15000.– |

Beispiel: COMFORT active Ausgewogen ab CHF 100000.–



Die monatliche Preisberechnung basiert auf dem Bestand und dem Gesamtwert der Konto- und Depotguthaben (inkl. Treuhand- und Festgeldanlagen) und findet jeweils am ersten Tag des jeweiligen Monats (ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar) statt.

Die Abrechnung des Paketpreises erfolgt quartalsweise und wird dem entsprechenden Vermögensverwaltungs-konto belastet. Wird das Anlagepaket bzw. das Depot aufgehoben, so hat der Kunde den gesamten, für diesen Monat anfallenden Paketpreis zu bezahlen (keine pro rata temporis-Berechnung).

Fremde Spesen und Abgaben (z.B. Eidgenössischer Stempel, Börsenabgaben) sind im Paketpreis nicht enthalten und werden separat in Rechnung gestellt.

Drittvergütungen

Die SGKB kann für den Vertrieb von Anlageprodukten wie kollektiven Kapitalanlagen oder strukturierten Produkten Vertriebsentschädigungen oder andere geldwerte Leistungen von Dritt- oder Gruppengesellschaften der SGKB erhalten (Drittvergütungen). Sie stellen ein Entgelt dar für die Sicherstellung organisatorischer Voraussetzungen des Vertriebs (wie z. B. den sogenannten Produkte-Research, die laufende Überwachung der Produkte oder die Sicherstellung regulatorischer Anforderungen). Die folgende Tabelle zeigt die Bandbreiten von Drittvergütungen, welche die SGKB für ihre Aufwendungen erhält:

| Produktklasse | Produktkategorie | Vertriebsentschädigungen p.a. | Einmalig bei Emission |
|----------------------------------|--------------------|-------------------------------|-----------------------|
| Kollektive Kapitalanlagen | Geldmarktfonds | 0 bis 0.40 % | – |
| | Obligationenfonds | 0 bis 1.40 % | – |
| | Immobilienfonds | 0 bis 0.50 % | – |
| | Übrige Anlagefonds | 0 bis 1.50 % | – |
| Strukturierte Produkte | | | 0 bis 2.00 % |

Die monatliche Berechnung der Rückerstattung basiert auf dem Bestand an Anlagefonds, für die Vertriebsentschädigungen ausgerichtet werden. Sie findet jeweils am ersten Tag des jeweiligen Monats (ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar) statt. Die Abrechnung der Rückerstattung erfolgt quartalsweise und wird dem entsprechenden Servicekonto vergütet. Wird das Anlagepaket bzw. das Depot aufgehoben, so erhält der Kunde die bis dahin ausgerichteten Vertriebsentschädigungen (keine pro rata temporis-Berechnung).

Anlagepakete CONSULT

Vertriebsentschädigungen auf kollektiven Kapitalanlagen werden dem Kunden pro Depot zurückerstattet. Drittvergütungen auf strukturierte Produkte werden dem Kunden nicht zurückerstattet.

Anlagepakete COMFORT

Vertriebsentschädigungen auf kollektiven Kapitalanlagen werden dem Kunden pro Depot zurückerstattet. Es werden nur strukturierte Produkte ohne Drittvergütungen eingesetzt.

Anlagepaket DIRECT

Drittvergütungen werden dem Kunden nicht zurückerstattet.

Fondssparplan

Drittvergütungen werden dem Kunden nicht zurückerstattet. Für die im Fondssparplan angebotenen kollektiven Kapitalanlagen erhält die SGKB eine Vertriebsentschädigung in der Bandbreite von 0 bis 0.50 % p.a. Der Kunde kann den Vertriebsentschädigungssatz dem Vermögensausweis entnehmen.

Transaktionspreise

SGKB-Standard-Tarif

| Transaktionswert in CHF | Obligationen Geldmarkt- & Obligationenfonds (exkl. ETF) | Aktien (Inland) | Aktien (Ausland) |
|---|--|--|--|
| | | Strukturierte Produkte Alle anderen Fonds | Strukturierte Produkte Alle anderen Fonds |
| bis 25000.– | 1.00 % | 1.20 % | 1.60 % |
| bis 100000.– | 0.80 % | 1.00 % | 1.40 % |
| bis 1000000.– | 0.60 % | 0.80 % | 1.20 % |
| ab 1000000.– | 0.40 % | 0.50 % | 1.00 % |
| Minimum bei Auftrag an Kundenberater/Beratungszentrum | CHF 80.– | CHF 80.– | CHF 120.– |
| Minimum bei Auftrag über elektronische Kanäle ¹ | CHF 40.– | CHF 40.– | CHF 60.– |

¹ E-Banking, Mobile Banking

Der Transaktionspreis berechnet sich auf dem gesamten Transaktionswert (Stufentarif) und gilt jeweils für Kauf/Zeichnung sowie Verkauf/Rücknahme. Gesetzliche und börsenabhängige Abgaben sowie von Dritten beim Kauf oder Verkauf von Wertpapieren in Rechnung gestellte Spesen werden weiterbelastet.

Ausnahmen: Für Anrechte und Warrants (nur für Verkauf bei Verfall) unter CHF 800.– gilt ein Kleinsttarif von 10 %.

Standardisierte Derivate

| Optionen | Kommission | |
|----------------|--------------|------------------|
| | Eurex-Option | Non-Eurex-Option |
| Prämienvolumen | 0.50 % | 1.00 % |
| Basiscourtage | CHF 150.– | CHF 150.– |

| Futures | Kommission pro Kontrakt in CHF | | |
|-----------------------------|--------------------------------|-----------------|-------------------|
| | Eurex-Futures | | Non-Eurex Futures |
| | In CHF | In Fremdwährung | |
| Anzahl gehandelte Kontrakte | | | |
| Bis 50 Kontrakte | CHF 20.– | CHF 30.– | CHF 80.– |
| Ab 51 Kontrakte | CHF 15.– | CHF 20.– | CHF 40.– |
| Minimum | CHF 150.– | CHF 150.– | CHF 150.– |

Die European Exchange (Eurex) belastet zusätzlich Spesen pro Kontrakt. Diese betragen je nach Basiswert zwischen CHF –.30 und CHF 2.– (oder bei Fremdwährung der Gegenwert). Für Single-Stock Futures kommen die Eurex-Kommissionen für Optionen zum Tragen.

Spezialtarif Anlagepakete

| Anlagepaket | CONSULT basic | CONSULT plus | CONSULT top | COMFORT | DIRECT |
|--|---------------|----------------------|-------------------------------------|--------------|---------|
| Kostenlose Transaktionen | keine | keine | erste 24 Transaktionen ¹ | unbeschränkt | keine |
| Rabatt auf SGKB-Standard-Tarif bei Auftrag an Kundenberater/Beratungszentrum | 0.00 % | 50.00 % ² | 50.00 % ² | | 0.00 % |
| Rabatt auf SGKB-Standard-Tarif bei Auftrag über elektronische Kanäle | 20.00 % | 60.00 % | 60.00 % | | 50.00 % |

¹ Kostenlos sind die ersten 24 Transaktionen pro Jahr. Wird das Anlagepaket bzw. das Depot unterjährig eröffnet, stehen unabhängig vom Eröffnungszeitpunkt 24 kostenlose Transaktionen zur Verfügung (keine pro rata temporis-Berechnung). Wird das Anlagepaket bzw. das Depot unterjährig aufgehoben, wird der Anspruch an kostenlosen Transaktionen nicht rückwirkend gekürzt.

² Der Rabatt gilt zusätzlich auf das Minimum des SGKB-Standard-Tarif und für standardisierte Derivate (sowohl für die Basiscourtage, als auch den Prämienvolumen- oder Kontraktabhängigen Preis).

Geldmarkt

| Geldmarktanlagen | Volumen | Bedingungen |
|------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Festgeld | ab CHF 100 000.– oder Gegenwert | 1–12 Monate Laufzeit |
| Callgeld | ab CHF 250 000.– oder Gegenwert | Kündigungsfrist: 2 Valutatage |

| Geldmarktanlagen | Volumen | Kommission |
|------------------|--|----------------------------------|
| Treuhandanlagen | ab CHF 100 000.– bis CHF 500 000.– oder Gegenwert | 0.5 % p. a. Minimum CHF 200.– |
| | ab CHF 500 000.– oder Gegenwert | 0.375 % p. a. |

Abgaben

| Eidgenössische Umsatzabgabe | |
|------------------------------|---------|
| Bei schweizerischen Papieren | 0.075 % |
| Bei ausländischen Papieren | 0.15 % |

Fremde Spesen, ausländische Abgaben (wie z. B. ADR Spesen) und Steuern werden ebenfalls weiterbelastet.

Effektenverwaltung

Ein- und Auslieferungen

| Einlieferungen | |
|--|------------|
| Physische/Elektronische Einlieferungen | Kostenlos |
| Auslieferungen (pro Position) | |
| Nicht-physische / Elektronische Auslieferungen | |
| Depotüberträge innerhalb der SGKB | Kostenlos |
| Depotüberträge an Banken in der Schweiz | CHF 100.– |
| Depotüberträge an Banken im Ausland | CHF 150.– |
| Physische Auslieferungen | |
| Einzel- und sammelverwahrte Werte an Kunden | CHF 100.–* |
| Einzel- und sammelverwahrte Werte an Banken in der Schweiz | CHF 100.–* |

* Zuzüglich Drittkosten, Porto und Versicherung.

Dienstleistungen für Generalversammlungen

| Generalversammlungen in der Schweiz und Liechtenstein | |
|---|-----------------------------------|
| Registrierung von Namenaktien | Kostenlos |
| Bestellung von GV-Unterlagen bei Inhaberaktien | Kostenlos |
| Dauerauftrag für ordentliche Generalversammlungen bei Inhaberaktien | Kostenlos |
| Generalversammlungen im Ausland | |
| Bestellung von Eintrittskarten und Hauptversammlungsunterlagen für Gesellschaften mit Sitz in der Europäischen Union (EU) | CHF 200.– |
| Dauerauftrag für ordentliche Hauptversammlungen für Gesellschaften mit Sitz in Deutschland und Österreich (Kosten von CHF 200.– (zzgl. MwSt.) für die Bestellung von Hauptversammlungsunterlagen fallen dennoch an) | Kostenlos |
| Bestellung von Eintrittskarten und Unterlagen für Gesellschaften mit Sitz in anderen Ländern | Nach Aufwand Minimum CHF 300.– |
| Bestätigung des Depotbestandes | CHF 20.– |
| Auftrag zur Stimmabgabe bei Hauptversammlungen von Gesellschaften mit Sitz in der Europäischen Union (EU) | CHF 150.– |

Vorsorge

Wertpapiersparen mit Vorsorgegeldern (Säule 3a)

| Vorsorgedepot | |
|--------------------------------------|---------------------------------|
| Depotpreis p.a. | |
| SGKB Vorsorgefonds | Kostenlos Kein Mindestpreis |
| Finanzinstrumente von Drittanbietern | 0.40 % Mindestpreis CHF 50.– |

Die monatliche Preisberechnung basiert auf dem Bestand und dem Wert der Finanzinstrumente im Vorsorgedepot und findet jeweils am ersten Tag des jeweiligen Monats (ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar) statt. Die Abrechnung des Depot-preises erfolgt quartalsweise und wird dem entsprechenden Vorsorgekonto belastet. Weist das Vorsorgekonto durch die Belastung einen Sollsaldo aus, kann dieser durch die SGKB ohne vorgängige Zustimmung des Kunden ausgeglichen werden. Für den Ausgleich können entsprechende Finanzinstrumente veräussert werden. Wird das Vorsorgedepot aufgehoben, so hat der Kunde den gesamten, für diesen Monat anfallenden Depotpreis zu bezahlen (keine pro rata temporis-Berechnung).

| Transaktionspreise | |
|--------------------------------|-----------|
| Transaktionen im Vorsorgedepot | Kostenlos |

Umtausch bei Pensionierung

Bei Pensionierung können die SGKB Vorsorgefonds umgetauscht und im privaten Wertschriftendepot weitergeführt werden. Der Verkauf des SGKB Vorsorgefonds im Vorsorgedepot sowie der Kauf des entsprechenden SGKB Strategiefonds im Wertschriftendepot erfolgen kostenlos.

Wertpapiersparen mit Freizügigkeitsgeldern (2. Säule)

Die Freizügigkeitskonten und Depots werden bei der Swisscanto Freizügigkeitsstiftung der Kantonalbanken geführt.

| Vorsorgedepot | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| Depotpreis p.a. | |
| Sämtliche Finanzinstrumente | 0.60 % Kein Mindestpreis |

Die Swisscanto Freizügigkeitsstiftung der Kantonalbanken erhebt pro Jahr einen Depotpreis von 0.60 %, berechnet auf dem Depotwert. Darin enthalten sind sowohl die Kosten für die Wertschriftenadministration (0.15 %) als auch die Kosten für die Dienstleistungen, welche von der SGKB erbracht werden (0.45 %). Der Depotwert ergibt sich aus dem durchschnittlichen Rücknahmepreis der Anrechte per letztem Bankwerktag jeden Monats. Der Depotpreis wird per 30. November fällig und dem Freizügigkeitskonto belastet.

Weitere Details zum Depotpreis sind im «Anhang zum Reglement der Swisscanto Freizügigkeitsstiftung: Wertschriftensparen» aufgeführt.

| Transaktionspreise | |
|--------------------------------|-----------|
| Transaktionen im Vorsorgedepot | Kostenlos |

Vorsorge- und Finanzplanung

Finanzplanung

Vorsorgeanalyse

- Auswertung der Risikoleistung bei Erwerbsunfähigkeit und im Todesfall CHF 300.–¹
- Ermittlung allfälliger Vorsorgelücken
- Vorschläge zur Absicherung der Vorsorgelücken

Finanzplanung (bis zu 4 Planvarianten)

- Erstgespräch Kostenlos
- Pensionsplanung durch eine umfassende Analyse mit Gesamtübersicht der aktuellen und zukünftigen finanziellen Situation Preis pro Std. CHF 200.–
max. CHF 2500.–
- Erarbeitung von Lösungsvarianten und Optimierungsvorschlägen für den Ruhestand Geschäftsinhaber und Renditeliegenschaftsbesitzer max. CHF 3500.–
Zusätzliche Planvarianten je CHF 500.–

¹ In Kombination mit einer Finanzierung bei der SGKKB kostenlos.

Erbschaftsbereich

Erbschaftsberatung

- Erstgespräch Kostenlos
- Ausführliche persönliche Beratung
- Massgeschneiderte Lösungen für die Vermögensnachfolge
- Erstellung nachfolgender Dokumente:
 - Ehevertrag Preis pro Std. CHF 250.–
Mindestpreis CHF 1200.–*
 - Erbvertrag Mindestpreis CHF 1200.–*
 - Öffentliches Testament Mindestpreis CHF 1000.–*
 - Vorsorgeauftrag (Einzelperson) Mindestpreis CHF 450.–*
 - Vorsorgeaufträge (Ehegatten/Konkubinatspaare) Mindestpreis CHF 700.–*
 - Eigenhändiges Testament (Einzelperson) Mindestpreis CHF 300.–
 - Eigenhändige Testamente (Ehegatten/Konkubinatspaare) Mindestpreis CHF 400.–

(*Die Kosten verstehen sich inkl. Beurkundung)

Erbteilung und Willensvollstreckung

- Übernahme von Willensvollstreckungsmandaten Grundpreis CHF 2500.–, zusätzlich CHF 250.– pro Std.
- Teilung von Nachlässen im Auftrag der Erben

Steuerbereich

- Steuercheck CHF 200.–
- Steuererklärung Mindestpreis CHF 380.–
- Steuererklärung Grundstückgewinnsteuer Preis pro Std. CHF 200.–
- Durchführung von Nach-, Strafsteuerverfahren und Selbstanzeigen Preis pro Std. CHF 200.–
- Allgemeine Beratung in Steuerfragen Preis pro Std. CHF 200.–

Fondssparplan und weitere Dienstleistungen

Fondssparplan

Depotpreis p.a.

| | |
|--|-------------------|
| Bis 25. Geburtstag und für die Fondssparplan-Variante «Geschenk» | Kostenlos |
| Ab 25. Geburtstag | 0.20 % |
| | Kein Mindestpreis |

Die monatliche Preisberechnung basiert auf dem Bestand und dem Gesamtwert des Fondssparplan-Depots und findet jeweils am ersten Tag des jeweiligen Monats (ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar) statt. Die Abrechnung des Depotpreises erfolgt quartalsweise und wird dem entsprechenden Fondssparkonto belastet. Wird das Fondssparplan-Depot aufgehoben, so hat der Kunde den gesamten, für diesen Monat anfallenden Depotpreis zu bezahlen (keine pro rata temporis-Berechnung).

Transaktionspreise

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| Transaktionen im Fondssparplan-Depot | Kostenlos |
|--------------------------------------|-----------|

Edelmetallkonten

Gold, Platin, Palladium

| | |
|--|------------|
| Der Preis berechnet sich auf Basis des Gegenwerts per Stichtag. (Stichtag für die Berechnung ist der erste Tag des jeweiligen Monats [ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar]) | 0.3 % p.a. |
|--|------------|

Silber

| | |
|--|------------|
| Der Preis berechnet sich auf Basis des Gegenwerts per Stichtag. (Stichtag für die Berechnung ist der erste Tag des jeweiligen Monats [ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar]) | 0.5 % p.a. |
|--|------------|

Minimalpreis p. a.

| | |
|--|--------------|
| Bei unterjähriger Eröffnung bzw. Aufhebung des Edelmetallkontos erfolgt die Preisberechnung pro rata (Monatsbasis) | CHF 50.– |
| Affinage-Preis (Fabrikationszuschläge) bei physischer Übernahme | Ab CHF 50.– |
| Auslieferungsspesen pro Auslieferung | Ab CHF 30.– |
| Zuzüglich Abgaben, Porto und Versicherung | Nach Aufwand |

Schrankfächer

| | |
|--------------------------------|-------------|
| Abhängig von Schrankfachgrösse | Ab CHF 60.– |
|--------------------------------|-------------|

Spezialdienstleistungen

| | |
|--|-----------------|
| Banklagernde Korrespondenz | CHF 500.– p.a. |
| Kennwort-Beziehung (Preis «Banklagernde Korrespondenz» ist inklusive) | CHF 1500.– p.a. |

Spezialaufwände

| | |
|---------------------------|-----------|
| Spezialaufwände je Stunde | CHF 150.– |
|---------------------------|-----------|

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. Im 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

E-Mail: 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

Gemeinsam wachsen.



**St.Galler
Kantonalbank**