



Heute COMFORT.

Morgen Zeitgewinn.

Deshalb sind unsere Kundinnen und Kunden von COMFORT überzeugt.

Diese Informationen dienen Werbezwecken.

Meine erste Bank.



**St.Galler  
Kantonalbank**

«Wer sich für das Anlagepaket COMFORT entscheidet, kann sich mehr Zeit für eigene Projekte und Ideen nehmen.»

Einleitung

Seite 3

Kundengeschichten

Seite 4

Vermögensverwaltung bei der SGKB

Seite 8

Bilanz-Award

Seite 10

Komfort bedeutet für die einen, Zeit mit der Familie zu verbringen, im Atelier die eigene Kreativität auszuleben oder die Welt auf Reisen zu entdecken – für die anderen, sich für die Gesellschaft zu engagieren, eine Weiterbildung anzupacken oder die Pensionierung finanziell unbekümmert zu geniessen. Was bedeutet Komfort für Sie?

Zeit für die wirklich wichtigen Dinge im Leben zu haben, ist ein Luxus, den wir Ihnen dank unseren attraktiven Vermögensverwaltungsmandaten COMFORT bieten können. Auf den Seiten 4 bis 7 erzählen Ihnen zufriedene Kundinnen und Kunden, warum sie sich für COMFORT entschieden haben und welche Vorteile das Delegieren der Umsetzung ihrer Anlagestrategie mit sich bringt.

Lehnen Sie sich zurück und lassen Sie die Informationen auf sich wirken. Die Geschehnisse an der Börse lassen einem manchmal keine Ruhe – mit dem Anlagepaket COMFORT entscheiden Sie, wie viel Raum Sie diesem Thema in Ihrem Alltag geben möchten. Nachdem Sie die Anlagestrategie mit Ihrer Beraterin, Ihrem Berater besprochen haben, überlassen Sie die Umsetzung unseren erfahrenen Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten. Dadurch gewinnen Sie Zeit für Privates wie Familie, Projekte oder Reisen.



Dr. Hanspeter Wohlwend  
Bereichsleiter Private Banking  
Mitglied der Geschäftsleitung



René Walser  
Bereichsleiter Privat- und Geschäftskunden  
Mitglied der Geschäftsleitung

## Zeit – ein kostbares Gut

### Nutzen Sie Ihre Zeit für das wirklich Wichtige im Leben

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 alltäglichen Anforderungen als junge Mutter, berufstätiges Paar oder engagierter Pensionär widmen. Egal, wo Sie in Ihrem Leben stehen, geniessen Sie Ihre Freizeit und überlassen Sie das Abwickeln von Anlagegeschäften unseren Expertinnen und Experten.

#### Tanja Thoma-Bichler

#### Aktive Familie – aktive Fonds

Mein Name ist Tanja Thoma-Bichler, ich bin Mutter eines kleinen Sohnes, arbeite 60 % als Teamleiterin bei der betterview AG, und auch dank COMFORT können mein Mann und ich uns den Traum vom Eigenheim ermöglichen. Die Zeit, in der ich nicht arbeite, will ich mit der Familie verbringen, kalligraphieren, Klavier spielen oder lesen. Die St.Galler Kantonalbank ist «üsi erscht Bank», weil meine Eltern schon langjährige Kunden sind, mein erstes Bankkonto bei der SGKB eröffnet wurde und unser Sohn mit dem SGKB You-Konto bereits die Vorteile der Kleinsten nutzt. Über die Jahre hat sich eine Vertrautheit entwickelt, die mich dazu bewogen hat, nach einer Auslegeordnung mit unserem Anlageberater, Bruno Götti, in ein Vermögensverwaltungsmandat zu investieren. Das Geld auf dem Sparkonto reicht für den täglichen Bedarf inklusive Wünsche und Unvorhergesehenes aus, weshalb ein Teil meines Vermögens mit einem Anlagehorizont von 10 Jahren selbständig arbeiten soll. Aus diesen Überlegungen heraus habe ich mich für COMFORT active entschieden, das Fondsmandat für mehr Performance dank aktiven Obligationen- und Aktienfonds. Mit den Einzeltiteln will ich nichts zu tun haben, und ich sehe mir nicht jeden Tag die Börsenbewegungen an. Während sich die Expertinnen und Experten der St.Galler Kantonalbank um mein Portfolio kümmern, kann ich auch bei Turbulenzen an der Börse gut schlafen. Die nächtliche Ruhe wird einzig von unserem Sohn unterbrochen. Halbjährlich unterbreitet mir mein Berater eine





**Tanja Thoma-Bichler**  
**COMFORT active Kundin**

- Teamleiterin bei der betterview AG
- Mami seit 2021
- Kalligraphie-Künstlerin
- Klavierspielerin und Leserratte

«Mein Geld soll gezielt arbeiten, damit ich Zeit für die Familie und für mich habe.»

Tanja Thoma-Bichler

verständliche und ausreichend dokumentierte Präsentation – mehr muss ich nicht wissen. Meine persönlichen Werte wie Ehrlichkeit, Transparenz, Hilfsbereitschaft und Selbständigkeit werden in Bezug auf meine Bankbeziehungen mit der St.Galler Kantonalbank über die geschäftliche Beziehung hinaus gelebt. Stefano Francabandiera, Mitarbeiter der SGKB, ist Götti unseres Sohnes. Mir sind gegenseitiges Vertrauen, unkomplizierte Zusammenarbeit und verständliche Kommunikation wichtig, COMFORT bietet mir genau das. Deshalb habe ich aus 100%iger Überzeugung das Anlagepaket COMFORT innerhalb der Familie weiterempfohlen.

**Karl Peter Trunz**  
**Glücklich pensioniert –  
global diversifiziert**

Meine Frau und ich läuteten mit dem Umzug in eine Wohnung die dritte Lebensphase ein. Vor 40 Jahren haben wir unser Haus mit der Hypothekar-Partnerin St.Galler Kantonalbank bezogen und geniessen nun die Zeit in unserem neuen, kleineren Zuhause. Das Einrichten des Weinkellers, wo ich in einer Nische meiner Leidenschaft, dem Drink-Mixen, nachgehen kann, hat uns grosse Freude bereitet. Ich genieße das Leben als Pensionär, unsere fünf Grosskinder aufwachsen zu sehen, zu reisen, Golf zu spielen, Fussball- und Eishockeyspiele zu besuchen, Freundschaften zu pflegen und weiterhin am gesellschaftlichen Leben teilzuhaben. Der Gemeinschaft müssen wir Sorge tragen und

einen Teil unserer Freizeit in den Dienst der Gesellschaft stellen. Nur so funktioniert das Zusammenleben. Als ehemaliger Kantonsrat, Schulrats-, Partei- und Hauseigentümer-Präsident gefällt es mir, dass die St.Galler Kantonalbank ihre gesellschaftliche Verantwortung in ihrem Marktgebiet wahrnimmt und sich aktiv für das wirtschaftliche, kulturelle und soziale Leben in der Ostschweiz engagiert. Als Aktionär der ersten Stunde habe ich ein Interesse daran, dass es der St.Galler Kantonalbank gut geht, bin aber – wie in einem guten Anlagepaket – diversifiziert unterwegs und pflege zu drei Banken langjährige Beziehungen. Ich habe regelmässig BVG-Einlagen und Einzahlungen in die Säule 3a getätigt. Mit der St.Galler Finanzberatung kam ich im Zusammenhang mit der Auszahlung eines Teils meiner Pensionskassen-Gelder in Kontakt und fühlte mich in finanziell unruhigen Zeiten (Corona, Ukraine-Krieg) gut beraten. Mit COMFORT premium habe ich ein ausgewogenes, nach Sparten und Ländern diversifiziertes Paket gewählt, das trotz eines überschaubaren Risikos eine gute Rendite abwirft. Obwohl ich die Aktienkurse selbst aktiv verfolge, vertraue ich auf die Verwaltung meines Vermögens durch die Spezialistinnen und Spezialisten der Bank, ganz nach dem Motto «Schuster, bleib bei deinem Leisten!». Mit

der Verwendung meines BVG-Geldes anteilig als Rente und als Anlage habe ich einen pragmatischen Weg gewählt, der mir bis ins hohe Alter einen guten Lebensstandard ermöglicht. Ich habe gelernt, auch bei Rückschlägen gut zu schlafen. Ein grosser Buchverlust innerhalb weniger Tage tut weh, aber wer langfristig ein Ziel verfolgt, lernt, mit Gelassenheit und Vertrauen in die Expertinnen und Experten zu leben.

In Reto Manser habe ich einen Berater gefunden, der mir viermal im Jahr Red und Antwort steht und meine Strategie kompetent umsetzt. In Anbetracht der instabilen Weltlage und der traurigen Ohnmacht, die die Geschehnisse in der Ukraine hervorrufen, rücken für mich persönlich Börsenkurse und Vermögensentwicklungen in den Hintergrund.

### Johanna Schönwälder und Michael Schläpfer Gesellschaftlich engagiert – nachhaltig investiert

Die Liebe zur Musik hat uns zusammengebracht. Gemeinsam proben wir mit dem Frauenchor sinGALLinas und dem Orchester Camerata Salonistica. Als Ärztin mit einem Arbeitspensum von



#### Karl Peter Trunz COMFORT premium Kunde

- Unternehmer in Pension
- Ehemaliger Kantonalpolitiker
- Hobbygolfer
- Engagierter Vater und Grossvater



«Schuster, bleib bei deinem Leisten! Nach diesem Grundsatz überlasse ich die Verwaltung meines Vermögens den Spezialistinnen und Spezialisten.»

Karl Peter Trunz



«Dank COMFORT  
bleibt uns mehr Zeit  
für Kultur und  
eigene Projekte.»

Johanna Schönwälder und  
Michael Schläpfer

60 % in der eigenen Gemeinschaftspraxis mit 16 Angestellten und als Lehrer an der Kantonschule am Brühl mit 70%-Pensum haben wir uns Raum geschaffen für verschiedenste Engagements, aber die Zeit zu zweit ist rar. Deshalb sind wir froh, wenn unser Vermögen von erfahrenen Expertinnen und Experten angelegt wird und wir so wenig wie möglich damit zu tun haben. In der Musik pflegen wir verschiedene Stile und Epochen. Neben klassischen Werken finden immer wieder Stücke aus Volksmusik, Jazz und Rock Eingang in unsere Konzerte. Diese Offenheit für Neues, die Chancengleichheit und die Freude am Miteinander und der Harmonie sind Werte, die uns nicht nur im Musischen begleiten. Mit der Wahl unseres Vermögensmandates COMFORT premium eco haben wir uns zusammen mit unserem Berater, Cédric Truffer, für die Investition in gezielt nachhaltige Direktanlagen entschieden. Wir schätzen es, dass die SGKB gerechte Anlagen im Angebot hat, und würden uns wünschen, dass alle Finanzinstitute noch aktiver auf die Umweltverträglichkeit bei Finanzprodukten achten würden. Nähe, Familientradition und



#### Michael Schläpfer

##### Gemeinsames COMFORT premium eco Mandat

- Lehrer für Geschichte, Musik und Politik an der Kanti am Brühl
- Gründer (1990) und Leiter des Orchesters Camerata Salonistica
- Leiter Stradis Orchester, Frauenchor sinGALLinas, voxJssimo (kantonaler Jugendchor), Männerchor Heiden, Kanti am Brühl-Singers
- Seit 2013 Kantonaldirigent des St.Galler Kantonalgesangsverbands

#### Johanna Schönwälder

##### Gemeinsames COMFORT premium eco Mandat

- Hausärztin mit eigener Praxis in Flawil
- Präsidentin FOSUMOS (Forum Suchtmedizin Ostschweiz)
- Violinistin im Orchester Camerata Salonistica
- Sängerin im Frauenchor sinGALLinas
- Kulturliebhaberin

langjährige Zufriedenheit haben uns bewegt, unsere Zusammenarbeit mit der St.Galler Kantonalbank auszubauen.

Wir sind in der privilegierten Situation, dass wir krisensicheren Jobs nachgehen dürfen, «nur» für uns zwei vorsorgen müssen und genügend Kapital auf der Seite haben, um entspannt und auf lange Sicht unser Geld anzulegen. Die Beratungsgespräche gestalten sich immer sehr angenehm, sympathisch und unkompliziert. Die Hypothekarübernahme aufgrund der geerbten Wohnung erfolgte problemlos und schnell. Die auf Vertrauen aufgebaute Beziehung zu unserem Berater ist uns wichtig. Deshalb setzen wir auf eine langfristige Zusammenarbeit, was Voraussetzung ist für die Konstanz einer guten Beratung. Für unsere Zukunft wünschen wir uns noch etwas mehr Zeit zu zweit und dass wir nach dem vorgezogenen oder regulären Pensionsalter jede und jeder für sich das Leben mit Freude gestalten kann – seien es historische Recherchen im Archiv, Reisen oder Besuche von kulturellen Veranstaltungen wie etwa der Ruhrtriennale.

# COMFORT

## Ihre Vermögensverwaltung

Wer sich für das Anlagepaket COMFORT entscheidet, kann sich mehr Zeit für eigene Projekte und Ideen nehmen. Ihr Vermögen wird sozusagen rund um die Uhr von unseren erfahrenen Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten bewirtschaftet.

Sie selbst brauchen sich um nichts zu kümmern und können die Analysearbeit, die permanente Überwachung der Finanzmärkte, die Evaluation attraktiver Investitionsmöglichkeiten sowie die Ausführung von Transaktionen mit der damit verbundenen Administration getrost den kompetenten Bankfachleuten überlassen.

- **Zeitgewinn**

Erstklassige Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten beobachten für Sie mit viel Erfahrung und Weitsicht die wirtschaftlichen Entwicklungen in der ganzen Welt.

- **Unabhängigkeit**

Die St.Galler Kantonalbank ist nicht an eigene Produkte gebunden und kann Sie daher neutral, objektiv und unabhängig beraten.

- **Transparenz**

Sie erhalten umfassende Berichte mit detaillierten Informationen zu den Transaktionen und zur Entwicklung Ihres Portfolios. Wir stehen für transparente Preisstrukturen ein und leiten Ihnen die Drittvergütungen für kollektive Kapitalanlagen weiter.

- **Diversifikation**

Wir achten bei der Verwaltung Ihres Vermögens darauf, dass Ihre Anlagen breit gestreut sind. Diese Diversifikation minimiert das Risiko Ihres Portfolios.

- **Qualität**

Wir bewirtschaften Ihr Vermögen mit einem strukturierten Anlageprozess konsequent nach Ihrer vereinbarten Strategie. Ihr Portfolio wird permanent überwacht.

- **Zusatzleistungen**

Im Preis sind das ausführliche Reporting und alle notwendigen Dokumente für die Steuererklärung enthalten.

## Unsere Leistungen

Beratung und Betreuung	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Bedürfnisse abklären und 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>

Sie haben die Wahl zwischen sieben 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> <li>▪ Minimaler Anlagebetrag: CHF 100 000</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> <li>▪ Minimaler Anlagebetrag: CHF 50 000</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> <li>▪ Minimaler Anlagebetrag: CHF 300 000</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> <li>▪ Minimaler Anlagebetrag: CHF 300 000</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> <li>▪ Minimaler Anlagebetrag: CHF 300 000</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> <li>▪ Minimaler Anlagebetrag: CHF 300 000</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> <li>▪ Minimaler Anlagebetrag: CHF 1 000 000</li> </ul>

## «Bilanz»-Rating 2025

### Zweifache Auszeichnung für Spitzenleistungen

Nach Spitzenpositionen in den letzten Jahren wurde die St.Galler Kantonalbank von der «Bilanz» gesamtschweizerisch als «Beste Regionalbank» ausgezeichnet.



#### Vermögendes Ehepaar sucht neue Bank

Als «Lockvogel» war ein unabhängiger Berater auf der Suche nach einer neuen Bankverbindung für ein vermögendes Ehepaar. Der Fokus lag auf tiefen Kosten sowie genügend Rendite für jährliche Entnahmen, was nebst einem massgeschneiderten Vermögensverwaltungsmandat anhand einer Finanzplanung aufgezeigt werden sollte. Diese Anfrage platzierte die «Bilanz» bei rund 100 Schweizer Banken. Unter den angeschriebenen Instituten befand sich auch die St.Galler Kantonalbank.

#### Gebündelte Expertise aus einer Hand

Überzeugt hat die St.Galler Kantonalbank mit einer Lösung, die auf die persönlichen Bedürfnisse der Kundschaft zugeschnitten war. Entwickelt wurde das Ganze von einem interdisziplinären Team der Bank. «Unsere Lösung verbindet das Beste aus zwei Welten. Wir vereinen typische St. Galler Tugenden wie Einfachheit, Nähe und Sorgfalt mit der internationalen Expertise der Finanzmetropole Zürich, wo unsere Fachleute im Investment Center wirken», bringt es Thomas Stucki, Chief Investment Officer, auf den Punkt.



«Unsere Arbeit zeigt einerseits die umfassende Fachkompetenz, die wir unter einem Dach vereinen, und andererseits den SGKB-Teamgeist, der solche Spitzenleistungen erst ermöglicht. Die beiden Auszeichnungen bestätigen unsere Stellung als DIE Anlegebank aus der Ostschweiz.»

Dr. Hanspeter Wohlwend  
Leiter Private Banking und  
Mitglied der Geschäftsleitung

COMFORT heisst: mehr Zeit  
für eigene Projekte und Ideen.  
Unsere Profis verwalten Ihr  
Vermögen. Ihre Anlageziele sind  
auch die unseren. Interessiert?



Weitere Informationen zu  
COMFORT finden Sie unter  
[sgkb.ch/comfort](https://sgkb.ch/comfort)

St.Galler Kantonalbank AG  
St. Leonhardstrasse 25  
CH-9001 St. Gallen

0844 811 811  
info@sgkb.ch  
sgkb.ch

Meine erste Bank.  **St.Galler  
Kantonalbank**