# Die Dienstleistungen und Preise für Anlagegeschäfte.

Gültig ab 1. November 2026

Meine erste Bank. St.Galler Kantonalbank

# Inhalt


Preise Anlagepakete CONSULT und DIRECT
Seite 3

Preise Anlagepaket COMFORT
Seite 5

Drittvergütungen
Seite 8

Transaktionspreise
Seite 9

Effektenverwaltung
Seite 11

Fondssparplan und Private Vorsorge
Seite 12

Vorsorge- und Finanzplanung
Seite 14

Weitere Dienstleistungen
Seite 15


**Die Anlageberatung kann transaktionsbezogen oder portfoliobezogen erfolgen**

**Transaktionsbezogene Anlageberatung:** Diese Art der Anlageberatung richtet sich auf einzelne Transaktionen in Finanzinstrumenten, ohne dafür das Portfolio der Kundschaft zu berücksichtigen. In den folgenden, in dieser Broschüre aufgeführten Produkten, werden Sie von der SGKB transaktionsbezogen beraten:

- Fondssparplan
- Wertpapiersparen mit Vorsorgegeldern (Säule 3a)
- Wertpapiersparen mit Freizügigkeitsgeldern (2. Säule)

**Portfoliobezogene Anlageberatung:** Diese Art der Anlageberatung erfolgt unter Berücksichtigung des Portfolios der Kundschaft. Mit der Kundschaft wird aufgrund von Kenntnissen und Erfahrungen im Umgang mit Finanzinstrumenten sowie der Risikotragfähigkeit und -bereitschaft ein persönliches Anlegerprofil und die Anlagestrategie erarbeitet und vereinbart. In den folgenden, in dieser Broschüre aufgeführten Produkten, werden Sie von der SGKB portfoliobezogen beraten:

- Anlagepaket COMFORT
- Anlagepaket CONSULT

**Hinweis Mehrwertsteuer**

Sämtliche Dienstleistungen und Preise in dieser Broschüre sind zuzüglich der gesetzlichen Mehrwertsteuer für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein. Ausgenommen von der Mehrwertsteuer sind die Transaktionspreise (Seiten 9 bis 11), ein Teil des Paketpreises der Anlagepakete CONSULT top und expert (Seite 3) und COMFORT (Seite 5 bis 7) sowie Edelmetallkonten (Seite 15).

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

# Preise Anlagepakete CONSULT und DIRECT

## Paketpreis p. a.

| Volumenabhängiger Preis auf Depotwert[1] Gegenwert CHF | | CONSULT basic | CONSULT plus | CONSULT top | CONSULT expert[2] | DIRECT |
|---|---|---|---|---|---|---|
| bis | 500 000.– | 0.35 % | 0.65 % | 0.90 % | 1.40% | 0.25 % |
| bis | 1 000 000.– | 0.35 % | 0.60 % | 0.85 % | 1.40% | 0.25 % |
| bis | 5 000 000.– | 0.35 % | 0.55 % | 0.80 % | 1.40% | 0.25 % |
| ab | 5 000 000.– | 0.35 % | 0.50 % | 0.75 % | 1.20% | 0.25 % |
| Mindestpreis | | CHF 100.– | CHF 600.– | CHF 4000.– | CHF 14000.– | CHF 100.– |

## Spezialtarife[3]

| | |
|---|---|
| Spezialtarif Namenaktie SGKB | 0.00 %<br>kein Mindestpreis |
| Spezialtarif Policen von Swisscanto Versicherungen | 0.00 %<br>kein Mindestpreis |
| Zuschlag auf Werte mit ausländischem Valorendomizil[4] | 0.10 % |
| Zuschlag auf Drittfonds[5] | 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, Positionen in Liquidation | CHF 50.– |

Die Anlagepakete CONSULT basic, CONSULT plus, CONSULT top und CONSULT expert stehen nur Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz zur Verfügung.

Die monatliche Preisberechnung für CONSULT basic, CONSULT plus, CONSULT top und DIRECT basiert auf dem Bestand und dem Gesamtwert des Depots und findet jeweils am ersten Tag des jeweiligen Monates (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.

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

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

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

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

[1] Bei CONSULT expert wird zusätzlich zum Depotwert auch der Kontowert für die Preisberechnung berücksichtigt.

[2] Anlagepaket kann ab CHF 1 Mio. abgeschlossen werden.

[3] Für CONSULT expert finden die Zuschläge keine Anwendung.

[4] Nicht als ausländisches Valorendomizil gelten Schweiz, Fürstentum Liechtenstein und SGKB Anlagefonds mit Domizil Luxemburg.

[5] Als Drittfonds verstehen sich Anlagefonds inkl. Exchange Traded Funds, deren Investment Managerin nicht die SGKB ist.

## Leistungen rund um das Wertschriftendepot

| Preis pro Depot p.a. | CONSULT basic | CONSULT plus | CONSULT top | CONSULT expert | DIRECT |
|---|---|---|---|---|---|
| Vermögensausweis mit Portfolio-Performance | Inklusive | Inklusive | Inklusive | Inklusive | Inklusive |
| Vermögensausweis mit Portfolio Performance/-Analyse und Ergebnis der Strategieüberwachung | CHF 60.– | Inklusive | Inklusive | Inklusive | CHF 60.– |
| Transaktionsliste | CHF 40.– | CHF 40.– | Inklusive | Inklusive | CHF 40.–[4] |
| eSteuerauszug[1] | Einzelpreise gemäss Seite 15 | Inklusive | Inklusive | Inklusive | Einzelpreise gemäss Seite 15 |
| Ertragsaufstellung | – | – | – | – | CHF 270.– |
| Rückforderung Verrechnungssteuer Schweiz[2] | – | – | – | – | Einzelpreise gemäss Seite 15 |
| Rückforderung Quellensteuer | Einzelpreise gemäss Seite 15 | Einzelpreise gemäss Seite 15 | Einzelpreise gemäss Seite 15 | Einzelpreise gemäss Seite 15 | Einzelpreise gemäss Seite 15 |
| Kontoführung/Portospesen/Agio/Disagio/Zahlungsverkehr/Jahrespreise von vier Debitkarten | Einzelpreise | Einzelpreise | Inklusive | Inklusive | Einzelpreise |
| Edelmetallkonto | Einzelpreise gemäss Seite 15 | Einzelpreise gemäss Seite 15 | Einzelpreise gemäss Seite 15 | Inklusive | Einzelpreise gemäss Seite 15 |
| Transaktionspreise[3] | SGKB-Standard-Tarif | 50 % auf SGKB-Standard-Tarif | 24 kostenlose Transaktionen; 50 % auf SGKB-Standard-Tarif | unbeschränkte kostenlose Transaktionen | 50 % auf SGKB-Standard-Tarif bei Auftrag über elektronische Kanäle |

[1] Nur für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz.

[2] Für Kundinnen und Kunden mit Domizil in Ländern mit Doppelbesteuerungsabkommen zur Schweiz.

[3] Vereinfachte Darstellung; Details siehe Transaktionspreise (Seite 9 bis 11).

[4] Für Kundinnen und Kunden mit Domizil EU/EWR kann die Transaktionsliste nur als Zusatz zu den einzelnen Börsenabrechnungen bestellt werden.



# Preise Anlagepaket COMFORT

## Paketpreis p. a.

### COMFORT strategy

| Gegenwert CHF | Zinsertrag | Einkommen | Ausgewogen | Wachstum | Kapitalgewinn |
|---|---|---|---|---|---|
| ab 50000.– | – | 0.90 % | 0.90 % | 0.90 % | – |
| ab 500000.– | – | 0.85 % | 0.85 % | 0.85 % | – |
| ab 750000.– | – | 0.80 % | 0.80 % | 0.80 % | – |
| Mindestpreis | – | CHF 450.– | CHF 450.– | CHF 450.– | – |

### COMFORT active

| Gegenwert CHF | Zinsertrag | Einkommen | Ausgewogen | Wachstum | Kapitalgewinn |
|---|---|---|---|---|---|
| ab 100000.– | – | 1.25 % | 1.40 % | 1.50 % | 1.55 % |
| ab 500000.– | – | 1.20 % | 1.35 % | 1.45 % | 1.50 % |
| ab 1000000.– | – | 1.15 % | 1.30 % | 1.40 % | 1.45 % |
| ab 2000000.– | – | 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 300000.– | 0.75 % | 1.35 % | 1.50 % | 1.60 % | 1.65 % |
| ab 1000000.– | 0.70 % | 1.25 % | 1.40 % | 1.50 % | 1.55 % |
| ab 2000000.– | 0.65 % | 1.15 % | 1.30 % | 1.40 % | 1.45 % |
| ab 5000000.– | 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 300000.– | – | 1.35 % | 1.50 % | 1.60 % | 1.65 % |
| ab 1000000.– | – | 1.25 % | 1.40 % | 1.50 % | 1.55 % |
| ab 2000000.– | – | 1.15 % | 1.30 % | 1.40 % | 1.45 % |
| ab 5000000.– | – | 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 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 Monates (ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar) statt.
Die Abrechnung des Paketpreises erfolgt quartalsweise und wird dem entsprechenden Vermögensverwaltungskonto belastet. Wird das Anlagepaket bzw. das Depot aufgehoben, so hat die Kundin, 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 Performancedetails und Portfolio-Analyse | Inklusive |
| Transaktionsliste | Inklusive |
| eSteuerauszug [1] | Inklusive |
| Ertragsaufstellung | Inklusive |
| Rückforderung Verrechnungssteuer Schweiz [2] | Inklusive |
| Rückforderung Quellensteuer | Einzelpreis gemäss Seite 15 |
| Kontoführung/Portospesen/Agio/Disagio | Inklusive |

[1] Nur für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz.

[2] Für Kundinnen und Kunden mit Domizil in Ländern mit Doppelbesteuerungsabkommen zur Schweiz. Mindestrückforderungsbetrag CHF 10.–



## Erfolgsabhängiges Preismodell

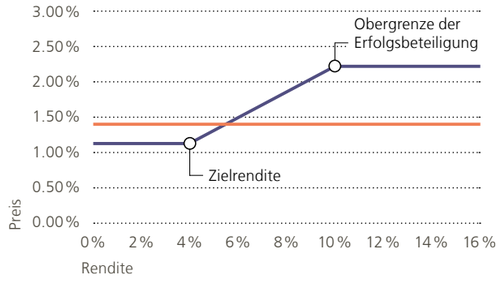
Mit dem erfolgsabhängigen Preismodell fallen bis zum Erreichen der Zielrendite nur die im Basispreis definierten Grundkosten an. Dieser Basispreis liegt tiefer als der Paketpreis und umfasst das Entgelt für Vermögensverwaltung, Depotführung, Courtage und Reporting.

Eine zusätzliche Erfolgsbeteiligung fällt lediglich bei überdurchschnittlicher Wertentwicklung zu Lasten der Kundin, 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 «private» | CHF 12000.– | CHF 13500.– | CHF 14500.– | CHF 15000.– |

**Beispiel: COMFORT active Ausgewogen ab CHF 100000.–**




Berechnungsbeispiel 1:
Zielrendite: 4 %
Tatsächlich erzielte Netto-Rendite: 5 %
Outperformance: 1 % (Tatsächliche Netto-Rendite – Zielrendite)
Erfolgsbeteiligung an der Outperformance 20 %: 0.2 % (20 % von 1 %)

Berechnungsbeispiel 2 (Maximum):
Zielrendite: 4 %
Tatsächlich erzielte Netto-Rendite: 12 %
Outperformance: 6 % (Obergrenze – Zielrendite, da Obergrenze übertroffen wurde)
Erfolgsbeteiligung an der Outperformance 20 %: 1.2 % (20 % von 6 %)

Paketpreis
Erfolgsabhängiger Preis

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

Die Abrechnung des Basispreis erfolgt quartalsweise und wird dem entsprechenden Vermögensverwaltungskonto belastet. Wird das Anlagepaket bzw. das Depot aufgehoben, so hat der Kunde den gesamten, für diesen Monat anfallenden Basispreis zu bezahlen (keine pro rata temporis-Berechnung). Fremde Spesen und Abgaben (z.B. Eidgenössischer Stempel, Börsenabgaben) sind im Basispreis nicht enthalten und werden separat in Rechnung gestellt.

Die Erfolgsbeteiligung an der Outperformance wird zusätzlich zum Basispreis einmal jährlich im ersten Quartal aufgrund der Jahresperformance in der Referenzwährung des vorangegangenen Jahres belastet. Bei Auflösung des erfolgsabhängigen Preismodells wird die Erfolgsbeteiligung an der Outperformance anteilsmässig, gemäss gewählter Anlagestrategie, abgerechnet.

# 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 Vertriebes (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:

| **Kollektive Kapitalanlagen** | | |
|---|---|---|
| **Fonds** | **Bandbreite der Drittvergütung pro Jahr[1]** | **Durchschnittliche Drittvergütung im Jahr 2025** |
| Geldmarktfonds | 0.02 % – 0.23 % | 0.14 % |
| Obligationenfonds | 0.02 % – 0.85 % | 0.44 % |
| Wandelanleihenfonds | 0.21 % – 0.85 % | 0.65 % |
| Aktienfonds | 0.05 % – 1.62 % | 0.73 % |
| Strategiefonds | 0.16 % – 0.79 % | 0.49 % |
| Immobilienfonds | 0.14 % – 0.92 % | 0.35 % |
| Indexfonds | 0.04 % – 0.66 % | 0.27 % |
| Hedgefonds | 0.71 % – 1.41 % | 1.18 % |
| **Strukturierte Produkte** | | |
| **Art des strukturierten Produkts** | | **Höhe der Drittvergütung / Entschädigung (einmalig)[2]** |
| | **Volumen[2]** | |
| Zeichnungsprodukte | | 1.25 % |
| Tailor-Made-Produkte | von CHF 50 000.– bis 499 000.– | 1.30 % |
| | von CHF 500 000.– bis 999 000.– | 0.90 % |
| | ab CHF 1 000 000.– | 0.50 % |

Die monatliche Berechnung der Rückerstattung basiert auf dem Bestand an Anlagefonds, für die Vertriebsentschädigungen ausgerichtet werden. Sie findet jeweils am ersten Tag des jeweiligen Monates (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 die Kundin, der Kunde die bis dahin ausgerichteten Vertriebsentschädigungen (keine pro rata temporis-Berechnung).

Weitere Angaben sowie Berechnungsbeispiele können dem Merkblatt «Drittvergütungen im Anlagegeschäft» unter «www.sgkb.ch/drittverguetungen-anlagegeschaeft» entnommen werden.

[1] Die ausgewiesenen Bandbreiten entsprechen der tatsächlichen Bandbreite der bei der SGKB gehaltenen Produkte des Vorjahres (2025) und werden jährlich aktualisiert. Die Übersicht berücksichtigt nur kollektive Kapitalanlagen, bei denen Retrozessionen anfielen. Retrozessionen fallen bei kollektiven Kapitalanlagen nicht zwingend an.

[3] Die Basis für die Berechnung der Drittvergütung bildet der Zeichnungsbetrag.



## Anlagepakete CONSULT

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

## Anlagepaket COMFORT

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

## Anlagepaket DIRECT

Drittvergütungen werden der Kundin, dem Kunden nicht zurückerstattet.

## Fondssparplan

Drittvergütungen werden der Kundin, 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. Die Kundin, der Kunde kann den Vertriebsentschädigungssatz dem Vermögensausweis entnehmen.

# Transaktionspreise

## SGKB-Standard-Tarif

| **Transaktionswert in CHF** | | **Obligationen** Geldmarkt- und Obligationenfonds (exkl. ETF) | **Aktien (Inland)** Strukturierte Produkte Alle anderen Fonds[2] | **Aktien (Ausland)** Strukturierte Produkte Alle anderen Fonds[2] |
|---|---|---|---|---|
| bis | 25 000.– | 1.00 % | 1.20 % | 1.60 % |
| bis | 100 000.– | 0.80 % | 1.00 % | 1.40 % |
| bis | 1 000 000.– | 0.60 % | 0.80 % | 1.20 % |
| ab | 1 000 000.– | 0.40 % | 0.50 % | 1.00 % |
| Minimum bei Auftrag an Kundenberaterin, Kundenberater / Beratungszentrum | | CHF 80.– | CHF 80.– | CHF 120.– |
| Minimum bei Auftrag über elektronische Kanäle[1] | | CHF 40.– | CHF 40.– | CHF 60.– |

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 %.

[1] E-Banking, Mobile Banking

[2] Bei Zeichnungen und Rücknahmen von Anlagefonds kommt der SGKB-Standard-Tarif «Aktien (Inland)» zur Anwendung.

## Spezialtarif Anlagepakete

| Anlagepaket | CONSULT basic | CONSULT plus | CONSULT top | CONSULT expert | COMFORT | DIRECT |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Kostenlose Transaktionen | keine | keine | erste 24 Transaktionen [1] | unbeschränkt | unbeschränkt | keine |
| Rabatt auf SGKB-Standard-Tarif bei Auftrag an Kundenberaterin, 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 % |

## 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 | | |
|---|---|---|---|
| Anzahl gehandelte Kontrakte | Eurex-Futures | | Non-Eurex Futures |
| | In CHF | In Fremdwährung | |
| 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.

## Geldmarkt

| Geldmarktanlagen | Volumen | Bedingungen |
|---|---|---|
| Festgeld | ab CHF 100 000.– oder Gegenwert | 1–12 Monate Laufzeit |
| Callgeld [3] | ab CHF 100 000.– oder Gegenwert | Kündigungsfrist: 2 Valutatage |

| Geldmarktanlagen | Volumen | Kommission |
|---|---|---|
| Langfristiges Termingeld [4] | ab CHF 1000.– bis CHF 1 000 000.– | Kostenlos |
| Treuhandanlagen [5] | ab CHF 100 000.– bis CHF 500 000.– oder Gegenwert | 0.5 % p. a. [6] Minimum CHF 200.– |
| | ab CHF 500 000.– oder Gegenwert | 0.375 % p. a. |

[1] Kostenlos sind die ersten 24 Transaktionen pro Jahr. Wird das Anlagepaket bzw. das Depot unterjährig eröffnet, stehen unabhängig vom Eröffnungszeitpunkt 24 kostenlose Transkationen 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).

[3] Die Kündigung kann sowohl durch die Kundin bzw. den Kunden als auch durch die Bank unter Einhaltung der Kündigungsfrist von 48 Stunden erfolgen.

[4] Nur für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz.

[5] Treuhandveränderung CHF 50.–

[6] Bei Treuhandcall wird die Kommission quartalsweise bei jeder Zinszahlung und bei der Rückzahlung fällig.



## 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.– |
| Depotüberträge von Positionen in Liquidation | Nach Aufwand |
| **Physische Auslieferungen** | |
| Einzel- und sammelverwahrte Werte an Kundin/Kunden | CHF 100.– * |
| Einzel- und sammelverwahrte Werte an Banken in der Schweiz | CHF 100.– * |

## 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 EU/EWR | 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 EU/EWR | CHF 150.– |

* Zuzüglich Drittkosten, Porto und Versicherung.

# Fondssparplan und Vorsorge

## Fondssparplan

| **Fondssparplan** | |
|---|---|
| **Depotpreis p.a.** | |
| Bis 25. Geburtstag und für die Fondssparplan-Variante «Geschenk» | Kostenlos |
| Ab 25. Geburtstag | 0.20 %<br>Kein Mindestpreis |
| Die monatliche Preisberechnung basiert auf dem Bestand und dem Gesamtwert des Fondssparplan-Depots und findet jeweils am ersten Tag des jeweiligen Monates (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 die Kundin, der Kunde den gesamten, für diesen Monat anfallenden Depotpreis zu bezahlen (keine pro rata temporis-Berechnung). | |
| **Transaktionspreise** | |
| Transaktionen im Fondssparplan-Depot | Kostenlos |
| **eSteuerauszug** | |
| eSteuerauszug für Fondssparplan-Depot | Kostenlos |

## Wertpapiersparen mit Vorsorgegeldern (Säule 3a)

| **Vorsorgedepot** | |
|---|---|
| **Depotpreis p.a.** | |
| SGKB Vorsorgefonds | Kostenlos<br>Kein Mindestpreis |
| Finanzinstrumente von Drittanbieterinnen und -anbietern | 0.40 %<br>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 Monates (ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar) statt. Die Abrechnung des Depotpreises 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 der Kundin, des Kunden ausgeglichen werden. Für den Ausgleich können entsprechende Finanzinstrumente veräussert werden. Wird das Vorsorgedepot aufgehoben, so hat die Kundin, 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.** | |
| SGKB Vorsorgefonds | Kostenlos [1]<br>Kein Mindestpreis |
| Finanzinstrumente von Drittanbieterinnen und -anbietern | 0.45 % [1]<br>Kein Mindestpreis |
| Die Swisscanto Freizügigkeitsstiftung der Kantonalbanken erhebt pro Jahr die aufgeführten Preise, berechnet auf dem Depotwert. Der Depotwert ergibt sich aus dem durchschnittlichen Rücknahmepreis der Finanzinstrumente per letztem Bankwerktag jeden Monats. Der Depotpreis wird per 30. November oder per Austrittsdatum fällig und dem Freizügigkeitskonto belastet.<br>Weitere Details zu den Preisen sind im Kostenreglement und im Anhang zum Kostenreglement der Swisscanto Freizügigkeitsstiftung der Kantonalbanken aufgeführt (www.swisscanto-fzs.ch). | |
| **Transaktionspreise** | |
| Transaktionen im Vorsorgedepot | Kostenlos |

## Vorsorgeplan 1e (2. Säule)

Das Vorsorgedepot wird durch die Liberty 1e Flex Investstiftung geführt.

| **Vorsorgedepot** | |
|---|---|
| Stiftungskosten Liberty 1e Flex Investstiftung und Vermögensverwaltungspreis SGKB | 1.40 % p.a.<br>Maximalpreis CHF 7500.– |
| **Vertragskosten (Police)** | |
| einmalig bei Vertragsabschluss | CHF 100.– |
| regelmässig p.a. | CHF 100.– |

[1] Zusätzlich zum Depotpreis wird eine Wertschriftenadministrationsgebühr der Stiftung von 0.15 % p.a. belastet.

# Vorsorge- und Finanzplanung

| Finanzplanung | |
|---|---|
| **Vorsorgeanalyse**<br>▪ Auswertung der Risikoleistungen bei Erwerbsunfähigkeit und im Todesfall<br>▪ Ermittlung allfälliger Vorsorgelücken<br>▪ Vorschläge zur Absicherung der Vorsorgelücken | CHF 300.–[1] |
| **Pensionierungsdienstleistungen**<br>▪ Erstellung Gesamtübersicht und Analyse der aktuellen und zukünftigen finanziellen Entwicklung<br>▪ Erarbeitung von Lösungsvarianten und Optimierungsvorschlägen gemäss Leistungsumfang der entsprechenden Dienstleistungsvariante | |
| – Pensionscheck | CHF 900.– |
| – Pensionsberatung | CHF 1500.– |
| – Pensionsplanung | CHF 2500.– |
| – Pensionsplanung für Unternehmer/innen | CHF 3000.– |
| – Folgeberatung | 50 % Rabatt vom Normaltarif |

| Erbschaftsbereich | |
|---|---|
| **Erbschaftsberatung**<br>▪ Erstgespräch<br>▪ Ausführliche persönliche Beratung<br>▪ Massgeschneiderte Lösungen für die Vermögensnachfolge | Kostenlos |
| ▪ Erstellung nachfolgender Dokumente: | Preis pro Std. CHF 250.– |
| – Ehevertrag | Mindestpreis CHF 1200.– * |
| – Erbvertrag | Mindestpreis CHF 1200.– * |
| – Ehe- und Erbvertrag | Mindestpreis CHF 1200.– * |
| – Öffentliches Testament | Mindestpreis CHF 1000.– * |
| – Vorsorgeauftrag (Einzelperson) | Mindestpreis CHF 450.– * |
| – Vorsorgeaufträge (Eheleute/Konkubinatspaare) | Mindestpreis CHF 700.– * |
| – Eigenhändiges Testament (Einzelperson) | Mindestpreis CHF 350.– |
| – Eigenhändige Testamente (Eheleute/Konkubinatspaare) | Mindestpreis CHF 500.– |
| | (* Die Kosten verstehen sich inkl. Beurkundung) |
| **Erbschafts-Check**<br>Überprüfung bestehender Regelung | CHF 250.– |
| **Erbteilung und Willensvollstreckung**<br>▪ Übernahme von Willensvollstreckungsmandaten<br>▪ Teilung von Nachlässen im Auftrag der Erbinnen und Erben | Grundpreis CHF 2500.–, zusätzlich CHF 250.– pro Std. |

| Steuerbereich | |
|---|---|
| ▪ Steuercheck | CHF 200.– |
| ▪ Steuererklärung | Mindestpreis CHF 380.– |
| ▪ Steuererklärung Grundstückgewinnsteuer | Preis pro Std. CHF 200.– |
| ▪ Durchführung von Nachsteuerverfahren und Selbstanzeigen | Preis pro Std. CHF 200.– |
| ▪ Allgemeine Beratung in Steuerfragen | Preis pro Std. CHF 200.– |

[1] In Kombination mit einer Finanzierung bei der SGKB kostenlos.



# Weitere Dienstleistungen

| Edelmetallkonten | |
|---|---|
| **Gold, Platin, Palladium**<br>Der Preis berechnet sich auf Basis des Gegenwerts per Stichtag. (Stichtag für die Berechnung ist der erste Tag des jeweiligen Monates [ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar]) | 0.3 % p. a. |
| **Silber**<br>Der Preis berechnet sich auf Basis des Gegenwerts per Stichtag. (Stichtag für die Berechnung ist der erste Tag des jeweiligen Monates [ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar]) | 0.5 % p. a. |
| **Minimalpreis p. a.**<br>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 |

| eSteuerauszug | |
|---|---|
| **Preis pro Kundenbeziehung (Partner-Nummer)** | |
| Ausschliesslich CONSULT basic und/oder DIRECT | CHF 5.– pro Position (mind. CHF 30.– max. CHF 380.–) |
| Ausschliesslich oder zusätzlich CONSULT plus, CONSULT top, CONSULT expert, COMFORT oder Fondssparplan | Kostenlos |

| Rückforderung Verrechnungssteuer Schweiz | |
|---|---|
| **Preis pro Kundenbeziehung (Partner-Nummer)** | |
| Ausschliesslich DIRECT | CHF 100.–[1] |
| Ausschliesslich oder zusätzlich COMFORT | Kostenlos[2] |

| Rückforderung Quellensteuer[3] | |
|---|---|
| Preis pro Kundenbeziehung (Partner-Nummer) | CHF 370.– |

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

| Spezialdienstleistungen | |
|---|---|
| Banklagernde Korrespondenz | CHF 500.– p. a. |
| Bescheinigung der Anschaffungsdaten pro Container | CHF 300.– |

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

[1] Mindestrückforderungsbetrag CHF 150.–

[2] Mindestrückforderungsbetrag CHF 10.–

[3] Rückforderung für Valorendomizile FI/FR/NO/SE. Für die Valorendomizile DE/IE wird ein Zuschlag von CHF 30.– und für die Valorendomizile AT/NL ein Zuschlag von CHF 70.– erhoben.
Für die Valorendomizile BE/IT/ES bezieht sich der Preis von CHF 370.– pro Event (Ausschüttung), für das Valorendomizil PT wird ein Zuschlag von CHF 30.– erhoben.
Für die Valorendomizile CA/DK bezieht sich der Preis von CHF 440.– pro ISIN.
Spesen Dritter werden weiterbelastet. Die Rückforderung wird durchgeführt, falls der Rückforderungsbetrag von CHF 600.– erreicht wird und dieser Betrag grösser ist als der Preis zuzüglich Spesen Dritter.

# Für Sie vor Ort

Wir freuen uns, Sie persönlich kennen zu lernen. Kommen Sie einfach in einer Niederlassung in Ihrer Nähe vorbei oder eröffnen Sie gleich online ein Produkt.

**www.sgkb.ch/niederlassungen**
**www.sgkb.ch/konto-eroeffnen**
**info@sgkb.ch**

**Beratungszentrum:**
0844 811 811 (CHF 0.04/Min.)
Beratung zu Produkten
und Dienstleistungen sowie
Auskünfte über Kontoführung
und Zahlungsverkehr

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

16506 11.26

Meine erste Bank. St.Galler Kantonalbank