Unsere Anlagepakete auf einen Blick





	CONSULT basic	CONSULT plus	CONSULT top	CONSULT expert	COMFORT	DIRECT
Art der Beratung	Portfoliobezogene Anlageberatung	Portfoliobezogene Anlageberatung	Portfoliobezogene Anlageberatung	Portfoliobezogene Anlageberatung	Vermögensverwaltung	Execution Only
Wie treffen Sie Anlageentscheide?	Sie werden von uns persönlich beraten, entscheiden aber selber. Wie intensiv der Austausch mit uns sein soll, bestimmen Sie.				Sie delegieren die Entscheide an unsere Investment-Fachleute.	Sie entscheiden selbstständig.
Ihr Bedürfnis	Sie setzen auf langfristig ausgerichtete Anlagelösungen mit ausgewählten Fonds.	Sie wollen Anlagechancen nutzen und dabei unsere Empfehlungen in Anspruch nehmen.	Sie sind aktive*r Anleger*in und wünschen individuelle Anlageempfehlungen.	Sie möchten von unseren Spezialisten und Spezialistinnen im Investment Center kompetent unterstützt werden.	Sie möchten Ihre Anlagegeschäfte unseren Fachleuten überlassen und selber nur wenig Zeit investieren.	Sie wollen keine Anlageberatung in Anspruch nehmen.
Beratung und Betreuung	– Bedürfnisanalyse – Anlagestrategie festlegen – Kontakt/Austausch bei Bedarf	– Bedürfnisanalyse – Anlagestrategie festlegen – Jährliche Portfolio- und Strategieüberprüfung – Aktiver, regelmässiger Austausch	– Bedürfnisanalyse – Individuelle Anlagestrategie – Jährliche Portfolio- und Strategieüberprüfung – Beizug von Investment-Fachleuten – laufender Austausch	– Bedürfnisanalyse – Individuelle Anlagestrategie – Portfolio- und Strategieüberprüfung nach Bedarf – Regelmässige Anlagevorschläge durch unsere Investment-Fachleute	– Bedürfnisanalyse – Anlagestrategie festlegen – Passende Mandatslösung wählen – Regelmässige Performance-Gespräche	– Keine Anlageberatung
Portfolio- und Risikoüberwachung	Keine	Täglich	– Täglich – Warnung bei Strategieabweichungen	– Täglich – Warnung bei Strategieabweichungen	Täglich durch Investment-Fachleute	Keine Überwachung
Portfoliobewirtschaftung	Anlagevorschlag im Rahmen ausgewählter Fonds	– Umfassender Anlagevorschlag – Persönliche Anlageempfehlungen via SGKB App	– Umfassender Anlagevorschlag – Konsolidierte Vermögensanalyse – Persönliche Anlageempfehlungen via SGKB App	– Regelmässige, auf Ihre Strategie abgestimmte Anlagevorschläge – Konsolidierte Vermögensanalyse	Strategiekonforme Bewirtschaftung durch Investment-Fachleute	Keine Anlageempfehlungen
Research und Finanzanalyse	– Marktanalysen – Einschätzungen zu ausgewählten Fonds	– Marktanalysen – Einschätzungen zu Wertschriften – Telefonkonferenz «CIO-Talk»	– Marktanalysen – Einschätzungen zu Wertschriften – Telefonkonferenz «CIO-Talk»	– Marktanalysen – Einschätzungen zu Wertschriften – Telefonkonferenz «CIO-Talk»	– Marktanalysen – Telefonkonferenz «CIO-Talk»	Marktanalysen
Vertriebsentschädigung	Vollumfängliche Rückerstattung	Vollumfängliche Rückerstattung	Vollumfängliche Rückerstattung	Vollumfängliche Rückerstattung	Vollumfängliche Rückerstattung	Keine Rückerstattung
Paketpreis p. a. auf Depotwert	0.35 % (mind. CHF 100)	– 0.50 % – 0.65 % (mind. CHF 600) – 50 % Rabatt auf Transaktionspreise – inkl. eSteuerauszug Schweiz	– 0.75 % – 0.90 % (mind. CHF 4000) – 24 Gratistransaktionen – inkl. eSteuerauszug Schweiz und Basisprodukte	– 1.2 % – 1.4 % p. a. (mind. CHF 14’000 p. a.) – Transparenter All-in-Preis – inkl. allen Transaktionen, Reportings, usw. – inkl. eSteuerauszug Schweiz und Basisprodukte	– ab 0.80 % (mind. CHF 450) – inkl. eSteuerauszug Schweiz	0.25 % (mind. CHF 100)

zu Werbezwecken
Stand: September 2026 | Änderungen vorbehalten

Meine erste Bank. St.Galler Kantonalbank