

Pauschalierter Kostenausweis ex-ante



Preise und Beispielberechnungen für Anlagepaket:

DIRECT

I. Kosteninformationen

Mit Inkrafttreten der europäischen Finanzmarktrichtlinie MiFID II (Markets in Financial Instrument Directive - Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente) ergeben sich erweiterte Anforderungen an die Bereitstellung von Informationen in Bezug auf Kosten und Nebenkosten hinsichtlich der von der SGKB erbrachten Dienstleistungen.

Damit Sie vor dem Geschäftsabschluss eine informierte Entscheidung treffen können, finden Sie im Folgenden eine Aufstellung der zu erwartenden Kosten. Diese Aufstellung beinhaltet die Kosten des Finanzinstruments sowie die Kosten der erbrachten Wertpapierdienstleistung. Aus diesen Kosten erfolgte Zahlungen, wie erhaltene oder gezahlte Zuwendungen, werden ebenfalls aufgeführt.

Bei den in diesem Dokument beschriebenen Informationen handelt es sich um Schätzungen auf Grundlage von Annahmen. Diese werden im Einzelnen bei den Kostendarstellungen pro Finanzinstrument weiter konkretisiert. Zudem basieren die Kosten auf Standardkonditionen. Die tatsächlichen Kosten können von den hier aufgeführten Schätzungen ggf. abweichen.

II. Grunddaten

| | |
|---|---|
| Wertpapierdienstleistung Anlagepaket Depotbank | Execution Only DIRECT St.Galler Kantonbank AG |
| Angenommener Anlagebetrag in CHF Halteperiode | CHF 10'000.00 1 Jahr |
| Paketpreis p.a. (mindestens CHF 100.00) Berechnungsgrundlage | 0.25% Bestand und Gesamtwert des Depots |
| Kosten pro Transaktion Depotpreis Auftragsübermittlung | siehe Abschnitt III. Transaktionspreise entspricht dem Paketpreis von 0.25% über elektronische Kanäle |
| Angaben gemäss Preistabelle ¹ gültig ab | 1. Januar 2024 |

¹ Preistabelle "Dienstleistungen und Preise für Anlagegeschäfte" - www.sgkb.ch/anlagepreise_DE

III. Transaktionspreise (An- und Verkauf von Finanzinstrumenten)

| | Obligationen Geldmarkt- & Obligationenfonds (exkl. ETF) | Aktien (Inland) Strukturierte Produkte Alle anderen Fonds ² | Aktien (Ausland) Strukturierte Produkte Alle anderen Fonds ² |
|---|---|--|---|
| Transaktionswert in CHF³ | | | |
| bis 25'000.00 | 1.00% | 1.20% | 1.60% |
| bis 100'000.00 | 0.80% | 1.00% | 1.40% |
| bis 1'000'000.00 | 0.60% | 0.80% | 1.20% |
| ab 1'000'000.00 | 0.40% | 0.50% | 1.00% |
| Minimum bei Auftrag an Kundenberater / Beratungszentrum | CHF 80.00 | CHF 80.00 | CHF 120.00 |
| Minimum bei Auftrag über elektronische Kanäle | CHF 40.00 | CHF 40.00 | CHF 60.00 |

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

³ Auf die Transaktionspreise wird ein Rabatt von 50% gewährt, wenn die Transaktion über elektronische Kanäle wie E-Banking oder Mobile Banking durchgeführt wird.

IV. Beispielkostendarstellung je Finanzinstrument

Im Folgenden zeigen wir Ihnen anhand unterschiedlicher Fallbeispiele, wie sich die Kosten je Finanzinstrument zusammensetzen können. Dabei gehen wir von der Auftragsübermittlung über elektronische Kanäle sowie von der Erreichung des Mindestpreises p.a. (Paketpreis) aus.

Relevante Finanzinstrumente sind:

Obligationen Schweiz, Obligationen Ausland, Aktien Schweiz, Aktien Ausland, Fonds Schweiz, Fonds Ausland, Strukturierte Produkte Schweiz und Derivate.

Obligationen Schweiz

Annahme: Sie kaufen via E-Banking schweizerische Obligationen im Wert von CHF 10'000. Der Transaktionspreis beträgt bei Kauf und Verkauf jeweils 0.5% und die Eidgenössische Umsatzabgabe jeweils 0.075% des Transaktionsvolumens. Die laufenden Dienstleistungspreise (Paketpreis) betragen 0.25% p.a.

| | Kosten des Finanzinstruments | | Kosten der Dienstleistung | | Steuern | | Gesamtkosten | |
|----------------------------|------------------------------|-------|---------------------------|-------|----------|-------|--------------|-------|
| | CHF | % | CHF | % | CHF | % | CHF | % |
| Einstiegskosten (einmalig) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 50.00 | 0.50% | CHF 7.50 | 0.08% | CHF 57.50 | 0.58% |
| Laufende Kosten (p.a.) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 25.00 | 0.25% | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 25.00 | 0.25% |
| Ausstiegskosten (einmalig) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 50.00 | 0.50% | CHF 7.50 | 0.08% | CHF 57.50 | 0.58% |

Obligationen Ausland

Annahme: Sie kaufen via E-Banking ausländische Obligationen im Wert von CHF 10'000. Der Transaktionspreis beträgt bei Kauf und Verkauf jeweils 0.5% und die Eidgenössische Umsatzabgabe jeweils 0.15% des Transaktionsvolumens. Die laufenden Dienstleistungspreise (Paketpreis) betragen 0.25% p.a. und der Zuschlag für Titel mit ausländischem Domizil beträgt 0.1% p.a.

| | Kosten des Finanzinstruments | | Kosten der Dienstleistung | | Steuern | | Gesamtkosten | |
|----------------------------|------------------------------|-------|---------------------------|-------|-----------|-------|--------------|-------|
| | CHF | % | CHF | % | CHF | % | CHF | % |
| Einstiegskosten (einmalig) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 50.00 | 0.50% | CHF 15.00 | 0.15% | CHF 65.00 | 0.65% |
| Laufende Kosten (p.a.) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 35.00 | 0.35% | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 35.00 | 0.35% |
| Ausstiegskosten (einmalig) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 50.00 | 0.50% | CHF 15.00 | 0.15% | CHF 65.00 | 0.65% |

Aktien Schweiz

Annahme: Sie kaufen via E-Banking schweizerische Aktien im Wert von CHF 10'000. Der Transaktionspreis beträgt bei Kauf und Verkauf jeweils 0.6% und die Eidgenössische Umsatzabgabe jeweils 0.075% des Transaktionsvolumens. Die laufenden Dienstleistungspreise (Paketpreis) betragen 0.25% p.a.

| | Kosten des Finanzinstruments | | Kosten der Dienstleistung | | Steuern | | Gesamtkosten | |
|----------------------------|------------------------------|-------|---------------------------|-------|----------|-------|--------------|-------|
| | CHF | % | CHF | % | CHF | % | CHF | % |
| Einstiegskosten (einmalig) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 60.00 | 0.60% | CHF 7.50 | 0.08% | CHF 67.50 | 0.68% |
| Laufende Kosten (p.a.) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 25.00 | 0.25% | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 25.00 | 0.25% |
| Ausstiegskosten (einmalig) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 60.00 | 0.60% | CHF 7.50 | 0.08% | CHF 67.50 | 0.68% |

Aktien Ausland

Annahme: Sie kaufen via E-Banking ausländische Aktien im Wert von CHF 10'000. Der Transaktionspreis beträgt bei Kauf und Verkauf jeweils 0.8%, die Fremdwährungskosten jeweils 0.4% und die Eidgenössische Umsatzabgabe jeweils 0.15% des Transaktionsvolumens. Die laufenden Dienstleistungspreise (Paketpreis) betragen 0.25% p.a. und der Zuschlag für Titel mit ausländischem Domizil beträgt 0.1% p.a.

| | Kosten des Finanzinstruments | | Kosten der Dienstleistung | | Steuern | | Gesamtkosten | |
|----------------------------|------------------------------|-------|---------------------------|-------|-----------|-------|--------------|-------|
| | CHF | % | CHF | % | CHF | % | CHF | % |
| Einstiegskosten (einmalig) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 120.00 | 1.20% | CHF 15.00 | 0.15% | CHF 135.00 | 1.35% |
| Laufende Kosten (p.a.) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 35.00 | 0.35% | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 35.00 | 0.35% |
| Ausstiegskosten (einmalig) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 120.00 | 1.20% | CHF 15.00 | 0.15% | CHF 135.00 | 1.35% |

Fonds Schweiz

Annahme: Sie kaufen via E-Banking schweizerische Fondsanteile im Wert von CHF 10'000. Der Transaktionspreis beträgt bei Kauf und Verkauf jeweils 0.6% und die Eidgenössische Umsatzabgabe jeweils 0.075% des Transaktionsvolumens. Die laufenden Dienstleistungspreise (Paketpreis) betragen 0.25% p.a. und der Zuschlag für Drittfonds beträgt 0.2% p.a. Die laufenden Kosten des Fonds liegen bei 0.4% pro Jahr.

| | Kosten des Finanzinstruments | | Kosten der Dienstleistung | | Steuern | | Gesamtkosten | |
|----------------------------|------------------------------|-------|---------------------------|-------|----------|-------|--------------|-------|
| | CHF | % | CHF | % | CHF | % | CHF | % |
| Einstiegskosten (einmalig) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 60.00 | 0.60% | CHF 7.50 | 0.08% | CHF 67.50 | 0.68% |
| Laufende Kosten (p.a.) | CHF 40.00 | 0.40% | CHF 45.00 | 0.45% | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 85.00 | 0.85% |
| Ausstiegskosten (einmalig) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 60.00 | 0.60% | CHF 7.50 | 0.08% | CHF 67.50 | 0.68% |

Fonds Ausland

Annahme: Sie kaufen via E-Banking ausländische Fondsanteile im Wert von CHF 10'000. Der Transaktionspreis beträgt bei Kauf und Verkauf jeweils 0.8%, die Fremdwährungskosten jeweils 0.4% und die Eidgenössische Umsatzabgabe jeweils 0.15% des Transaktionsvolumens. Der Fonds verlangt einen Ausgabeaufschlag von 2.5%. Die laufenden Dienstleistungspreise (Paketpreis) betragen 0.25% p.a., der Zuschlag für Drittfonds beträgt 0.2% p.a. und für Titel mit ausländischem Domizil 0.1% p.a. Die laufenden Kosten des Fonds liegen bei 0.4% pro Jahr.

| | Kosten des Finanzinstruments | | Kosten der Dienstleistung | | Steuern | | Gesamtkosten | |
|----------------------------|------------------------------|-------|---------------------------|-------|-----------|-------|--------------|-------|
| | CHF | % | CHF | % | CHF | % | CHF | % |
| Einstiegskosten (einmalig) | CHF 250.00 | 2.50% | CHF 120.00 | 1.20% | CHF 15.00 | 0.15% | CHF 385.00 | 3.85% |
| Laufende Kosten (p.a.) | CHF 40.00 | 0.40% | CHF 55.00 | 0.55% | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 95.00 | 0.95% |
| Ausstiegskosten (einmalig) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 120.00 | 1.20% | CHF 15.00 | 0.15% | CHF 135.00 | 1.35% |

Strukturierte Produkte Schweiz

Annahme: Sie kaufen via E-Banking schweizerische Strukturierte Produkte im Wert von CHF 10'000 und verkaufen sie nach genau 1 Jahr wieder. Der Transaktionspreis beträgt bei Kauf und Verkauf jeweils 0.6% und die Eidgenössische Umsatzabgabe jeweils 0.075% des Transaktionsvolumens. Der Emittent verlangt einen Ausgabeaufschlag von 1.55%. Die laufenden Dienstleistungspreise (Paketpreis) betragen 0.25% p.a.

| | Kosten des Finanzinstruments | | Kosten der Dienstleistung | | Steuern | | Gesamtkosten | |
|----------------------------|------------------------------|-------|---------------------------|-------|----------|-------|--------------|-------|
| | CHF | % | CHF | % | CHF | % | CHF | % |
| Einstiegskosten (einmalig) | CHF 155.00 | 1.55% | CHF 60.00 | 0.60% | CHF 7.50 | 0.08% | CHF 222.50 | 2.23% |
| Laufende Kosten (p.a.) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 25.00 | 0.25% | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 25.00 | 0.25% |
| Ausstiegskosten (einmalig) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 60.00 | 0.60% | CHF 7.50 | 0.08% | CHF 67.50 | 0.68% |

Derivate

Annahme: Sie kaufen via E-Banking Eurex-Optionen im Wert von CHF 10'000. Das Prämienvolumen beträgt beim Kauf 0.5% und die Basiscourtage CHF 150. Es fällt keine Eidgenössische Umsatzabgabe an. Sie halten die Option 1 Jahr bis zu ihrem Verfall. Die laufenden Dienstleistungspreise (Paketpreis) betragen 0.25% p.a. und der Zuschlag für Titel mit ausländischem Domizil beträgt 0.1% p.a.

| | Kosten des Finanzinstruments | | Kosten der Dienstleistung | | Steuern | | Gesamtkosten | |
|----------------------------|------------------------------|-------|---------------------------|-------|----------|-------|--------------|-------|
| | CHF | % | CHF | % | CHF | % | CHF | % |
| Einstiegskosten (einmalig) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 200.00 | 2.00% | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 200.00 | 2.00% |
| Laufende Kosten (p.a.) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 35.00 | 0.35% | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 35.00 | 0.35% |
| Ausstiegskosten (einmalig) | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 0.00 | 0.00% | CHF 0.00 | 0.00% |

V. Allgemeine Hinweise

- i. Grundsätzlich ist die Basis zur Berechnung der relevanten Prozentwerte die Höhe des Transaktionsvolumens.
- ii. Der Prozentsatz der Transaktionskosten hängt vom Transaktionsvolumen ab. Er sinkt mit steigendem Transaktionsvolumen. Details entnehmen Sie bitte der jeweils gültigen Preistabelle. Alle hier aufgeführten Beispiele verwenden den jeweiligen Höchstsatz.
- iii. Sofern eine Transaktion über eine Börse abgewickelt werden soll, können die jeweiligen Börsenspesen je nach Instrument und Börse unterschiedlich hoch ausfallen.
- iv. Genauere Angaben zu den jeweiligen Produktkosten eines Finanzinstruments entnehmen Sie bitte den dazu vorgesehenen PRIIP KIDs und weiteren Dokumenten.
- v. Sowohl Währungsbeträge als auch Prozentwerte werden auf 2 Nachkommastellen gerundet.
- vi. In den Beispielen werden die Kosten für den Kauf und Verkauf des Instruments dargestellt, zwecks einer vereinfachten Darstellung gilt die Annahme, dass das Transaktionsvolumen bei beiden Geschäften identisch ist.
- vii. Laufende Kosten fallen jährlich an. In den Beispielen wird die Annahme getroffen, dass die Haltedauer des Finanzinstruments ein Jahr beträgt.
- viii. Drittvergütungen werden dem Kunden im Anlagepaket DIRECT nicht zurückerstattet.
- ix. Im Hinblick auf die in den Beispielen dargestellten Gesamtkosten zeigen diese die Wirkung der Kosten auf die Rendite der Anlage. Die Gesamtkosten enthalten keine Aussage über die Rendite selbst. Die Kosten verringern die Rendite während der Haltedauer. Bei Kauf sind vor allem die möglichen Einstiegskosten zu berücksichtigen, d.h. die Kosten für den Erwerb des Finanzinstruments. Die laufenden Kosten fallen fortlaufend in gleicher Höhe an. Zum Verkauf machen sich vor allem die Ausstiegskosten bemerkbar, d.h. die Kosten welche aus der Veräußerung des Finanzinstruments entstehen.
- x. Bei Anleihen sind Stückzinsen in der Kostenschätzung nicht ausgewiesen.