



Das Anlagepaket CONSULT expert

Individuelle Anlagestrategie mit Investment-Expertise

Sie verfolgen mit grossem Interesse die Finanzmärkte und schätzen den Austausch mit einem/einer persönlichen Ansprechpartner/in für Ihre allgemeinen finanziellen Bedürfnisse sowie den Direktzugang zu einem/einer Investment-Spezialisten/-Spezialistin für Ihre Wertschriftenangelegenheiten. Des Weiteren wünschen Sie individuelle Anlageideen sowie aktuelle Marktentwicklungen regelmässig zu besprechen und eine fortlaufende Portfolioüberwachung, um Marktchancen frühzeitig zu erkennen. Sie verfügen über ein Depotvolumen von mindestens CHF 1 Mio. oder Gegenwert und haben Ihren Wohnsitz in der Schweiz.

Beratung und Betreuung	● ● ● ●
Portfolio- und Risikoüberwachung	● ● ● ●
Portfoliobewirtschaftung	● ● ● ●
Research und Finanzanalyse	● ● ● ●

Ihre Vorteile

- Ihre Beraterin oder Ihr Berater und unsere Spezialistinnen und Spezialisten aus dem Investment Center unterstützen Sie bei Ihren Anlageentscheidungen
- Sie geniessen in Bezug auf Strategie, Portfolio- und Risikoüberwachung, Produkte und Research höchste Individualität und Aufmerksamkeit
- Sie erhalten regelmässig strategiekonforme Handlungsempfehlungen
- Transparenter Pauschalpreis ermöglicht Ihnen eine flexible Umsetzung ohne Zusatzkosten
- Kostenloser eSteuerauszug

Beratung und Betreuung

- Persönliche/r Berater/in
- Zusätzliche Expertise sowie direkten Zugang zu Investment-Fachleuten
- Sorgfältige Abklärung Ihrer Anlagebedürfnisse, -kenntnisse und -erfahrungen
- Erarbeitung Ihrer individuellen Anlagestrategie
- Bestimmung von Anlagerestriktionen
- Halbjährliche Review-Gespräche inkl. Portfolioanalyse mit Investment-Fachleuten

Portfolio- und Risikoüberwachung

- Tägliche Überwachung mit zeitnaher Information bei
 - Rückstufungen durch unser Research
 - Klumpenrisiken von einzelnen Anlagen
- Rebalancing in Bezug auf die taktische Allokation

Portfoliobewirtschaftung

- Umfassender Anlagevorschlag
 - mit konsolidierter Vermögensanalyse
 - basierend auf unserer überwachten Produktpalette
 - mit Portfoliosimulationen (Backtesting und Stresstest)
- Massgeschneiderte strukturierte Produkte
- Umschichtungsempfehlungen bei Handlungsbedarf
- Individuelle Anlageideen und Portfolio-Kommentare
- Persönliche Empfehlungen bei Corporate Actions

Research und Finanzanalyse

- Marktanalysen unter sgkb.ch/enews
- Einschätzungen zu Wertschriften
- Monatliche Telefonkonferenz «CIO-Talk»

Meine Anlagen in der SGKB App

- Interaktiver Depotauszug und Portfolio-Performance
- Persönliche Anlageempfehlungen direkt auf Ihr Smartphone
- Zugang zur Marktanalyse des Investment Centers
- Überwachung Ihrer Portfolio-Restriktionen für Ihre gewählte Strategie

Leistungen rund um das Wertschriftendepot

- Administration Ihrer Wertpapiere
- Vermögensausweis mit Portfolio-Performance/-Analyse und Status der Strategieeinhaltung

Preisübersicht CONSULT expert

Paketpreis p.a. auf Konto- und Depotwert	– ab 1'000'000	1.40 %
	– ab 5'000'000	1.20 %
(Gegenwert CHF)	– Mindestpreis p. a.	CHF 14'000.–

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 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).

Transaktionspreise	Unbeschränkte Anzahl Transaktionen	Inklusive
---------------------------	------------------------------------	-----------

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

Leistungen rund um das Wertschriftendepot	– Vermögensausweis mit Portfolio Performance/-Analyse und Ergebnis der Strategieüberwachung	Inklusive
	– eSteuerauszug Schweiz	Inklusive
	– Transaktionsliste	Inklusive

Weitere Dienstleistungen	– Kontoführung / Portospesen / Agio / Disagio / Zahlungsverkehr / Jahrespreise von vier Debitkarten / Edelmetallkonto	Inklusive
---------------------------------	---	-----------

Drittvergütungen	– Vertriebsentschädigung bei Anlagefonds	Vollumfängliche Rückerstattung
-------------------------	--	--------------------------------

Die vollständige Preistabelle Dienstleistungen und Preise für Anlagegeschäfte finden Sie auf sgkb.ch.

Haben Sie Fragen?

Gerne geben wir Ihnen Auskunft.

[☎ 0844 811 811](tel:0844811811) [✉ info@sgkb.ch](mailto:info@sgkb.ch) [🌐 sgkb.ch](https://sgkb.ch)

Hinweis Mehrwertsteuer

Sämtliche Dienstleistungen und Preise in dieser Preisübersicht sind zuzüglich der gesetzlichen Mehrwertsteuer für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz. Ausgenommen von der Mehrwertsteuer sind die Transaktionspreise, ein Teil des Paketpreises sowie Edelmetallkonten. Die Bank behält sich die jederzeitige Änderung der Preise und Leistungen vor, informiert jedoch den Kundinnen und Kunden jeweils vorgängig entsprechend.

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.