Unsere Anlagepakete auf einen Blick

	CONSULT basic	CONSULT plus	CONSULT top	COMFORT	DIRECT
Art der Beratung	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 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 – Anlagerestriktionen bestimmen – Jährliche Portfolio- und Strategieüberprüfung – Aktiver, regelmässiger Austausch	– Bedürfnisanalyse – Anlagestrategie festlegen – Anlagerestriktionen bestimmen – Jährliche Portfolio- und Strategieüberprüfung – Beizug von Investment-Fachleuten – laufender Austausch	– Bedürfnisanalyse – Anlagestrategie festlegen – Passende Mandatslösung wählen – Regelmässige Performance-Gespräche	– Keine Anlageberatung
Portfolio- und Risikoüberwachung	Keine	Täglich	– 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	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 – Telefonkonferenz «CIO-Talk»	Marktanalysen
Vertriebsentschädigung	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	– 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