



Heute Vorsorge.

Morgen Leben.

Die Finanzplanungsdienstleistungen  
der St.Galler Kantonalbank.

Meine erste Bank.



St.Galler  
Kantonalbank

# Inhalt

Einleitung  
Seite 3

Finanzielle Sicherheit dank frühzeitiger Planung  
Seite 4

Die Dienstleistung Finanzplanung im Überblick  
Seite 6

Vorsorge  
Seite 7

Pensionierung  
Seite 8

Erbschaftsberatung und Willensvollstreckung  
Seite 12

Steuerdienstleistungen  
Seite 14

Zusammenhänge  
Seite 15

## Heute vorsorgen – morgen profitieren



Jeder Lebenszyklus beinhaltet verschiedene persönliche, familiäre und berufliche Phasen. Mit jeder Phase ändern sich nicht nur die Lebensumstände, Ansprüche und Gewohnheiten, sondern ebenso die damit zusammenhängenden finanziellen Anforderungen. Da Ihre Bedürfnisse und Ihre Lebenssituation einzigartig und untrennbar miteinander verbunden sind, müssen sie ganzheitlich betrachtet, geplant und finanziell gestaltet werden. Dafür bietet Ihnen die St.Galler Kantonalbank mit dem Leistungspaket «Vivanti» eine umfassende Beratung durch Fachspezialistinnen und -spezialisten sowie massgeschneiderte Lösungen an.

Mit der St.Galler Kantonalbank in Ihrer Nähe haben Sie eine vertrauensvolle und kompetente Partnerin, die Ihnen jederzeit zur Seite steht. Die enge Zusammenarbeit mit Ihnen, unser Fachwissen und unsere Erfahrung machen es möglich, Sie entspannt in die Zukunft blicken zu lassen, diese nach Ihren Wünschen zu gestalten und Ihnen für jede Lebensphase Sicherheit zu geben. Dafür setzen wir uns ein.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'C. Schmid'. The signature is fluid and cursive.

Christian Schmid  
Präsident der Geschäftsleitung

# Finanzielle Sicherheit dank frühzeitiger Planung

«Die Zukunft soll man nicht voraussehen wollen, sondern möglich machen.»  
Ganz im Sinne von Antoine de Saint-Exupéry überlässt die St.Galler Kantonalbank Ihre finanzielle Zukunft nicht dem Zufall. Wir unterstützen Sie proaktiv, mit Weitblick und Engagement bei einer sehr wichtigen Entscheidung im Leben.

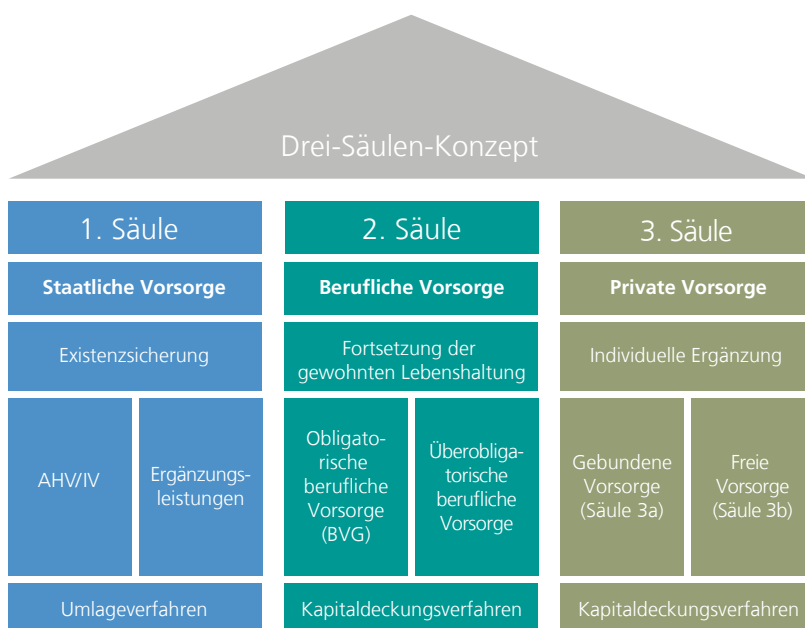
## Es ist nie zu früh, die Zukunft zu planen

Jede Lebensphase bringt andere Herausforderungen für Ihre finanzielle Sicherheit und Zukunft mit sich. Dies gilt in besonderem Ausmass für die zweite Lebenshälfte, stehen darin doch zahlreiche Veränderungen an. Mehr Freizeit ist eine Seite davon. Die aber lässt sich besser geniessen, wenn dafür die notwendigen Mittel zur Verfügung stehen. Deshalb raten Expertinnen und Experten, sich rechtzeitig mit Themen wie Vorsorge, Pensionierung, künftigem Wohnen sowie Steuern und Erbrecht auseinanderzusetzen. Dazu müssen Sie die Rahmenbedingungen kennen.

In der Schweiz beruht die Vorsorge auf dem 3-Säulen-Konzept. Dieses in der Bundesverfassung verankerte System verknüpft staatliche, berufliche und private Vorsorge zu einem sozialen Sicherheitsnetz. Die Basis bilden dabei die Leistungen der ersten und zweiten Säule. Häufig decken diese jedoch das gewünschte Einkommen nach der Pensionierung nicht vollständig ab. Die Lücken lassen sich mit der dritten Säule, der privaten Vorsorge, schliessen. Somit spielt dieser Bereich eine wichtige Rolle für Ihre finanzielle Sicherheit.

## Das Zuhause Ihrer Zukunft

Wer in die Zukunft schaut, der wird sich nicht nur mit den Themen Vorsorge und Pensionierung auseinandersetzen, sondern sich auch Gedanken zu anderen Lebensbereichen wie beispielsweise





Mit einer Nachlassregelung bestimmen Sie über Ihr Vermögen.

seiner Wohnsituation machen. Wo und wie wollen Sie leben, wenn die Kinder einmal ausgeflogen sind? Wie sieht die finanzielle Tragbarkeit Ihrer bestehenden Hypothek aus? Lohnt es sich in Ihrem Fall, die Liegenschaft schon zu Lebzeiten den Kindern zu übertragen?

Um die für Sie richtigen Antworten zu finden, bedarf es einer umfassenden Analyse durch die Spezialistinnen und Spezialisten der St.Galler Kantonalbank.

### Nachlassregelung für klare Verhältnisse

Ein Thema, das gerne verdrängt wird, aber nicht weniger wichtig ist: Ihre persönliche Nachlassplanung. Sie stellt sicher, dass Ihr Vermögen nach Ihren Wünschen auf die Erben/Erben und Begünstigten übergeht. Dazu gehört ausserdem die Anordnung, wer mit der Erbteilung betraut wird. So haben Sie die Gewissheit, dass alles korrekt abläuft und die Erben und Erben von zahlreichen Aufgaben entlastet werden.

### Auch die Steuern gehören dazu

Ob vorsorgen, wohnen oder erben und vererben – überall stellen sich Steuerfragen. Die Beleuchtung der steuerlichen Situation ist deshalb von grosser Wichtigkeit und darf in keiner Planung fehlen.

# Die Finanzplanung der St.Galler Kantonalbank im Überblick

Das Leistungspaket «Vivanti» bietet massgeschneiderte Lösungen für Ihre persönliche Lebensplanung. Dazu gehören eine umfassende Beratung und die Sicherheit, dass Sie mit uns entspannt nach vorne schauen können.

## Vorsorge

Mit einer Vorsorgeanalyse untersuchen unsere Spezialistinnen und Spezialisten, wie Sie als Einzelperson und Ihre Familie im Fall von Invalidität und Tod abgesichert sind und zeigen Ihnen, wie Sie allfällige Lücken schliessen können.

dem Vollzug der Zuwendungen zu Lebzeiten. Bei Erbteilungen wirken unsere Expertinnen und Experten als Willensvollstreckerinnen bzw. -vollstrecker oder Erbteilungsbeauftragte. Dabei übernehmen sie sämtliche juristischen und administrativen Arbeiten, die bei einem Nachlass anfallen.

## Pensionierung

Ausgerichtet auf Ihr gewünschtes Zukunftsszenario, wie beispielsweise Frühpensionierung, erarbeiten unsere Spezialistinnen und Spezialisten einen umfassenden Pensionsplan. Dabei werden Liegenschaften und deren Tragbarkeit nach der Pensionierung sowie die steuerliche Situation berücksichtigt. So erhalten Sie eine Entscheidungsgrundlage, mit der Sie den Lebensabschnitt nach der Erwerbstätigkeit Ihren Wünschen entsprechend gestalten können.

## Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung

Zu einer umfassenden Nachlassplanung gehören zudem die Themen Vorsorgeauftrag und Patientenverfügung. Gerne beraten wir Sie auch in diesen Themen und erstellen die erforderlichen Dokumente für Sie.

## Ehegüter- und Erbrecht

Unsere Juristinnen und Juristen helfen Ihnen, dieses sensible Thema mit Kompetenz und Einfühlungsvermögen zu meistern. Sie beantworten Ihre Fragen rund um die Nachlassplanung und erstellen sämtliche Dokumente wie Ehe- und Erbverträge und Testamente. Zudem bieten sie Ihnen Unterstützung bei der Vorbereitung und

## Steuern

Ob Sie Ihre Steuererklärung durch unsere Spezialistinnen und Spezialisten erstellen lassen wollen oder Fragen zu Ihrer steuerlichen Situation haben – wir stehen Ihnen mit Rat und Tat zur Seite und erledigen für Sie die gewünschten Arbeiten mit viel Engagement.

## Wir begleiten Sie in allen Lebensphasen

Die St.Galler Kantonalbank ist Ihre Partnerin bei der Finanzierung Ihres Hauses wie auch der Anlage Ihres Vermögens. Mit den Dienstleistungen der Finanzplanung können wir Sie zusätzlich in jeder Lebensphase unterstützen.





Die Absicherung von Partnerin/Partner und Kindern gewährleisten.

## Vorsorge

### Das gute Gefühl, sicher zu sein

Mit Ihrem regelmässigen Haushaltseinkommen bestreiten Sie Ihren Lebensunterhalt. Was aber, wenn Ihnen oder Ihrer Partnerin/Ihrem Partner etwas zustösst? Wir zeigen Ihnen auf, wie Sie abgesichert sind, und schlagen Ihnen allfällige Optimierungsmöglichkeiten vor.

#### Klarheit schafft Zuversicht

Eine Vorsorgeanalyse empfiehlt sich für alle, insbesondere für Hausbesitzer und Liegenschaftskäufer mit Fremdfinanzierung. Sie schafft Klarheit, ob eine Liegenschaft langfristig tragbar und die Absicherung von Partnerin/Partner und Kindern gewährleistet ist.

Aber auch ohne Wohneigentum ist die Vorsorgeanalyse von grosser Bedeutung. Denn sie zeigt auf, mit welchen Leistungen Sie und Ihre Angehörigen im Fall von Invalidität oder Tod rechnen können.

#### Persönliche Vorsorgeanalyse

Nach einer Analyse durch die Spezialistinnen und Spezialisten der St.Galler Kantonalbank erhalten Sie eine ausführliche Dokumentation Ihrer Vorsorgesituation mit Vorschlägen zur Schliessung von allfälligen Lücken. Im Zuge der anschliessenden Beratung werden folgende Aspekte durchleuchtet:

- Vorhandene Vorsorgeleistungen
- Veränderung der Vorsorgeleistungen nach Mündigkeit oder Ausbildungsende der Kinder
- Vorsorgelücken bei Invalidität und Tod
- Massnahmen zur Schliessung von Vorsorgelücken
- Optimierungsmöglichkeiten bei Überversicherungen

# Pensionierung

## Den verdienten Ruhestand geniessen

Nach einem intensiven Arbeitsleben markiert die Pensionierung den Beginn eines neuen Lebensabschnittes, in dem sich viele Träume verwirklichen lassen. Die St.Galler Kantonalbank begleitet Sie beim sorgenfreien Übergang in den wohlverdienten Ruhestand.

### Nach 50 heisst es planen

Die Erfahrung zeigt: Was Sie heute richtig planen, kommt morgen optimal zum Tragen. Unsere Expertinnen und Experten empfehlen deshalb, den Ruhestand rund zehn Jahre vor dem gewünschten Pensionierungsalter anzugehen. Dazu gehören eine umfassende Analyse und Planung, die sämtliche Aspekte Ihrer finanziellen Situation berücksichtigen.

### Ihr persönlicher Pensionsplan

Am Anfang steht das persönliche, vertrauensvolle Gespräch mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater. In diesem Gespräch finden Sie

heraus, welche Dienstleistung Ihren Bedürfnissen am besten entspricht. Danach werden die weiteren Schritte mit Ihnen besprochen und in die Wege geleitet.

In einer ersten Phase geht es darum, gemeinsam Ihre finanzielle Situation, Ihre Vorstellungen, Wünsche und Ziele aufzunehmen. Auf dieser Basis erstellen wir für Sie Ihre individuelle Pensionierungsdienstleistung, welche Ihre offenen Fragen beantwortet. Sie erhalten eine Dokumentation mit einem Massnahmenplan, welche Ihnen als Nachschlagewerk dient.

Nach der Besprechung der Resultate, Optimierungsvorschläge und dem weiteren Vorgehen stehen Ihnen unsere Kundenberaterinnen und unsere Kundenberater weiterhin zur Seite, erinnern Sie an Termine und die zu ergreifenden Massnahmen. Rund zwei bis drei Jahre vor der geplanten Pensionierung prüfen Sie mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater, ob eine Folgeberatung in Ihrer Situation zu empfehlen ist. Bei Bedarf wird wiederum eine Fachspezialistin oder ein Fachspezialist hinzugezogen.

### Ordentliche Pensionierung

(Beispiel für Ehepaar)







Die Pensionierung richtig planen.

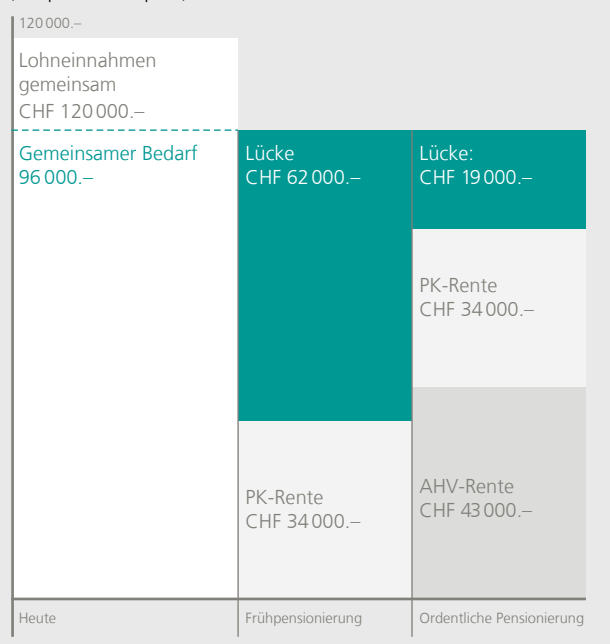
## Wichtige Fragestellungen

Im Zusammenhang mit der Pensionierung treten verschiedene Fragestellungen auf, welche wir Ihnen gerne im Rahmen der von Ihnen gewählten Dienstleistung beantworten. Das können beispielsweise folgende sein:

- Welcher Pensionierungszeitpunkt ist finanziell realisierbar?
- Ist eine Pensums-Reduktion vor der Pensionierung umsetzbar? Was ist der Vorteil einer Teilpensionierung?
- Soll ich mein Altersguthaben in Renten- oder (Teil-)Kapitalform beziehen?
- Wie hoch fallen die AHV-Beiträge für Nicht-erwerbstätige bei einer Frühpensionierung aus?
- Bleibt die Liegenschaft nach der Pensionierung finanziell tragbar?

## Frühpensionierung

(Beispiel für Ehepaar)



## Wünsche definieren das Budget

Das Budget ist das Herzstück einer Finanzplanung. Insbesondere wer sich vorzeitig pensionieren lässt, steckt mitten im Leben und hat viele Pläne. Grössere Reisen und Hobbys machen glücklich, verursachen jedoch zusätzliche Kosten. Wie viel liegt drin? Was ist zu viel? Wir helfen Ihnen, den Budgetrahmen zu bestimmen. Dabei werden auch Gesundheitskosten, die mit zunehmendem Alter tendenziell steigen, berücksichtigt. Zur Abschätzung der realistischen Lebenshaltungskosten gehört weiter das Aufdecken von Einsparpotenzial. Dafür stehen praktische Hilfsmittel zur Verfügung. Basierend auf diesen Angaben entwickeln unsere Expertinnen und Experten eine auf Sie massgeschneiderte Lösung.

## Entscheid: Renten- oder Kapitalbezug

Bei der Pensionierung haben Sie die Möglichkeit, zumindest einen Teil Ihres Altersguthabens aus der Pensionskasse in Kapitalform zu beziehen. Zu beachten ist jedoch, dass ein Kapitalbezug frühzeitig angemeldet werden muss, zumal bei manchen Pensionskassen dafür eine Frist von bis zu drei Jahren zu beachten ist. Damit Sie die für Sie richtigen Entscheidungen treffen können, helfen Ihnen Ihre Kundenberaterin bzw. Ihr Kundenberater und die Fachspezialistinnen und Fachspezialisten, die entscheidenden Fragestellungen zu beantworten.

Ob Rente oder Kapitalbezug, beides hat Vor- und Nachteile. Welche überwiegen und welche Konsequenzen die Wahl für Ihre finanzielle Zukunft hat, muss gezielt auf Ihre persönliche Situation bezogen analysiert werden. Dabei stellen sich typischerweise Fragen wie:

- Welche Vorteile bietet ein (Teil-)Kapitalbezug gegenüber dem Rentenbezug?
- Wie sieht meine Altersvorsorge im Alter von über 85 aus, wenn ich mich für eine Kapitaloption entscheide?
- Welche Auswirkungen hat mein Entscheid auf allfällige Hinterlassenenleistungen?



Sie wollen wissen, wie es um Ihre finanzielle Situation nach der Pensionierung steht? Mit unserem Pensionsrechner erhalten Sie rasch und unkompliziert erste Informationen. Erstellen Sie online Ihre persönliche Berechnung.

[sgkb.ch/pensionsrechner](https://sgkb.ch/pensionsrechner)



Durch weitsichtige Planung rückt die Frühpensionierung in greifbare Nähe.

### Planen heisst zudem Steuern optimieren

Welche Variante für Sie die beste ist, hängt nicht zuletzt von den Steuer-Optimierungsmöglichkeiten ab.

Denn: Ob Sie Ihr Pensionskassengeld als Rente, Kapital oder als Kombination beziehen, hat einen wesentlichen Einfluss auf die Steuerbelastung. Auch hier gilt: Die optimale Lösung hängt von Ihren Lebensplänen ab.

In der Beratung thematisieren unsere Spezialistinnen und Spezialisten unter anderem folgende Steuerthemen:

- Ausschöpfen steuerlich abzugsfähigen Einzahlungen in die Säule 3a/b
- Konzept gestaffelte Auszahlung der Vorsorgegelder

### Mit «Vivanti» wird der Traum zum Plan

Mit unseren Dienstleistungen im Pensionierungsbereich zeigen wir Ihnen die Lücken auf, welche bei einer ordentlichen und insbesondere bei einer frühzeitigen Pensionierung entstehen können. Zugleich erarbeiten wir für Sie Lösungsvorschläge zur Schliessung dieser Lücken. Mit «Vivanti» bieten wir Ihnen eine Entscheidungsgrundlage für Ihre Fragen.

# Erbschaftsberatung und Willensvollstreckung

Übers Leben unterhalten wir uns alle gerne. Sich mit dem eigenen Tod zu befassen, fällt dagegen schwerer. Die Erfahrung zeigt jedoch, dass es sich lohnt, rechtzeitig klare Verhältnisse zu schaffen, denn sonst bestimmt das Gesetz die Nachlassregelung. Allerdings entspricht dieses oft nicht den eigenen Wünschen.

«Wem vererbe ich was?» und «Wie kann ich verhindern, dass es zu Streitigkeiten kommt?» – die Aufteilung des eigenen Vermögens ist eine emotionale Angelegenheit, und oft stimmen die eigenen Vorstellungen nicht mit der vom Gesetz vorgegebenen Regelung überein. Umso wichtiger ist es, selbst Vorkehrungen zu treffen und die Spielräume, die das Gesetz bietet, zu nutzen.

## Aufteilung nach persönlichen Wünschen

Das Erbrecht bietet Ihnen diverse Möglichkeiten für die Aufteilung Ihres Vermögens nach dem Tod: Erbeinsetzungen, Vermächtnisse, Ausschluss von Erbinnen und Erben, Einräumung einer Nutzungsung. Das sind nur einige der Optionen, die Ihnen zur Verfügung stehen. Eheleute können sich zudem durch das eheliche Güterrecht begünstigen.

## Begünstigung von Konkubinatspartnerinnen und -partnern

Die «Lebenspartnerschaft ohne Trauschein» hat stark an Bedeutung gewonnen. Von Gesetzes wegen haben Konkubinatspartnerinnen und -partner jedoch keine Erbsprüche. Es lohnt sich deshalb, Möglichkeiten und Grenzen einer gegenseitigen Begünstigung zu prüfen und zu regeln.

## Erbschafts- und Schenkungssteuern

Bei Todesfällen und im Rahmen von Erbteilungen können unter Umständen Erbschafts- und Schenkungssteuern anfallen. Daher sollten die Steuern bei jeder Nachlassplanung berücksichtigt bzw. idealerweise optimiert werden. Unsere Expertinnen und Experten helfen Ihnen, unerwünschte Steuerfolgen zu vermeiden.

## Nachlass ohne Konflikte lösen

Für Ihre Nachlassplanung lohnt es sich, frühzeitig den Rat einer Spezialistin, eines Spezialisten einzuholen. So können Sie sicher sein, dass Ihre Anordnungen formell gültig sowie materiell wirksam und beständig sind. Die Juristinnen und Juristen der St.Galler Kantonalbank beraten Sie bei sämtlichen Fragen rund um die Vermögensnachfolge und erstellen alle Unterlagen wie Testamente, Verträge, Unterlagen zu lebzeitigen Vermögensübertragungen usw.



Weitere Informationen finden Sie in der Broschüre «Ehegüter- und Erbrecht».



Rechtzeitig getroffene Regelungen verschaffen Klarheit.

## Klare Regelungen für die Erbteilung

Mit dem Tod der Erblasserin, des Erblassers treten die Erben und Erben die Rechtsnachfolge an. Sie bilden eine Erbengemeinschaft und müssen stets gemeinsam entscheiden und handeln. Darin steckt Konfliktpotenzial. Wer zu Lebzeiten für klare Verhältnisse sorgt, kann Streitigkeiten vorbeugen.

## Begleitung der Nachlassabwicklung

Juristisch, steuerlich und administrativ bieten Nachlassabwicklungen grosse Herausforderungen. Es empfiehlt sich deshalb, eine Willensvollstreckerin, einen Willensvollstrecker zu ernennen, insbesondere bei einer grossen Anzahl Erben und Erben oder absehbaren Schwierigkeiten. Die Einsetzung einer Willensvollstreckerin, eines Willensvollstreckers ergibt jedoch auch in anderen Fällen Sinn, können doch auch in scheinbar unproblematischen Fällen Punkte wie Schenkungen zu Lebzeiten oder Ausbildungsfinanzierung von Kindern zu unerwarteten Differenzen und komplexen Situationen führen.

## Nachlassabwicklung in Eigenregie

Falls keine Willensvollstreckerin, kein Willensvollstrecker bestimmt wurde, ist die Erbteilung Sache der Erben und Erben. Dabei können komplexe Fragen auftauchen:

- Was passiert, wenn wir uns über die Aufteilung der Vermögenswerte nicht einigen können?
- Sind Ausbildungskosten von Nachkommen zu berücksichtigen – und falls ja, in welchem Umfang?
- Was ist mit der Schenkung an mein Patenkind? Spielt es eine Rolle, wie weit die Schenkung zurückliegt?
- Zum Nachlass gehört ein Ferienhaus in einem anderen Kanton. Wie wird dies steuerlich behandelt?
- Wer erledigt all die Arbeiten rund um die Erbteilung?

Es lohnt sich, dafür unsere Spezialistinnen und Spezialisten beizuziehen. Sie helfen Ihnen, die Nachlassabwicklung kompetent und verständnisvoll zu erledigen und Sie und die Miterben und -erben von all den zu erfüllenden Aufgaben zu entlasten. Für ein erstes, unverbindliches Gespräch stehen Ihnen unsere Fachpersonen Ihnen gerne zur Verfügung.

# Steuerdienstleistungen

Nur die wenigsten befassen sich gerne mit Steuerformularen. Erst recht nicht, wenn sich die steuerliche Situation ändert. Denn viele Aspekte in Ihrem Leben haben Einfluss auf die steuerliche Situation. Umso besser, wenn Sie eine kompetente Beraterin, einen kompetenten Berater an Ihrer Seite wissen.

## Kompetente Erstellung der Steuererklärung

Die Steuerberaterinnen und -berater der St.Galler Kantonalbank kümmern sich um Ihre gesamte steuerliche Situation, von der Steuererklärung bis hin zur Kontrolle der Veranlagung. Damit ersparen Sie sich nicht nur das Ausfüllen der Formulare in Ihrer wertvollen Freizeit. Sie haben zudem die Gewissheit, dass alle Daten richtig erfasst, alle möglichen Abzüge berücksichtigt und schliesslich sämtliche Unterlagen korrekt und vollständig eingereicht werden.

## Steuerberatung

Heirat, Kinder, Hauskauf, Aktiengewinne oder Pensionierung – fast alles, was Sie in Ihrem Leben bewegt, hat Auswirkungen auf Ihre Steuersituation.

Unsere Expertinnen und Experten analysieren Ihre steuerliche Situation und erarbeiten konkrete Umsetzungsvorschläge. Bei besonders komplexen Fällen werden in Absprache mit Ihnen unter Umständen externe Fachspezialistinnen und -spezialisten beigezogen. Mögliche Inhalte einer Steuerberatung:

- Generelle Überprüfung der Steuersituation samt Prüfung von Optimierungsmöglichkeiten
- Durchführen von Nach- und Strafsteuerverfahren
- Beratung zu Erbschafts- und Schenkungssteuern
- Beratung bei Grundstückgewinnsteuern sowie weiteren Spezialsteuern

## Straflose Selbstanzeige

Manche Erbschaften bringen Überraschungen der unliebsamen Art mit sich. Beispielsweise wenn unversteuerte Vermögenswerte in Ihren Besitz übergehen. Unsere Expertinnen und Experten beraten Sie, was zu tun ist, und führen für Sie das erforderliche Nachsteuerverfahren durch. So lässt sich die Steuersituation bereinigen, ohne dass Sie persönlich vor den Steuerbehörden auftreten oder weitere Personen einbezogen werden müssen. Ein beruhigendes Gefühl.

## Steuern sparen mit der dritten Säule

Mit freiwilligen Einzahlungen in die dritte Säule stärken Sie Ihre Vorsorge, können mit dem angesparten Kapital leichter Wohneigentum erwerben und optimieren gleichzeitig Ihre steuerliche Situation. Wie viel Sie jährlich in die dritte Säule einzahlen können, erfahren Sie ganz einfach mit den Online-Berechnungstools auf [sgkb.ch/steuernsparen](https://www.sgkb.ch/steuernsparen).



Wie ist es um meine finanzielle Zukunft bestellt?

## Übersicht bewahren und richtig entscheiden

Die St.Galler Kantonalbank weiss, dass es nicht um Zahlen, sondern um Ihr Leben geht. Wie Sie im Alter wohnen, wie viel Geld Sie für Ferien, Freizeit und das Verwöhnen Ihrer Grosskinder dereinst haben werden, das alles sind Fragen, die Sie beantwortet wissen wollen.

### Ihre persönliche Situation

Welches auch immer Ihre Fragen und Bedürfnisse rund um die Themen Vorsorge, Pensionierung, Erben und Steuern sind – die Spezialistinnen und Spezialisten der St.Galler Kantonalbank beraten Sie gerne und erarbeiten gemeinsam mit Ihnen massgeschneiderte Lösungen. Wir laden Sie zu einem persönlichen, unverbindlichen Gespräch ein. Gerne klären wir mit Ihnen Fragen wie zum Beispiel:

- Lohnt es sich, mit einem Teil des Pensionskassenkapitals eine Hypothek zu amortisieren?
- Soll ich meine Liegenschaft zu Lebzeiten an meine Kinder übertragen?

Was es dabei zu beachten gilt und welche «Fallen» zu vermeiden sind, erklären Ihnen die Expertinnen und Experten gerne.

### Unsere Online-Berechnungstools

Für erste Anhaltspunkte finden Sie auf unserer Website aufschlussreiche Berechnungstools. So lässt sich die Höhe Ihrer Steuerrechnung oder die anfallende Erbschafts- und Schenkungssteuer berechnen. Ein Budgetrechner hilft Ihnen, Ihr persönliches Sparziel festzulegen. Der Pensionsrechner unter [sgkb.ch/pensionsrechner](https://www.sgkb.ch/pensionsrechner) liefert Hinweise auf die voraussichtliche Einkommens- und Vermögensentwicklung im Pensionsalter.

Diese Informationen vertiefen unsere Beraterinnen und Berater bei einem persönlichen Termin. Ihre Aufgabe ist es, Ihnen das komplexe Thema einfach, übersichtlich und verständlich zu erläutern und umfassende Lösungen zu liefern.

Kontaktieren Sie uns, wir beraten Sie gerne.  
Beratungszentrum: 0844 811 811

## Persönliche Beratung für Privat- und Geschäftskunden

9450 Altstätten 071 755 01 26	9403 Goldach 071 844 28 28	9001 St. Gallen 071 231 31 31
9434 Au 071 747 15 15	9201 Gossau 071 385 20 20	9014 St. Gallen-Bruggen 071 231 34 00
9478 Azmoos 081 783 10 11	9435 Heerbrugg 071 722 55 55	9016 St. Gallen-Neudorf 071 288 01 88
7310 Bad Ragaz 081 303 42 00	9102 Herisau 071 354 85 11	9430 St. Margrethen 071 747 29 29
9602 Bazenhaid 071 931 24 24	8887 Mels 081 723 01 81	9053 Teufen 071 335 09 90
9471 Buchs 081 756 36 66	9650 Nesslau 071 994 14 22	8730 Uznach 055 285 93 41
9113 Degersheim 071 371 14 22	9463 Oberriet 071 761 24 24	9240 Uzwil 071 955 49 49
9444 Diepoldsau-Schmitter 071 733 77 11	8640 Rapperswil-Jona 055 222 74 11	8880 Walenstadt 081 735 16 22
9642 Ebnat-Kappel 071 993 26 26	9424 Rheineck 071 888 52 88	9630 Wattwil 071 988 42 42
8733 Eschenbach 055 282 20 01	9401 Rorschach 071 844 27 27	9500 Wil 071 913 62 06
9230 Flawil 071 393 15 25	7320 Sargans 081 723 11 43	9300 Wittenbach 071 298 45 45
8890 Flums 081 733 22 23	8718 Schänis 055 619 67 67	
9473 Gams 081 771 11 41	9475 Sevelen 081 783 10 11	

Bei jeder Niederlassung finden Sie einen oder mehrere Bancomaten. Im Weiteren kann an folgenden Standorten Bargeld bezogen werden:

- Abtwil
- Bad Ragaz: Casino
- Buchs-Räfis: Churerstrasse 63
- Jonschwil
- Niederuzwil
- Rapperswil-Jona: Molkereistrasse; Fischmarktplatz 1
- St. Gallen:  
AVIA Shop (Oberstrasse)  
Casino (Hotel Radisson)  
Kantonsspital  
Multergasse  
OLMA: Cashbox
- Trübbach
- Valens: Klinik
- Widnau: Cashbox
- Wil: Railcenter

**Internet:** [www.sgkb.ch](http://www.sgkb.ch)

**E-Mail:** [info@sgkb.ch](mailto:info@sgkb.ch)

**Beratungszentrum:** 0844 811 811  
Beratung zu Produkten und Dienstleistungen sowie Auskünfte über Kontoführung und Zahlungsverkehr

**newhome**  
zuerst entdecken

## Persönliche Beratung für Private Banking

7310 Bad Ragaz 081 303 43 00	9001 St. Gallen 071 227 96 00	9500 Wil 071 913 71 00
8640 Rapperswil-Jona 055 222 53 00	9430 St. Margrethen 071 747 13 00	8021 Zürich 044 214 31 11

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