



Das Anlagepaket CONSULT top

Individuelle Anlagestrategie mit erstklassigen Dienstleistungen

Sie verfolgen mit grossem Interesse die Finanzmärkte, investieren aktiv und wollen dabei von Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater kompetent unterstützt werden. Sie wünschen regelmässig individuelle Anlage-Empfehlungen und eine ständige Portfolioüberwachung.

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

Ihre Vorteile

- Ihre Beraterin oder Ihr Berater unterstützt Sie bei Ihren Anlageentscheidungen
- Sie geniessen in Bezug auf Strategie-, Portfolio- und Risikoüberwachung, Produkte und Research höchste Individualität und Aufmerksamkeit
- Beizug von Investment-Fachleuten
- 24 kostenlose Transaktionen p. a., anschliessend 50% Rabatt
- Kostenloser eSteuerauszug

Beratung und Betreuung

- Persönliche/r Berater/in
- Bei Bedarf: Beizug von Investment-Fachleuten (1x p. a.)
- Sorgfältige Abklärung Ihrer Anlagebedürfnisse, -kenntnisse und -erfahrungen
- Erarbeitung Ihrer individuellen Anlagestrategie
- Bestimmung von Anlagerestriktionen
- Jährliche Portfolio- und Strategieüberprüfung

Portfolio- und Risikoüberwachung

- Tägliche Überwachung mit zeitnaher Information bei
 - Rückstufungen durch unser Research
 - Klumpenrisiken von einzelnen Anlagen
 - Erreichen einer gesetzten Kurslimite
- Warnung bei Abweichung von Ihrer Anlagestrategie

Portfoliobewirtschaftung

- Umfassender Anlagevorschlag
 - mit konsolidierter Vermögensanalyse
 - basierend auf unserer überwachten Produktpalette
 - mit Portfoliosimulationen (Backtesting und Stresstest)
- Massgeschneiderte strukturierte Produkte

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 top

Paketpreis p.a. auf Depotwert (Gegenwert CHF)	– bis 500'000 – bis 1'000'000 – bis 5'000'000 – ab 5'000'000 – Mindestpreis p. a.	0.90 % 0.85 % 0.80 % 0.75 % - CHF 4000.–	
Spezialtarife	– Erste 24 Transaktionen p. a. – Ab 25. Transaktion: 50 % Rabatt auf die SGKB-Standard-Tarife – Spezialtarif Namenaktie SGKB – Zuschlag Werte mit ausländischem Valorendomizil – Zuschlag auf Drittfonds – Zuschlag für physisch verwahrte Metalle	- Inklusive - Siehe Transaktionspreise - kostenlos 0.10 % 0.20 % 0.10 %	
Transaktionspreise (Transaktionswert in CHF)	Obligationen Geldmarkt- & Obligationenfonds (exkl. ETF)	Aktien (Inland) Alle anderen Fonds Strukturierte Produkte	Aktien (Ausland) Alle anderen Fonds Strukturierte Produkte
bis CHF 25'000	0.50 %	0.60 %	0.80 %
bis CHF 100'000	0.40 %	0.50 %	0.70 %
bis CHF 1'000'000	0.30 %	0.40 %	0.60 %
ab CHF 1'000'000	0.20 %	0.25 %	0.50 %
Minimum bei Auftrag an Kundenberaterin, Kunden- berater/Beratungszentrum	CHF 40.–	CHF 40.–	CHF 60.–
Leistungen rund um das Wertschriftendepot	– Vermögensausweis mit Portfolio Performance/-Analyse und Ergebnis der Strategieüberwachung – eSteuerauszug¹ – Transaktionsliste – Rückforderung Quellensteuer	- Inklusive - Inklusive - Inklusive - Siehe Preistabelle S.15	
Weitere Dienstleistungen	– Kontoführung/Portospesen/Agio/Disagio/ Zahlungsverkehr/Jahrespreise von vier Debitkarten – Beizug Spezialisten aus unserem Investment Center	- Inklusive 1x p. a. Inklusive	
Drittvergütungen	– Vertriebsentschädigung bei Anlagefonds	Vollumfängliche Rückerstattung	
Vorsorge- und Finanzplanung	– Vorsorgeanalyse – Finanzplanung – Erbschaftsberatung – Erbteilung und Willensvollstreckung – Steuererklärung – Steuerberatung	Siehe Preistabelle S.14	

¹ Nur für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz.

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

Haben Sie Fragen?

Gerne geben wir Ihnen Auskunft.

☎ 0844 811 811 ✉ info@sgkb.ch ➡ sgkb.ch

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.

zu Werbezwecken

Stand: August 2026 | Änderungen vorbehalten

Seite 2 von 2

Meine erste Bank.



**St. Galler
Kantonalbank**