



# Das Anlagepaket COMFORT premium eco

Gezielt in nachhaltige Direktanlagen investieren.

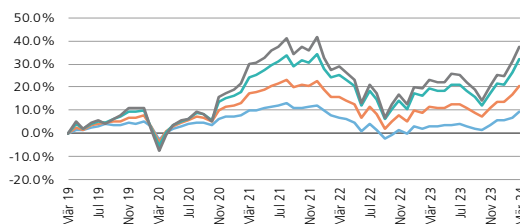
«COMFORT premium eco» konzentriert sich auf Direktanlagen (Aktien und Obligationen) und wird mit ausgewählten Fonds ergänzt.

Die Titelauswahl berücksichtigt die ESG-Richtlinien\* der St.Galler Kantonalbank. Environment, Social und Governance (ESG) steht für Umweltverträglichkeit, soziales Verhalten und gesellschaftlich verantwortungsvolle Unternehmensführung.

## Ihre Vorteile

- Sie investieren mit gutem Gewissen
- Aktive Steuerung der Anlagekategorien
- Investition in Einzeltitel von Unternehmen und Organisationen, welche unsere ESG-Kriterien erfüllen
- Permanente Überwachung Ihres Portfolios durch Spezialisten
- Ausführliches Reporting und Dokumente für die Steuererklärung

## Historische Performanceentwicklung «CHF»



	2019	2020	2021	2022	2023	bis Mär 2024
■ Einkommen	8.17%	2.70%	4.72%	-10.96%	5.71%	3.59%
■ Ausgewogen	13.25%	4.31%	10.28%	-14.25%	7.98%	6.19%
■ Wachstum	18.48%	5.26%	16.61%	-17.77%	9.95%	9.00%
■ Kapitalgewinn	23.70%	5.56%	20.78%	-20.63%	11.29%	9.87%

### Minimaler Anlagebetrag

CHF 300'000 oder Gegenwert

### Referenzwährung

CHF und EUR

### Verfügbare Strategien

Einkommen, Ausgewogen, Wachstum, Kapitalgewinn

### Anlageinstrumente

Direktanlagen und selektive Anlagefonds, welche unsere ESG-Kriterien erfüllen

### Managementstil

Taktisch

\* Für weitere Details wenden Sie sich bitte an Ihre/n Berater/in.

Die Performancezahlen sind die Bruttorenditen GIPS (=Brutto nach Abzug Transaktionskosten) und basieren auf Composite-Berechnungen. Im Composite sind alle aktiven und saldierten Kundenportfolios im Mandatstyp «COMFORT premium eco» in der jeweiligen Strategie enthalten. Quelle: SGKB Asset Management

# Preisübersicht COMFORT premium eco

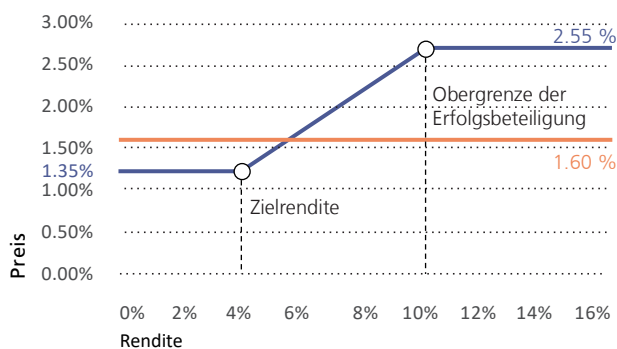
## Paketpreis p.a.

Gegenwert CHF	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
ab 300'000.–	1.45%	1.60%	1.70%	1.75%
ab 1'000'000.–	1.35%	1.50%	1.60%	1.65%
ab 2'000'000.–	1.25%	1.40%	1.50%	1.55%
ab 5'000'000.–	1.15%	1.30%	1.40%	1.45%
Mindestpreis	CHF 4350.–	CHF 4800.–	CHF 5100.–	CHF 5250.–

## Erfolgsabhängiges Preismodell

	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
Basispreis	Abschlag von 0.25% auf den Paketpreis			
Erfolgsbeteiligung bei Outperformance	20.00%			
Zielrendite	2.00%	4.00%	5.00%	6.00%
Obergrenze für Erfolgsbeteiligung (Cap)	8.00%	10.00%	11.00%	12.00%
Mindestpreis	CHF 3600.–	CHF 4050.–	CHF 4350.–	CHF 4500.–

## Beispiel: Ausgewogen, ab CHF 300'000.–



Berechnung:  
 Basispreis: 1.35%  
 Zielrendite: 4%  
 Obergrenze der Erfolgsbeteiligung: 10%  
 Erfolgsbeteiligung: max. 1.20% (20% auf 6% Outperformance)  
 Maximaler Preis: 1.35% + 1.20% = 2.55%

■ Paketpreis  
■ Erfolgsabhängiger Preis

## Haben Sie Fragen?

Ihre Beraterin oder Ihr Berater steht Ihnen gerne mit Rat und Tat zur Seite. Weitere Informationen:

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