



Heute Vorsorge.

Morgen Freiheit.

Finanzielle Sicherheit  
für jede Lebensphase mit der  
St.Galler Finanzberatung.

Meine erste Bank.



St.Galler  
Kantonalbank



Was bedeutet für Sie Vorsorge? Ob finanzielle Sicherheit im Alter oder die baldige Erfüllung eines Traums, Zukunftsplanung ist so individuell wie Sie. Deshalb stehen bei der St.Galler Finanzberatung auch Ihre ganz persönlichen Wünsche und Ziele im Zentrum. Ausgehend von Ihrer aktuellen Lebenssituation sowie Ihren finanziellen Möglichkeiten, schlagen wir Ihnen perfekt aufeinander abgestimmte Lösungen vor.

Dabei denken wir in Ihrem Sinn langfristig und nutzenorientiert. Zu Ihrer Sicherheit überprüfen wir alle Massnahmen und Ziele regelmässig und nehmen bei Bedarf Anpassungen vor. Als Ihre erste Bank begleiten wir Sie durch alle Lebensphasen. Mit perfekt auf Sie zugeschnittenen Lösungen unterstützen wir Sie beim Erreichen Ihrer Ziele – heute und morgen.

[St.Galler Finanzberatung](#)

Seite 4

[Beratungsablauf](#)

Seite 6

[Kundengeschichten](#)

Seite 8

[Unsere Werte](#)

Seite 10

[Kontakt](#)

Seite 11

## Die St.Galler Finanzberatung macht Ihre Ziele zu unseren Zielen.

Ob Sie noch das ganze Leben vor sich haben, gerade eine Familie gründen oder kurz vor der Pensionierung stehen, gut vorzusorgen ist in jeder Lebensphase wichtig. Unser Anspruch ist es, Ihnen rund um die Zukunftsplanung die beste Beratung zu bieten. Der Schlüssel dazu ist eine ganzheitliche Betrachtung Ihrer Lebenssituation als Grundlage für alle finanziellen Entscheidungen.

### Was ist die St.Galler Finanzberatung?

Mit der St.Galler Finanzberatung bieten wir Ihnen eine ganzheitliche Lebens- und Vorsorgeberatung an, welche mit Unterstützung eines interaktiven Beratungstools durchgeführt wird. Das Thema «Vorsorgen» mit der St.Galler Finanzberatung geht dabei weit über die klassische Altersvorsorge hinaus. Denn das Leben beinhaltet verschiedene persönliche, familiäre und berufliche Phasen. Und mit jeder Phase ändern sich nicht nur die Lebenssituationen und Ansprüche, sondern auch die damit verbundenen finanziellen Bedürfnisse.

### Verstehen, was Ihnen wichtig ist

Gegenseitiges Vertrauen ist dabei die Basis für langfristigen Erfolg. Deshalb legen wir in der Beratung grossen Wert darauf, Ihr Leben, Ihre aktuelle Situation und Ihre finanziellen Ambitionen nicht nur zu kennen, sondern richtig zu verstehen. So können wir Ihnen rund um Ihr Budget und Vermögen die beste Beratung und massgeschneiderte Lösungen bieten. Diese ganzheitliche Betrachtung hilft Ihnen, die wichtigen finanziellen Entscheidungen in Ihrem Leben mit einem sicheren Gefühl zu treffen und gelassen in die Zukunft zu blicken.

### Vorausschauen und planen

Mit der St.Galler Finanzberatung begleiten wir Sie ein Leben lang bei der Verwirklichung Ihrer ganz persönlichen Wünsche und Ziele. Unsere Spezialisten hören Ihnen aufmerksam zu, setzen sich mit Ihren Erwartungen gewissenhaft auseinander und bieten Ihnen Orientierung. Zusammen mit Fachexpertinnen und -experten werden alle relevanten Finanzthemen abgedeckt. So erhalten Sie perfekt aufeinander abgestimmte Finanzdienstleistungen und Lösungen, die genau zu Ihnen passen.



#### Persönlich und digital

Nähe, Einfachheit und Digitalisierung schliessen sich nicht aus. Im Gegenteil: Kernstück ist die persönliche Beratung durch unsere Spezialistinnen und Spezialisten. Unterstützt durch ein digitales Tool, welches Ihre gesamte Lebenssituation erfasst und übersichtlich abbildet. Interaktive Grafiken zeigen dabei nicht nur das Heute, sondern auch welche Auswirkungen einzelne Entscheide auf das Morgen haben.

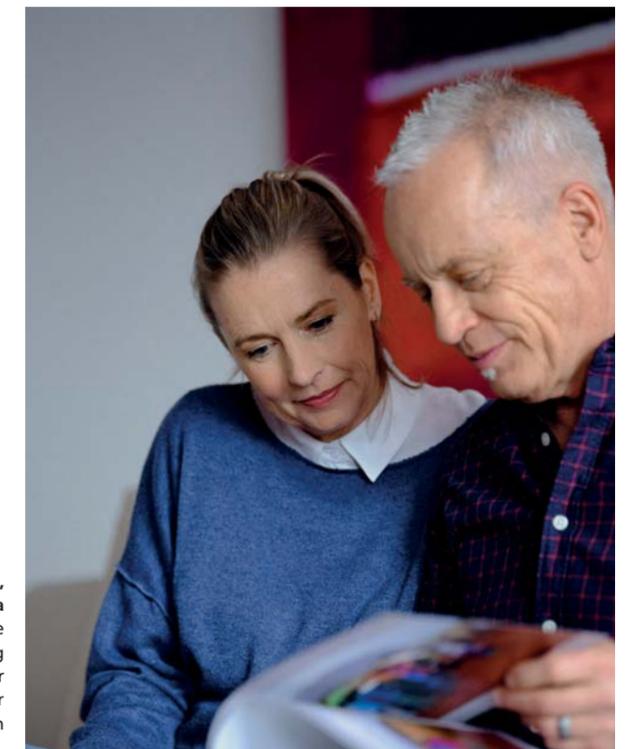


#### Daria Policante, St. Gallen

Sparen und regelmässig in die 3. Säule einzahlen, mehr Vorsorge brauchte die 29-Jährige nicht. Bis eine Erbschaft das Thema auf einmal aktuell machte. Das Gespräch mit ihrem Berater zeigte ihr, wie sich Freiheit und Sicherheit verbinden lassen.

#### Jessica und Andre Schäfer, Diepoldsau

Als junge Familie ist man von einem Tag auf den anderen nicht mehr nur für sich alleine verantwortlich. Mit der St.Galler Finanzberatung konnten sich Schäfers den Traum vom Eigenheim erfüllen und gleichzeitig für ihre Kinder vorsorgen.



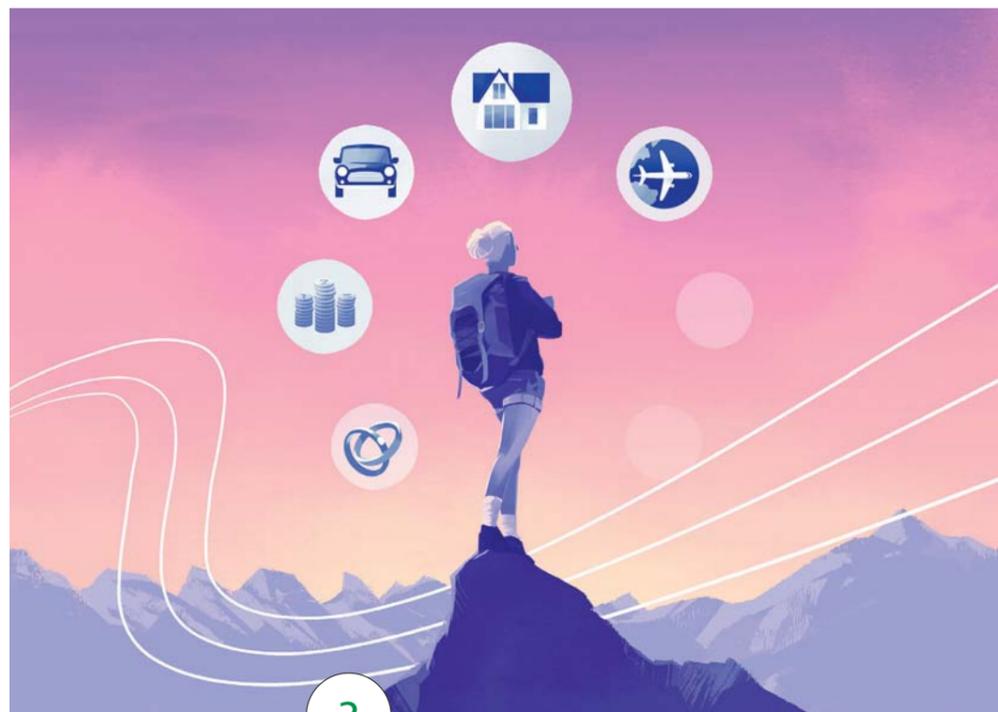
#### Yvonne Schuler und John Spreng, Rapperswil-Jona

Als sein Ruhestand näher kam, dachte auch sie über eine Frühpensionierung nach. Von den Spezialisten der St.Galler Kantonalbank bekam das Paar Antworten auf die wichtigsten Fragen rund um die Pensionsplanung.

## Von der Standortbestimmung zur konkreten Zielerreichung.

Die St.Galler Finanzberatung ist ein exklusiver Service der St.Galler Kantonalbank. In einem persönlichen Gespräch erhalten Sie einen Überblick über Ihre finanzielle Situation und konkrete Ideen, wie Sie Ihre Ziele erreichen können. Gemeinsam definieren wir entsprechende Massnahmen und überprüfen diese regelmässig.

**Lebenssituation**  
Wir stellen Ihre Ziele und Wünsche ins Zentrum unserer Beratung.



1

### Vorbereitung

Vor dem ersten Treffen senden Sie uns die wichtigsten Unterlagen zu Ihrer finanziellen Situation und machen sich bereits ein paar Gedanken über Ihre Ziele und Wünsche. So sind Sie und wir optimal auf das Gespräch vorbereitet und können uns gemeinsam auf den Weg machen.

2

### Erstes Etappenziel

Als Basis setzen wir uns mit Ihrer aktuellen Situation sowie Ihren zukünftigen Bedürfnissen und Wünschen auseinander. Wir besprechen Ihr Budget, das Vermögen sowie die Verbindlichkeiten und überprüfen die Erreichbarkeit Ihrer Ziele. Damit Sie Chancen wahrnehmen und Risiken minimieren können, definieren wir gemeinsam entsprechende Massnahmen.



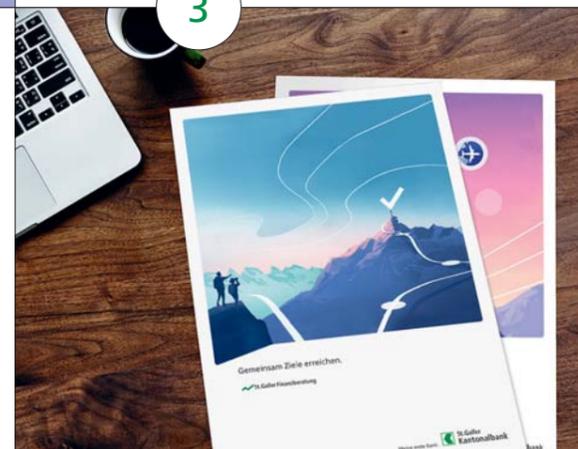
«Zeigen zu können, dass die Wünsche und Ziele meiner Kundinnen und Kunden finanziell realisierbar sind, gibt auch mir ein gutes Gefühl.»

Claudia Rhiner, Beraterin Privatkunden SGKB

### Dokumentation

Im Anschluss an das Gespräch erhalten Sie eine umfassende Dokumentation, die Sie in Ruhe zuhause studieren können. Diese enthält Ihr aktuelles Budget, Ihr Vermögen und Ihre Verbindlichkeiten, die erkannten Chancen und Risiken sowie die vereinbarten Massnahmen. Alles kompakt und übersichtlich dargestellt. Ihre ganz persönliche «Finanzgeschichte» bleibt digital gespeichert. So können wir immer wieder gemeinsam an das Gespräch anknüpfen, die umgesetzten Massnahmen regelmässig überprüfen und bei Bedarf Anpassungen in Bezug auf Ihre Wünsche und Ziele vornehmen.

3



4

### Weitere Etappenziele

In unseren weiteren Gesprächen werden wir die vereinbarten Massnahmen zu den relevanten Themen Anlegen, Finanzieren und/oder Vorsorge genau festlegen und konkrete, auf Sie zugeschnittene Lösungen erarbeiten.



**Anlegen**  
Wir ermöglichen Ihnen, Renditechancen zu nutzen.



**Finanzieren**  
Wir unterstützen Sie in allen Fragen zum Wohneigentum.



**Vorsorge**  
Wir machen Sie sicher für alles, was die Zukunft bringt.

## Zukunftsplanung lohnt sich in jeder Lebensphase.

Diese Kundinnen und Kunden konnten in ganz unterschiedlichen Lebenssituationen von der individuellen St.Galler Finanzberatung profitieren. Dabei erstreckten sich die abgedeckten Themen vom Anlegen über die Finanzierung eines Eigenheims bis zur Erb- und Pensionsberatung. Denn jede Lebensphase stellt ganz eigene Anforderungen an die Vorsorgeplanung. Und wo stehen Sie gerade auf Ihrem Lebensweg?



«Dank den einfachen, interaktiven Grafiken erhielt ich ein klares Bild meiner finanziellen Möglichkeiten.»  
Daria Policante

### Für ein Leben voller Möglichkeiten vorgesorgt.

Durch ihre Arbeit als Pflegefachfrau in der Geriatrie sieht Daria Policante viele Menschen, die sich im Alter Gedanken über ihre finanzielle Situation machen müssen. Aus diesem Grund will die 29-jährige St.Gallerin heute viel erleben, «damit ich dann im Alter von den Erinnerungen zehren kann. Diese Vorsorge ist mir wichtiger als ein volles Bankkonto.» Alle paar Jahre nimmt sie sich deshalb zwei bis drei Monate unbezahlten Urlaub, um zu reisen. «Es ist ein Glück, dass ich schon viel von der Welt sehen durfte.» Eine umfassendere Vorsorge war für sie aber kein Thema – bis zum Tod ihres Vaters und dem damit verbundenen Erbe. «Dank der St.Galler Finanzberatung erkannte ich, dass man am besten frühzeitig mit der Vorsorgeplanung beginnen sollte.» Sicherheit war ihr dabei wichtig: «Ich wollte das geerbte Geld nicht einfach ausgeben, sondern sinnvoll anlegen.» Mit einem Fondssparplan «arbeitet mein Geld jetzt, bis ich es einmal brauche.»

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

### Für die Freiheit nach der Pensionierung vorgesorgt.

Wenn man Yvonne Schuler und John Spreng aus Rapperswil-Jona so sieht, denkt man nicht, dass sie sich bereits Gedanken über ihren Ruhestand machen. «Ich stehe ja noch voll im Berufsleben», so Yvonne «aber da sich John jetzt pensionieren lässt, streben wir auch für mich eine Frühpensionierung an.» Die beiden haben noch viel vor: «Wir träumen von einer Ferienwohnung in Flims-Laax und einer Töff-Tour durch Europa», so John. Doch diese Freiheit kostet natürlich etwas. Für beide war wichtig, alles gut zu planen. «Wir haben es für uns bereits durchgerechnet, aber um ganz sicher zu sein, wollten wir die Beratung durch die St.Galler Kantonalbank.» «Die St.Galler Finanzberatung hat uns einen guten Überblick über unsere finanzielle Gesamtsituation gegeben und aufgezeigt, dass auch für Yvonne eine Frühpensionierung möglich ist.» «Jetzt freuen wir uns auf die gemeinsame Zukunft. Reisen, Biken, Töff fahren, uns wird sicher nicht langweilig», freut sich seine Frau.

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

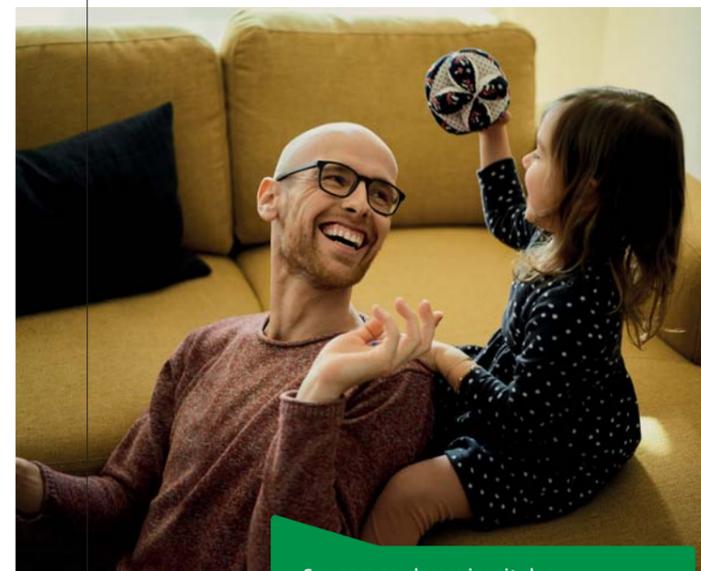
«Als Patchwork-Familie gibt es bei der Vorsorge viel zu berücksichtigen. Mit der St.Galler Finanzberatung hatten wir einige Aha-Erlebnisse.»  
John Spreng



### Für das Glück der ganzen Familie vorgesorgt.

Die Geburt ihrer beiden Kinder war für Jessica und Andre Schäfer aus Diepoldsau der Auslöser, sich mit ihrer finanziellen Zukunftsplanung auseinander zu setzen. «Vorsorgen heisst für uns, heute schon an morgen denken. Eine eigene Wohnung gibt auch unseren Kindern Sicherheit», sagt Andre. «Ausgehend von unserer aktuellen Lebenssituation hat uns die St.Galler Finanzberatung gezeigt, was möglich ist. Unsere Altersvorsorge, das Sparen für die Kinder, die Finanzierung unserer Wohnung – alles wurde aufeinander abgestimmt.» Die Beratung bei der St.Galler Kantonalbank zeigte ihnen, dass sie sich ein Eigenheim leisten können, ohne dass danach Geld für andere Dinge fehlt. Besonders beeindruckt hat Jessica der strukturierte Prozess: «So klar habe ich die finanzielle Gesamtsituation unserer Familie noch nie vor Augen gehabt.» und ihr Mann ergänzt: «Wir wollten eine Bank, auf die wir uns verlassen können. Das Persönliche war entscheidend.»

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



«Super war, dass wir mit dem digitalen Tool den Ist-Zustand sahen, aber auch wie die Zukunft für unsere Familie aussehen kann.»  
Andre Schäfer

## Unser Versprechen: Wir sind Ihre erste Bank.

Wir sind die Bank mit dem St. Galler Herzen. Mit Aufmerksamkeit, Kompetenz und Verlässlichkeit wollen wir Sie begeistern. Als regional verwurzelte Universalbank ermöglichen wir es Ihnen, Ihre Ziele zu erreichen – heute und morgen.



### Unsere Werte sind Ihr Mehrwert:

- **Nah und vertraut.**  
Wir verstehen Sie, weil wir Ihnen örtlich, digital und menschlich nahe sind.
- **Ganzheitlich und vorausschauend.**  
Mit uns erreichen Sie Ihre Ziele, weil wir vorausschauen und Sie ganzheitlich beraten und begleiten.
- **Sicher und verlässlich.**  
Mit uns können Sie ein sicheres Gefühl haben, weil Sie sich auf uns verlassen können.
- **Einfach und verständlich.**  
Wir machen Ihnen das Leben einfacher, weil wir verständliche Lösungen für alle Finanzfragen haben.

Haben Sie sich bereits Gedanken zu Ihren Zielen und Wünschen gemacht? Dann freuen wir uns über Ihr Interesse an der St.Galler Finanzberatung. Die individuelle Zukunftsplanung und Vorsorge heute anzugehen, ist ein Entscheid, von dem Sie morgen nachhaltig profitieren werden.

Machen Sie jetzt den ersten Schritt und vereinbaren Sie mit uns einen unverbindlichen und selbstverständlich kostenlosen Termin in Ihrer Niederlassung. Scannen Sie dazu einfach untenstehenden QR-Code, rufen Sie uns an (0844 811 811) oder gehen Sie auf [sgkb.ch/stgallerfinanzberatung](https://sgkb.ch/stgallerfinanzberatung)

Wir freuen uns, Sie und Ihre Lebensziele kennen zu lernen.



St.Galler Kantonalbank AG  
St. Leonhardstrasse 25  
CH-9001 St. Gallen

0844 811 811  
info@sgkb.ch  
sgkb.ch