



## Dienstleistungen und Preise für Anlagegeschäfte

Gültig ab 1. Januar 2017

# Inhalt

Dienstleistungspaket COMPACT	3
Dienstleistungspaket CONSULT	4
Dienstleistungspaket COMFORT	5
Depotpreise	6
Administrationspreise	6
Transaktionsgebühren	7
Wertschriftenverwaltung	10
Preise Vermögensverwaltung COMFORT	11
Vorsorge- und Finanzplanung	14
Weitere Dienstleistungen und Preise	15

## **Hinweis Mehrwertsteuer**

Sämtliche Dienstleistungen und Preise in dieser Broschüre sind zuzüglich 8% Mehrwertsteuer für Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein. Ausgenommen von der Mehrwertsteuer sind die Transaktionsgebühren (Seiten 7 bis 9), ein Teil des Pauschalpreises bei der Vermögensverwaltung (Seite 11 bis 13) sowie Edelmetallkonten (Seite 15).

Die Bank behält sich die jederzeitige Änderung der Preise und Leistungen vor, informiert jedoch den Kunden jeweils vorgängig entsprechend.

# Dienstleistungspaket COMPACT

Dienstleistungen		Preise
<b>Anlageberatung</b>	▪ Persönliche Beratung	<b>Im Depotpreis inbegriffen</b>
	▪ Anlegerprofilbestimmung und Standardstrategieauswahl	
	▪ Überwachung Standardstrategie	
	▪ Klumpenrisikoüberwachung ab CHF 100'000.– Depotvermögen	
	▪ Individuelle Strategiebestimmung und Überwachung	<b>CHF 100.– p. a.</b>
	▪ Empfehlungslistenüberwachung	<b>CHF 200.– p. a.</b>
	▪ Titellimitenüberwachung	<b>CHF 100.– p. a.</b>
<b>Reporting</b>	▪ Vermögensaufstellung	<b>Kostenlos</b>
	▪ Performanceausweis plus	<b>CHF 60.–</b>
	▪ Transaktionsliste	<b>CHF 40.–</b>
	▪ Steuerauszug <sup>1</sup>	<b>CHF 5.– pro Titel</b> (mind. CHF 30.–)
	▪ Erträgnisaufstellung <sup>2</sup>	<b>CHF 250.–</b>
	▪ Rückforderung Eidg. Verrechnungssteuer <sup>2</sup>	Siehe Seite 15
<b>Finanz- und Vermögensplanung<sup>1</sup></b>	▪ Erstellung Steuererklärung	<b>CHF 380.– p. a.</b>
	▪ Vorsorgeanalyse	<b>CHF 300.–</b>
	▪ Erstgespräch Finanzplanung und Erbschaftsberatung	<b>Kostenlos</b>
	▪ Finanzplanung	<b>CHF 200.– pro Std.</b>
	▪ Erbschaftsberatung	<b>CHF 200.– pro Std.</b>
		Detaillierte Preise siehe Seite 14
<b>Basisprodukte</b>	▪ Kontoführung und Edelmetallkonten	<b>Gemäss Preistabelle</b>
	▪ Zahlungsverkehr und Portospesen	
	▪ Maestro-Karte	
<b>Gebühren und Kommissionen</b>		<b>Preise</b>
<b>Depotpreis</b>		Siehe Seite 6
<b>Transaktionsgebühren</b>		Siehe Seite 7 ff.
<b>Weitere Dienstleistungen</b>		Siehe Seiten 10 & 14 f.

1 für Kunden mit Domizil Schweiz.

2 für Kunden mit Domizil Deutschland oder Österreich.

# Dienstleistungspaket CONSULT

Dienstleistungen – Variante «Complete» <sup>3</sup>		Preise	
<b>Anlageberatung</b>	COMPACT-Dienstleistungen inbegriffen, insbesondere:	<b>Administrationspreise</b> <b>0.28 % – 0.5 % p. a.</b>  Siehe Seite 6	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Individuelle Strategiebestimmung und Überwachung</li> <li>▪ Empfehlungslistenüberwachung</li> <li>▪ Titellimitenüberwachung</li> <li>▪ Szenarioanalyse</li> </ul>		
<b>Reporting</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Performanceausweis plus</li> <li>▪ Transaktionsliste</li> <li>▪ Steuerauszug<sup>1</sup> oder Ertragnisaufstellung<sup>2</sup></li> <li>▪ Rückforderung Eidg. Verrechnungssteuer<sup>2</sup></li> </ul>		
<b>Finanz- und Vermögensplanung<sup>1</sup></b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Erstellung Steuererklärung 20 % Rabatt</li> <li>▪ Vorsorgeanalyse Kostenlos</li> <li>▪ Erstgespräch Finanzplanung und Erbschaftsberatung Kostenlos</li> <li>▪ Finanzplanung 20 % Rabatt</li> <li>▪ Erbschaftsberatung 20 % Rabatt*</li> </ul>		
<b>Basisprodukte</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Kontoführung und Edelmetallkonten</li> <li>▪ Zahlungsverkehr und Portospesen</li> <li>▪ Maestro-Karte</li> </ul>		
<b>Gebühren und Kommissionen</b>			<b>Preise</b>
<b>Depotpreis</b>			Inbegriffen
<b>Transaktionsgebühren</b>			Siehe Seite 7 ff.
<b>Weitere Dienstleistungen</b>			Siehe Seiten 10 & 14 f.
<b>Dienstleistungen – Variante «Smart»</b>			<b>Preise</b>
<b>Anlageberatung</b>	Dienstleistungen gemäss Variante «Complete»	<b>Paketpreis</b> <b>CH/LI CHF 380.– p. a.</b> <b>DE/AT CHF 540.– p. a.</b>	
<b>Reporting</b>			
<b>Finanz- und Vermögensplanung</b>			
<b>Basisprodukte</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Kontoführung und Edelmetallkonten</li> <li>▪ Zahlungsverkehr und Portospesen</li> <li>▪ Maestro-Karte</li> </ul>	<b>Gemäss Preistabelle</b>	
<b>Gebühren und Kommissionen</b>		<b>Preise</b>	
<b>Depotpreis</b>		Siehe Seite 6	
<b>Transaktionsgebühren</b>		Siehe Seite 7 ff.	
<b>Weitere Dienstleistungen</b>		Siehe Seiten 10 & 14 f.	

1 für Kunden mit Domizil Schweiz.

2 für Kunden mit Domizil Deutschland oder Österreich.

3 nur für natürliche Personen.

\* Gilt nur für Dienstleistungen der SGKB. Externe Kosten werden vollumfänglich weiterverrechnet.

# Dienstleistungspaket COMFORT

Dienstleistungen		Preise
<b>Anlageberatung</b>	CONSULT-Dienstleistungen inbegriffen, insbesondere:	<b>Pauschalpreise 0.6 % – 2 % p.a.</b>  Siehe Seite 11 f.
	▪ Individuelle Strategiebestimmung und Überwachung	
	▪ Empfehlungslistenüberwachung	
	▪ Titellimitenüberwachung	
▪ Szenarioanalyse		
<b>Vermögensverwaltung gemäss Ihrer persönlichen Strategie</b>	▪ Aktives Vermögens-Management	
	▪ Laufende Beobachtung der Finanzmärkte und Trends	
	▪ Kontinuierliche Depotüberwachung	
<b>Reporting</b>	▪ Performanceausweis Vermögensverwaltung	
	▪ Performancebericht	
	▪ Transaktionsliste	
	▪ Steuerauszug <sup>1</sup> oder Ertragnisaufstellung <sup>2</sup>	
	▪ Rückforderung Eidg. Verrechnungssteuer <sup>2</sup>	
<b>Finanz- und Vermögensplanung<sup>1</sup></b>	▪ Erstellung Steuererklärung 20 % Rabatt	
	▪ Vorsorgeanalyse Kostenlos	
	▪ Erstgespräch Finanzplanung und Erbschaftsberatung Kostenlos	
	▪ Finanzplanung 20 % Rabatt	
	▪ Erbschaftsberatung 20 % Rabatt *	
<b>Gebühren und Kommissionen</b>		<b>Preise</b>
<b>Depotpreis</b>		Inbegriffen
<b>Transaktionsgebühren Vermögensverwaltung</b>		Inbegriffen
<b>Weitere Dienstleistungen</b>		Siehe Seiten 10 & 14 f.

## Dienstleistungen und Preise für zusätzliche Depots

Für separate Beratungsdepots stehen nachfolgende Varianten der Dienstleistungspakete CONSULT zur Verfügung:

<b>Variante «Complete»<sup>3</sup></b>	Dienstleistungen und Preise gemäss CONSULT «Complete»
<b>Variante «Smart»</b>	Dienstleistungen und Preise gemäss CONSULT «Smart» (ohne Paketpreise)

1 für Kunden mit Domizil Schweiz.

2 für Kunden mit Domizil Deutschland oder Österreich.

3 nur für natürliche Personen.

\* Gilt nur für Dienstleistungen der SGKB. Externe Kosten werden vollumfänglich weiterverrechnet.

# 1. Depotpreise

<b>Depotpreis p. a.</b>	
Basis	0.25 % des Depotwertes
Zuschläge für Werte mit ausländischem Valorendomizil (ausgenommen eigene Fonds und eigene strukturierte Produkte)	0.1 % des Depotwertes
Zuschlag für physisch verwahrte Metalle	0.1 % des Depotwertes
Schuldbriefe, Policen, Dokumente, verwahrte Stücke (z.B. Münzen ohne Kurswert etc.)	CHF 30.– pro Valor
Minimalpreis pro Depot	CHF 50.–

<b>Ausnahmen</b>	
Namenaktien SGKB	Kostenlos
Policen von Swisscanto Versicherungen	Kostenlos
SGKB Kassenobligationen p. a.	0.15 % des Depotwertes
Eigene Fonds (SGKB, Swisscanto) p. a.	0.15 % des Depotwertes

Für Depots mit Sonderbestimmungen oder zusätzlichem Aufwand wird ein Zuschlag von mindestens 0.04 % erhoben. Für Valoren mit einem ausserordentlichen Verwaltungs- und Aufbewahrungsaufwand behalten wir uns einen Sondertarif vor. Wenn ausschliesslich Namenaktien SGKB und/oder Policen von Swisscanto Versicherungen deponiert sind, entfällt der Minimalpreis von CHF 50.– p. a.

Die monatliche Preisberechnung basiert auf dem Bestand und dem Gesamtwert des Depots und findet jeweils am ersten Bankwerktag des jeweiligen Monats statt. Die Abrechnung des Depotpreises erfolgt quartalsweise und wird dem entsprechenden Servicekonto belastet. Wird das Depot aufgehoben, so hat der Kunde den gesamten, für diesen Monat anfallenden Depotpreis zu bezahlen (keine pro rata temporis-Berechnung).

# 2. Administrationspreise

<b>Administrationspreis p. a.</b>	
bis CHF 500 000.–	0.50 %
bis CHF 1 Mio.	0.45 %
bis CHF 5 Mio.	0.40 %
bis CHF 10 Mio.	0.34 %
ab CHF 10 Mio.	0.28 %
Mindestpreis	CHF 500.–

Inbegriffen sind sämtliche Leistungen gemäss Auflistung Seite 4, insbesondere Depotpreis, Kontoführung (inkl. Metallkonten), Portospesen, Zahlungsverkehr (eigene Spesen) und Maestro-Karte.

Berechnungsgrundlage für den Administrationspreis sind die Konto- und Depotguthaben (exkl. Treuhandanlagen und Festgelder).

Für Sitzgesellschaften wird ein genereller Zuschlag von 20 % auf den Administrationspreis berechnet.

## 3. Transaktionsgebühren

### 3.1 Börsengehandelte Wertpapiere

Transaktionswert in CHF	Aktien, Warrants, Anrechte, Strukturierte Produkte und börsengehandelte Fonds		Anlehens-, Wandel- und Optionsobligationen	
	Inland	Ausland und ausserbörslich	CHF	Fremdwährungen
bis 50 000.–	1.10 %	1.75 %	0.80 %	0.90 %
bis 100 000.–	1.00 %	1.70 %	0.70 %	0.80 %
bis 150 000.–	0.90 %	1.60 %	0.55 %	0.65 %
bis 250 000.–	0.70 %	1.35 %	0.45 %	0.55 %
bis 500 000.–	0.50 %	0.90 %	0.30 %	0.35 %
bis 1 000 000.–	0.35 %	0.60 %	0.20 %	0.25 %
bis 2 000 000.–	0.25 %	0.50 %	0.15 %	0.15 %
ab 2 000 000.–	0.20 %	0.40 %	0.10 %	0.10 %
Minimum	CHF 80.–	CHF 120.–	CHF 80.–	CHF 120.–

Ausnahmen: Für Anrechte und Warrants (nur Verkauf bei Verfall) unter CHF 800.– gilt ein Kleinsttarif von 10 %.

#### Bei ausländischen Börsenplätzen gelten folgende Minima

<b>Ländergruppe 1:</b> Deutschland, USA, Kanada, Grossbritannien, Irland, Frankreich, Italien, Spanien, Portugal, Österreich, Luxemburg, Niederlande, Belgien, Dänemark, Schweden, Finnland, Norwegen, Polen, Griechenland, Zypern, Australien, Neuseeland, Hongkong, Singapur, Japan, Südafrika	0.20 %
<b>Ländergruppe 2:</b> Ungarn, Israel, Lettland, Ukraine, Russland, Mexiko, Brasilien, Thailand, Südkorea, Serbien, Tschechische Republik, Slowakei, Slowenien, Rumänien, Ägypten, Indonesien, Philippinen, Malaysia, Sri Lanka, China Shenzhen	0.60 %

### 3.2 Fonds

Transaktionswert in CHF	Geldmarktfonds		Obligationenfonds		Aktienfonds		Anlagezielfonds	
	Eigene Fonds Swiss- canto Fonds	Fonds- anteile Dritt- anbieter	Eigene Fonds Swiss- canto Fonds	Fonds- anteile Dritt- anbieter	Eigene Fonds Swiss- canto Fonds	Fonds- anteile Dritt- anbieter	Eigene Fonds Swiss- canto Fonds	Fonds- anteile Dritt- anbieter
bis 100 000.–	0.40 %	0.90 %	1.00 %	1.50 %	1.25 %	1.75 %	1.75 %	2.25 %
bis 250 000.–	0.30 %	0.80 %	0.90 %	1.40 %	1.15 %	1.65 %	1.50 %	2.00 %
bis 500 000.–	0.25 %	0.75 %	0.75 %	1.25 %	1.00 %	1.50 %	1.15 %	1.65 %
bis 1 000 000.–	0.20 %	0.70 %	0.55 %	1.05 %	0.80 %	1.30 %	0.85 %	1.35 %
ab 1 000 000.–	0.15 %	0.65 %	0.40 %	0.90 %	0.60 %	1.10 %	0.65 %	1.15 %
Minimum	CHF 40.–	CHF 80.–	CHF 40.–	CHF 80.–	CHF 40.–	CHF 80.–	CHF 40.–	CHF 80.–

Rücknahme erfolgt netto. Fremde Kommissionen werden weiterbelastet.

Für Swiches innerhalb der Kategorie Geldmarktfonds wird keine Ausgabekommission belastet. Für die restlichen Kategorien wird bei einem Wechsel innerhalb der gleichen Kategorie nur die halbe Ausgabekommission belastet.

## Vertriebsentschädigungen

Die SGKB kann für den Vertrieb von Anlageprodukten wie kollektiven Kapitalanlagen oder strukturierten Produkten Vertriebsentschädigungen oder andere geldwerte Leistungen von Dritt- oder Groupengesellschaften der SGKB erhalten («Drittvergütungen»). Sie stellen ein Entgelt für die Sicherstellung organisatorischer Voraussetzungen des Vertriebs dar, wie z. B. den sogenannten Produkte-Research, die laufende Überwachung der Produkte oder die Sicherstellung regulatorischer Anforderungen. Die folgende Tabelle zeigt die Bandbreiten von Vertriebsentschädigungen, welche die SGKB für ihre Aufwendungen erhält:

Produktklasse	Produktkategorie	Entschädigungen
<b>Anlagefonds</b>	Geldmarktfonds	0 bis 0.40 %
	Obligationenfonds	0 bis 1.40 %
	Immobilienfonds	0 bis 0.50 %
	Übrige Anlagefonds	0 bis 1.50 %
<b>Strukturierte Produkte</b>		0 bis 2.00 %

### 3.3 E-Banking Tarife

<b>Transaktionsgebühren bei E-Banking Abschlüssen</b>	<b>60 % Rabatt vom Normaltarif</b> (siehe Kap. 3.1 & 3.2)
---	--

#### Mindestpreise börsengehandelte Papiere

##### Aktien, Warrants, Anrechte, Strukturierte Produkte und börsengehandelte Fonds

Inland	CHF 40.–
Ausland	CHF 60.–

##### Anlehens-, Wandel- und Optionsanleihen

In CHF	CHF 40.–
In Fremdwährung	CHF 60.–

#### Mindestpreise Fonds

Eigene Fonds und Swisscanto Fonds	CHF 40.–
Drittfonds	CHF 60.–

#### Bei ausländischen Börsenplätzen gelten folgende Minima

<b>Ländergruppe 1:</b> Deutschland, USA, Kanada, Grossbritannien, Irland, Frankreich, Italien, Spanien, Portugal, Österreich, Luxemburg, Niederlande, Belgien, Dänemark, Schweden, Finnland, Norwegen, Polen, Griechenland, Zypern, Australien, Neuseeland, Hongkong, Singapur, Japan, Südafrika	0.10 %
<b>Ländergruppe 2:</b> Ungarn, Israel, Lettland, Ukraine, Russland, Mexiko, Brasilien, Thailand, Südkorea, Serbien, Tschechische Republik, Slowakei, Slowenien, Rumänien, Ägypten, Indonesien, Philippinen, Malaysia, Sri Lanka, China Shenzhen	0.40 %



### 3.4 Standardisierte Derivate

Optionen	Kommission	
	Eurex-Option	Non-Eurex-Option
Prämienvolumen	0.50 %	1.00 %
Basiscourtage	CHF 150.–	CHF 150.–

Futures	Kommission pro Kontrakt in CHF			
	Anzahl gehandelte Kontrakte	Eurex-Futures		Non-Eurex Futures
		In CHF	In Fremdwährung	
Bis 50 Kontrakte	CHF 20.–	CHF 30.–	CHF 80.–	
Ab 51 Kontrakte	CHF 15.–	CHF 20.–	CHF 40.–	
Minimum	CHF 150.–	CHF 150.–	CHF 150.–	

Die Eurex verlangt eine Gebühr pro Kontrakt. Diese schwankt je nach Basiswert zwischen CHF –.30 und CHF 2.– (oder bei Fremdwährung der Gegenwert). Für Single-Stock Futures kommen die Eurex-Kommissionen für Optionen zum Tragen.

### 3.5 Geldmarkt

Geldmarktanlagen	Volumen	Bedingungen
Festgeld	ab CHF 100 000.– oder Gegenwert	1–12 Monate Laufzeit
Callgeld	ab CHF 250 000.– oder Gegenwert	Kündigungsfrist: 2 Valutatage

Geldmarktanlagen	Volumen	Kommission
Treuhandanlagen	ab CHF 100 000.– bis CHF 500 000.– oder Gegenwert	0.5 % p. a. Minimum CHF 200.–
	ab CHF 500 000.– oder Gegenwert	0.375 % p. a.

### 3.6 Abgaben

Eidgenössische Umsatzabgabe	
Bei schweizerischen Papieren	0.075 %
Bei ausländischen Papieren	0.15 %

Gebühren, ausländische Abgaben (wie z. B. ADR Gebühren) und Steuern werden ebenfalls weiterbelastet.

## 4. Wertschriftenverwaltung

### 4.1 Ein- und Auslieferungen

<b>Einlieferungen</b>	
Physische/Elektronische Einlieferungen	Kostenlos
<b>Auslieferungen (pro Position)</b>	
<b>Nicht-physische / Elektronische Auslieferungen</b>	
Depotüberträge innerhalb der SGKB	Kostenlos
Depotüberträge an Banken in der Schweiz	CHF 100.–
Depotüberträge an Banken im Ausland	CHF 150.–
<b>Physische Auslieferungen</b>	
Einzel- und sammelverwahrte Werte an Kunden	CHF 100.–*
Einzel- und sammelverwahrte Werte an Banken in der Schweiz	CHF 100.–*

\* Zuzüglich Drittkosten, Porto und Versicherung.

### 4.2 Dienstleistungen für Generalversammlungen

<b>Generalversammlungen in der Schweiz und Liechtenstein</b>	
Registrierung von Namenaktien	Kostenlos
Bestellung von GV-Unterlagen bei Inhaberaktien	Kostenlos
Dauerauftrag für ordentliche Generalversammlungen bei Inhaberaktien	Kostenlos
<b>Generalversammlungen im Ausland</b>	
Bestellung von Hauptversammlungsunterlagen für Gesellschaften mit Sitz in Deutschland	CHF 150.–
Dauerauftrag für ordentliche Hauptversammlungen für Gesellschaften mit Sitz in Deutschland (Kosten von CHF 150.– (zzgl. MwSt.) für die Bestellung von Hauptversammlungsunterlagen fallen dennoch an)	Kostenlos
Bestellung von Unterlagen für Gesellschaften mit Sitz in anderen Staaten	Nach Aufwand Minimum CHF 300.–
Bestätigung des Depotbestandes zur individuellen Bestellung von Unterlagen	CHF 20.–

## 5. Preise Vermögensverwaltung COMFORT

### 5.1 Pauschalpreise p. a.

#### COMFORT «strategy»

Gegenwert CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
ab 100 000.–	–	0.90 %	0.90 %	0.90 %	–
ab 500 000.–	–	0.85 %	0.85 %	0.85 %	–
ab 750 000.–	–	0.80 %	0.80 %	0.80 %	–
Mindestpreis	–	CHF 900.–	CHF 900.–	CHF 900.–	–

#### COMFORT «active»

Gegenwert CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
ab 100 000.–	–	1.40 %	1.60 %	1.70 %	1.80 %
ab 500 000.–	–	1.35 %	1.55 %	1.65 %	1.75 %
ab 1 000 000.–	–	1.30 %	1.50 %	1.60 %	1.70 %
ab 2 000 000.–	–	1.20 %	1.40 %	1.50 %	1.60 %
Mindestpreis	–	CHF 1400.–	CHF 1600.–	CHF 1700.–	CHF 1800.–

#### COMFORT «premium/premium helvetia»

Gegenwert CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
ab 300 000.–	0.75 %	1.50 %	1.70 %	1.80 %	1.90 %
ab 1 000 000.–	0.70 %	1.40 %	1.60 %	1.70 %	1.80 %
ab 2 000 000.–	0.65 %	1.30 %	1.50 %	1.60 %	1.70 %
ab 5 000 000.–	0.60 %	1.20 %	1.40 %	1.50 %	1.60 %
Mindestpreis	CHF 2250.–	CHF 4500.–	CHF 5100.–	CHF 5400.–	CHF 5700.–

#### COMFORT «premium dividend»

Gegenwert CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
ab 300 000.–	–	1.50 %	1.70 %	1.80 %	1.90 %
ab 1 000 000.–	–	1.40 %	1.60 %	1.70 %	1.80 %
ab 2 000 000.–	–	1.30 %	1.50 %	1.60 %	1.70 %
ab 5 000 000.–	–	1.20 %	1.40 %	1.50 %	1.60 %
Mindestpreis	–	CHF 4500.–	CHF 5100.–	CHF 5400.–	CHF 5700.–

### COMFORT «premium eco»

Gegenwert CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
ab 300 000.–	–	1.60 %	1.80 %	1.90 %	2.00 %
ab 1 000 000.–	–	1.50 %	1.70 %	1.80 %	1.90 %
ab 2 000 000.–	–	1.40 %	1.60 %	1.70 %	1.80 %
ab 5 000 000.–	–	1.30 %	1.50 %	1.60 %	1.70 %
Mindestpreis	–	CHF 4800.–	CHF 5400.–	CHF 5700.–	CHF 6000.–

### COMFORT «tail risk»

Gegenwert CHF	0–50 % Aktienanteil	0–100 % Aktienanteil
ab 300 000.–	1.70 %	1.70 %
ab 500 000.–	1.65 %	1.65 %
ab 1 000 000.–	1.60 %	1.60 %
ab 2 000 000.–	1.55 %	1.55 %
Mindestpreis	CHF 5100.–	CHF 5100.–

### COMFORT «private»

Gegenwert CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
ab 1 000 000.–	0.80 %	1.60 %	1.80 %	1.90 %	1.95 %
ab 2 000 000.–	0.75 %	1.50 %	1.70 %	1.80 %	1.85 %
ab 5 000 000.–	0.70 %	1.40 %	1.60 %	1.70 %	1.75 %
Mindestpreis	CHF 8000.–	CHF 16 000.–	CHF 18 000.–	CHF 19 000.–	CHF 19 500.–

## 5.2 Erfolgsabhängiges Preismodell

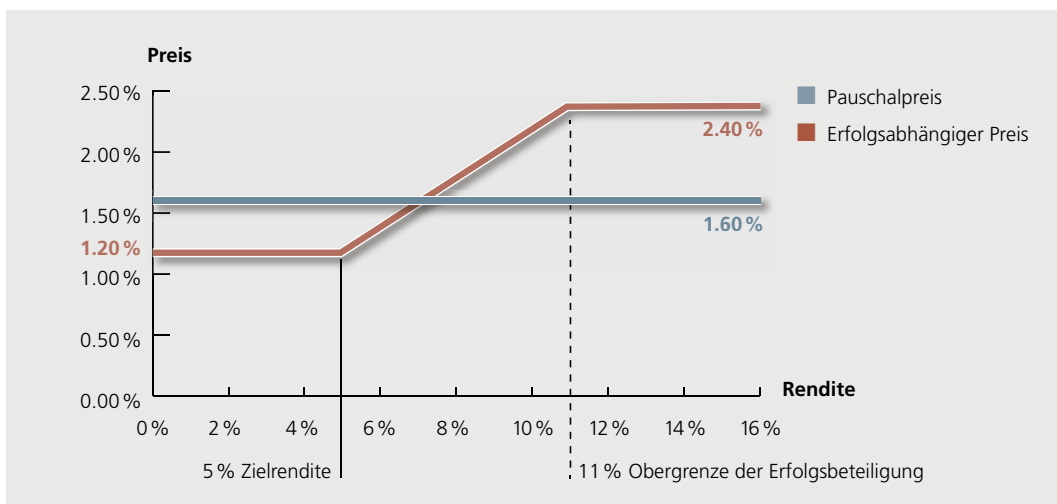
Mit dem erfolgsabhängigen Preismodell fallen bis zum Erreichen der Zielrendite nur die im Basispreis definierten Grundkosten an. Dieser Basispreis liegt tiefer als der Pauschalpreis und umfasst das Entgelt für Vermögensverwaltung, Depotführung, Courtage und Reporting.

Eine zusätzliche Erfolgsbeteiligung fällt lediglich bei überdurchschnittlicher Wertentwicklung an und wird ausschliesslich auf dem Teil erhoben, der die Zielrendite übertrifft. Die Beteiligung ist jedoch gegen oben begrenzt (Cap).

### COMFORT EPM-Modelle

	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
Basispreis	Abschlag von 0.4 % auf den Pauschalpreis			
Erfolgsbeteiligung bei Outperformance	20.00 %			
Zielrendite	3.00 %	5.00 %	6.00 %	7.00 %
Obergrenze für Erfolgsbeteiligung (Cap)	9.00 %	11.00 %	12.00 %	13.00 %
Mindestpreis «active»	CHF 1000.–	CHF 1200.–	CHF 1300.–	CHF 1400.–
Mindestpreis «premium»/ «premium helvetia»/ «premium dividend»	CHF 3300.–	CHF 3900.–	CHF 4200.–	CHF 4500.–
Mindestpreis «premium eco»	CHF 3600.–	CHF 4200.–	CHF 4500.–	CHF 4800.–
Mindestpreis «tail risk»	CHF 3900.– (0–50 % Aktien)	CHF 3900.– (0–100 % Aktien)		
Mindestpreis «private»	CHF 12 000.–	CHF 14 000.–	CHF 15 000.–	CHF 15 500.–

Beispiel: COMFORT «active Ausgewogen» ab CHF 100 000.–



## 5.3 Preisbelastung

- Der Preis wird vierteljährlich, basierend auf dem zeitgewichteten Durchschnittsvermögen der Berechnungsperiode (inkl. Treuhand- und Festgeldanlagen sowie Kontoguthaben) erhoben.
- Gebühren und Abgaben (z.B. Eidgenössischer Stempel, Börsenabgaben) sind im Pauschalpreis nicht enthalten und werden separat in Rechnung gestellt.

## 6. Vorsorge- und Finanzplanung

Finanzplanung	
<b>Vorsorgeanalyse</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Auswertung der Risikoleistung bei Erwerbsunfähigkeit und im Todesfall</li> <li>▪ Ermittlung allfälliger Vorsorgelücken</li> <li>▪ Vorschläge zur Absicherung der Vorsorgelücken</li> </ul>	CHF 300.–
<b>Finanzplanung (bis zu 4 Planvarianten)</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pensionsplanung durch eine umfassende Analyse mit Gesamtübersicht der aktuellen und zukünftigen finanziellen Situation</li> <li>▪ Erarbeitung von Lösungsvarianten und Optimierungsvorschlägen für den Ruhestand</li> </ul>	Spezialistentätigkeiten CHF 200.– pro Std. Sekretariatsarbeiten CHF 100.– pro Std. Normaltarif max. CHF 2500.– Geschäftsinhaber und Renditeliegenschaftsbesitzer max. CHF 3500.– Zusätzliche Planvarianten je CHF 500.–
Erbschaftsbereich	
<b>Erbschaftsberatung</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ausführliche persönliche Beratung</li> <li>▪ Massgeschneiderte Lösungen für die Vermögensnachfolge</li> <li>▪ Erstellung nachfolgender Dokumente:               <ul style="list-style-type: none"> <li>– Eheverträge</li> <li>– Erbverträge</li> <li>– Ehe- und Erbvertrag oder Ehevertrag plus zwei Testamente</li> <li>– Öffentliche Testamente</li> <li>– Eigenhändige Testamente (Einzelperson)</li> <li>– Eigenhändige Testamente (Ehegatten/Konkubinatspaare)</li> </ul> </li> </ul>	Spezialistentätigkeiten CHF 200.– pro Std. Sekretariatsarbeiten CHF 100.– pro Std. Minimaltarif CHF 1000.–* Minimaltarif CHF 1000.–* Minimaltarif CHF 1000.–* Minimaltarif CHF 800.–* Minimaltarif CHF 250.– Minimaltarif CHF 350.–
(*Die Kosten verstehen sich inkl. Beurkundung)	
<b>Erbteilung und Willensvollstreckung</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Übernahme von Willensvollstreckungsmandaten</li> <li>▪ Teilung von Nachlässen im Auftrag der Erben</li> </ul>	Nach Vereinbarung
Steuerbereich	
<b>Steuererklärung</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ausfüllen der relevanten Steuerformulare</li> <li>▪ Kontrolle der Steuerveranlagung</li> </ul>	CHF 380.–
<b>Steuerberatung</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Generelle Überprüfung der Steuersituation hinsichtlich Optimierungsmöglichkeiten</li> <li>▪ Durchführung von Nach- und Strafsteuerverfahren</li> <li>▪ Beratung bezüglich Erbschafts- und Schenkungssteuern</li> <li>▪ Beratung in Belangen der Grundstücksgewinnsteuern sowie weiterer Spezialsteuern</li> </ul>	Spezialistentätigkeiten CHF 200.– pro Std. Sekretariatsarbeiten CHF 100.– pro Std.

## 7. Weitere Dienstleistungen und Preise

<b>Rückforderung Eidg. Verrechnungssteuer</b>	
Rückforderung Eidg. Verrechnungssteuer (für Kunden mit Domizil DE/AT)	1 % des Rückerstattungsbetrags (mind. CHF 60.–; max. CHF 250.– pro Jahr) Zuzüglich CHF 7.– pro Ertrag
Für Kunden mit Dienstleistungspakete CONSULT und COMFORT ab gesamtem Rückforderungsbetrag CHF 10.–	Kostenlos
<b>Edelmetallkonten</b>	
<b>Gold, Platin, Palladium</b>	
Der Preis berechnet sich auf Basis des Gegenwerts per Stichtag. (Stichtag für die Berechnung ist der 1. Bankwerktag des jeweiligen Monats)	0.3 % p. a.
<b>Silber</b>	
Der Preis berechnet sich auf Basis des Gegenwerts per Stichtag. (Stichtag für die Berechnung ist der 1. Bankwerktag des jeweiligen Monats)	0.5 % p. a.
<b>Minimalpreis p. a.</b>	
Bei unterjähriger Eröffnung bzw. Aufhebung des Edelmetallkontos erfolgt die Gebührenberechnung pro rata (Monatsbasis)	CHF 50.–
Affinage-Gebühren (Fabrikationszuschläge) bei physischer Übernahme	Ab CHF 50.–
Auslieferungsspesen pro Auslieferung	CHF 30.–
Zuzüglich Abgaben, Porto und Versicherung	Nach Aufwand
<b>Schrankfächer</b>	
Abhängig von Schrankfachgrösse Mindestmietdauer 1 Jahr	Ab CHF 60.– p. a. zzgl. MwSt.
<b>Spezialdienstleistungen</b>	
Banklagernde Korrespondenz	CHF 500.– p. a.
Kennwort-Beziehung (Gebühr «Banklagernde Korrespondenz» ist inbegriffen)	CHF 1500.– p. a.

## Persönliche Beratung für Privat- und Geschäftskunden

9450 Altstätten  
071 755 01 26

9434 Au  
071 747 15 15

9478 Azmoos  
081 783 10 11

7310 Bad Ragaz  
081 303 42 00

9602 Bazenheid  
071 931 24 24

9471 Buchs  
081 756 36 66

9113 Degersheim  
071 371 14 22

9444 Diepoldsau-Schmitter  
071 733 77 11

9642 Ebnat-Kappel  
071 993 26 26

8733 Eschenbach  
055 282 20 01

9230 Flawil  
071 393 15 25

8890 Flums  
081 733 22 23

9473 Gams  
081 771 11 41

9403 Goldach  
071 844 28 28

9201 Gossau  
071 385 20 20

9435 Heerbrugg  
071 722 55 55

9102 Herisau  
071 354 85 11

8887 Mels  
081 723 01 81

9650 Nesslau  
071 994 14 22

9463 Oberriet  
071 761 24 24

8640 Rapperswil-Jona  
055 222 74 11

9424 Rheineck  
071 888 52 88

9401 Rorschach  
071 844 27 27

7320 Sargans  
081 723 11 43

8718 Schänis  
055 619 67 67

9475 Sevelen  
081 783 10 11

9001 St. Gallen  
071 231 31 31

9014 St. Gallen-Bruggen  
071 231 34 00

9016 St. Gallen-Neudorf  
071 288 01 88

9430 St. Margrethen  
071 747 29 29

9053 Teufen  
071 335 09 90

8730 Uznach  
055 285 93 41

9240 Uzwil  
071 955 49 49

8880 Walenstadt  
081 735 16 22

9630 Wattwil  
071 988 42 42

9500 Wil  
071 913 62 06

9300 Wittenbach  
071 298 45 45

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.ch** 

Das kostenlose Immobilienportal Ihrer Kantonalbank

**Herausgeberin:**

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

## Persönliche Beratung für Private Banking

7310 Bad Ragaz  
081 303 43 00

8640 Rapperswil-Jona  
055 222 53 00

9001 St. Gallen  
071 227 96 00

9430 St. Margrethen  
071 747 13 00

9500 Wil  
071 913 71 00

8021 Zürich  
044 214 31 11