



Die Dienstleistungen und Preise für Anlagegeschäfte.

Gültig ab 1. Juli 2025

Inhalt

Preise Anlagepakete CONSULT und DIRECT

Seite 3

Preise Anlagepaket COMFORT

Seite 5

Drittvergütungen

Seite 8

Transaktionspreise

Seite 9

Effektenverwaltung

Seite 11

Fondssparplan und Private Vorsorge

Seite 12

Vorsorge- und Finanzplanung

Seite 14

Weitere Dienstleistungen

Seite 15

Die Anlageberatung kann transaktionsbezogen oder portfoliobezogen erfolgen

Transaktionsbezogene Anlageberatung: Diese Art der Anlageberatung richtet sich auf einzelne Transaktionen in Finanzinstrumenten, ohne dafür das Portfolio der Kundschaft zu berücksichtigen.

In den folgenden, in dieser Broschüre aufgeführten Produkten, werden Sie von der SGKB transaktionsbezogen beraten:

- Fondssparplan
- Wertpapiersparen mit Vorsorgegeldern (Säule 3a)
- Wertpapiersparen mit Freizügigkeitsgeldern (2. Säule)

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. In den folgenden, in dieser Broschüre aufgeführten Produkten, werden Sie von der SGKB portfoliobezogen beraten:

- Anlagepaket COMFORT
- Anlagepaket CONSULT

Hinweis Mehrwertsteuer

Sämtliche Dienstleistungen und Preise in dieser Broschüre sind zuzüglich der gesetzlichen Mehrwertsteuer für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz oder Fürstentum Liechtenstein. Ausgenommen von der Mehrwertsteuer sind die Transaktionspreise (Seiten 9 bis 10), ein Teil des Paketpreises der Anlagepakete CONSULT top (Seite 3) und COMFORT (Seite 5 bis 7) sowie Edelmetallkonten (Seite 15).

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

Preise Anlagepakete CONSULT und DIRECT

Paketpreis p. a.

Volumenabhängiger Preis auf Depotwert Gegenwert CHF	CONSULT basic	CONSULT plus	CONSULT top	DIRECT
bis 500 000.–	0.35 %	0.65 %	0.90 %	0.25 %
bis 1 000 000.–	0.35 %	0.60 %	0.85 %	0.25 %
bis 5 000 000.–	0.35 %	0.55 %	0.80 %	0.25 %
ab 5 000 000.–	0.35 %	0.50 %	0.75 %	0.25 %
Mindestpreis	CHF 100.–	CHF 600.–	CHF 4000.–	CHF 100.–

Spezialtarife

Spezialtarif Namenaktie SGKB	0.00 % kein Mindestpreis
Spezialtarif Policen von Swisscanto Versicherungen	0.00 % kein Mindestpreis
Zuschlag auf Werte mit ausländischem Valorendomizil ¹	0.10 %
Zuschlag auf Drittfonds ²	0.20 %
Zuschlag für physisch verwahrte Metalle	0.10 %
Positionspreis pro Valor für Schuldbriefe, Policen, Dokumente, verwahrte Stücke (z.B. Münzen ohne Kurswert), Valoren ohne Wert, Positionen in Liquidation	CHF 50.–

Die Anlagepakete CONSULT basic, CONSULT plus und CONSULT top stehen nur Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz zur Verfügung.

Die monatliche Preisberechnung basiert auf dem Bestand und dem Gesamtwert des Depots und findet jeweils am ersten Tag des jeweiligen Monats (ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar) statt. Der Gesamtwert des Depots berechnet sich auf Basis der im Depot gehaltenen Aktien, Obligationen, strukturierten Produkte, Anlagefonds und Optionen. Nicht in den Gesamtwert einberechnet werden Namenaktien SGKB, Futures und Termingeschäfte (Edelmetalle oder Devisen) und Short Positionen.

Die Abrechnung des Paketpreises erfolgt quartalsweise und wird dem entsprechenden Servicekonto belastet. Wird das Anlagepaket bzw. das Depot aufgehoben, so hat die Kundin, der Kunde den gesamten, für diesen Monat anfallenden Paketpreis zu bezahlen (keine pro rata temporis-Berechnung).

Für Depots mit Sonderbestimmungen oder zusätzlichem Aufwand sowie für Finanzinstrumente mit einem ausserordentlichen Verwaltungs- und Aufbewahrungsaufwand behalten wir uns einen Sondertarif vor. Für Sitzgesellschaften wird ein genereller Zuschlag von 20 % auf den Paketpreis berechnet. Wenn ausschliesslich Namenaktien SGKB und/oder Policen von Swisscanto Versicherungen deponiert sind, entfällt der Mindestpreis des Pakets.

Erfahren Sie mehr über unsere Anlagepakete: sgkb.ch/anlagepakete

Das Wichtigste in Kürze:

- CONSULT Anlagepakete bieten Ihnen persönliche Beratung.
- Mit COMFORT delegieren Sie Entscheide an unsere Investment-Spezialistinnen und -Spezialisten.
- Das DIRECT Anlagepaket bietet Ihnen die Freiheit Ihre Anlageentscheide selbständig, ohne Beratung durch die Bank, zu fällen.

¹ Nicht als ausländisches Valorendomizil gelten Schweiz, Fürstentum Liechtenstein und SGKB Anlagefonds mit Domizil Luxemburg.

² Als Drittfonds verstehen sich Anlagefonds inkl. Exchange Traded Funds, deren Investment Managerin nicht die SGKB ist.

Leistungen rund um das Wertschriftendepot

Preis pro Depot p.a.	CONSULT basic	CONSULT plus	CONSULT top	DIRECT
Vermögensausweis mit Portfolio-Performance	Inklusive	Inklusive	Inklusive	Inklusive
Vermögensausweis mit Portfolio Performance-/Analyse und Ergebnis der Strategieüberwachung	CHF 60.–	Inklusive	Inklusive	CHF 60.–
Transaktionsliste	CHF 40.–	CHF 40.–	Inklusive	CHF 40.– ⁴
eSteuerauszug ¹	Einzelpreise gemäss Seite 15	Inklusive	Inklusive	Einzelpreise gemäss Seite 15
Ertragsaufstellung	–	–	–	CHF 270.–
Rückforderung Verrechnungssteuer Schweiz ²	–	–	–	Einzelpreise gemäss Seite 15
Rückforderung Quellensteuer	Einzelpreise gemäss Seite 15	Einzelpreise gemäss Seite 15	Einzelpreise gemäss Seite 15	Einzelpreise gemäss Seite 15
Kontoführung/Portospesen/Agio/Disagio/Zahlungsverkehr/Jahrespreise von vier Debit Mastercards	Einzelpreise	Einzelpreise	Inklusive	Einzelpreise
Transaktionspreise ³	SGKB-Standard-Tarif	50 % auf SGKB-Standard-Tarif	24 kostenlose Transaktionen; 50 % auf SGKB-Standard-Tarif	50 % auf SGKB-Standard-Tarif bei Auftrag über elektronische Kanäle

¹ Nur für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz.

² Für Kundinnen und Kunden mit Domizil in Ländern mit Doppelbesteuerungsabkommen zur Schweiz.

³ Vereinfachte Darstellung; Details siehe Transaktionspreise (Seite 9 bis 10).

⁴ Für Kundinnen und Kunden mit Domizil EU/EWR kann die Transaktionsliste nur als Zusatz zu den einzelnen Börsenabrechnungen bestellt werden.

Preise Anlagepaket COMFORT

Paketpreis p. a.

COMFORT strategy

	Gegenwert CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
ab	50000.–	–	0.90 %	0.90 %	0.90 %	–
ab	500000.–	–	0.85 %	0.85 %	0.85 %	–
ab	750000.–	–	0.80 %	0.80 %	0.80 %	–
Mindestpreis		–	CHF 450.–	CHF 450.–	CHF 450.–	–

COMFORT active

	Gegenwert CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
ab	100000.–	–	1.25 %	1.40 %	1.50 %	1.55 %
ab	500000.–	–	1.20 %	1.35 %	1.45 %	1.50 %
ab	1000000.–	–	1.15 %	1.30 %	1.40 %	1.45 %
ab	2000000.–	–	1.05 %	1.20 %	1.30 %	1.35 %
Mindestpreis		–	CHF 1250.–	CHF 1400.–	CHF 1500.–	CHF 1550.–

COMFORT premium/premium helvetia

	Gegenwert CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
ab	300000.–	0.75 %	1.35 %	1.50 %	1.60 %	1.65 %
ab	1000000.–	0.70 %	1.25 %	1.40 %	1.50 %	1.55 %
ab	2000000.–	0.65 %	1.15 %	1.30 %	1.40 %	1.45 %
ab	5000000.–	0.60 %	1.05 %	1.20 %	1.30 %	1.35 %
Mindestpreis		CHF 2250.–	CHF 4050.–	CHF 4500.–	CHF 4800.–	CHF 4950.–

COMFORT premium dividend

	Gegenwert CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
ab	300000.–	–	1.35 %	1.50 %	1.60 %	1.65 %
ab	1000000.–	–	1.25 %	1.40 %	1.50 %	1.55 %
ab	2000000.–	–	1.15 %	1.30 %	1.40 %	1.45 %
ab	5000000.–	–	1.05 %	1.20 %	1.30 %	1.35 %
Mindestpreis		–	CHF 4050.–	CHF 4500.–	CHF 4800.–	CHF 4950.–

COMFORT premium eco

Gegenwert CHF	Zinsertrag	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.–

COMFORT private

Gegenwert CHF	Zinsertrag	Einkommen	Ausgewogen	Wachstum	Kapitalgewinn
ab 1 000 000.–	0.80 %	1.45 %	1.60 %	1.70 %	1.75 %
ab 2 000 000.–	0.75 %	1.35 %	1.50 %	1.60 %	1.65 %
ab 5 000 000.–	0.70 %	1.25 %	1.40 %	1.50 %	1.55 %
Mindestpreis	CHF 8000.–	CHF 14500.–	CHF 16000.–	CHF 17000.–	CHF 17500.–

Die monatliche Preisberechnung basiert auf dem Bestand und dem Gesamtwert der Konto- und Depotguthaben (inkl. Treuhand- und Festgeldanlagen) und findet jeweils am ersten Tag des jeweiligen Monats (ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar) statt.

Die Abrechnung des Paketpreises erfolgt quartalsweise und wird dem entsprechenden Vermögensverwaltungs-konto belastet. Wird das Anlagepaket bzw. das Depot aufgehoben, so hat die Kundin, der Kunde den gesamten, für diesen Monat anfallenden Paketpreis zu bezahlen (keine pro rata temporis-Berechnung).

Fremde Spesen und Abgaben (z.B. Eidgenössischer Stempel, Börsenabgaben) sind im Paketpreis nicht enthalten und werden separat in Rechnung gestellt.

Leistungen rund um das Wertschriftendepot

Preis pro Depot p.a.	COMFORT
Ausführlicher Vermögensausweis mit Performancedetails und Portfolio-Analyse	Inklusive
Transaktionsliste	Inklusive
eSteuerauszug ¹	Inklusive
Ertragsaufstellung	Inklusive
Rückforderung Verrechnungssteuer Schweiz ²	Inklusive
Rückforderung Quellensteuer	Einzelpreis gemäss Seite 15
Kontoführung/Portospesen/Agio/Disagio	Inklusive

¹ Nur für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz.

² Für Kundinnen und Kunden mit Domizil in Ländern mit Doppelbesteuerungsabkommen zur Schweiz. Mindestrückforderungsbetrag CHF 10.–

Erfolgsabhängiges Preismodell

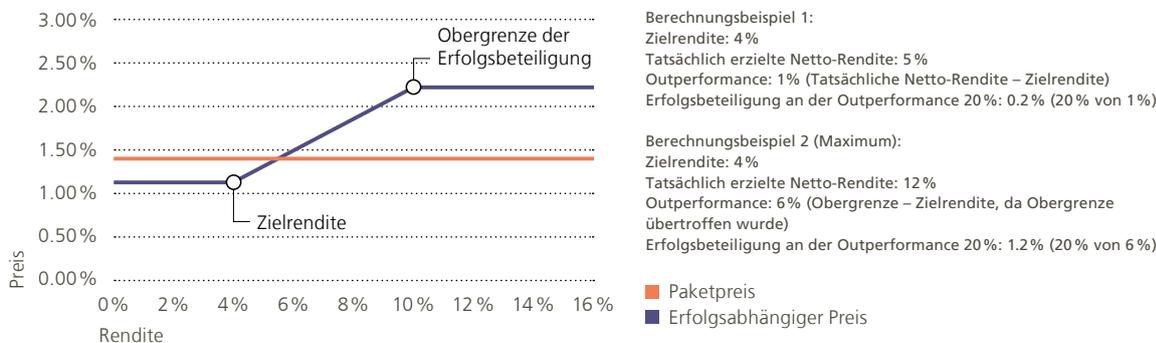
Mit dem erfolgsabhängigen Preismodell fallen bis zum Erreichen der Zielrendite nur die im Basispreis definierten Grundkosten an. Dieser Basispreis liegt tiefer als der Paketpreis und umfasst das Entgelt für Vermögensverwaltung, Depotführung, Courtage und Reporting.

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

COMFORT Erfolgsabhängige Preismodelle

	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 «active»	CHF 1000.–	CHF 1150.–	CHF 1250.–	CHF 1300.–
Mindestpreis «premium»/ «premium helvetia»/ «premium dividend»	CHF 3300.–	CHF 3750.–	CHF 4050.–	CHF 4200.–
Mindestpreis «premium eco»	CHF 3600.–	CHF 4050.–	CHF 4350.–	CHF 4500.–
Mindestpreis «private»	CHF 12 000.–	CHF 13 500.–	CHF 14 500.–	CHF 15 000.–

Beispiel: COMFORT active Ausgewogen ab CHF 100000.–



Die monatliche Preisberechnung des Basispreis basiert auf dem Bestand und dem Gesamtwert der Konto- und Depotguthaben (inkl. Treuhand- und Festgeldanlagen) und findet jeweils am ersten Tag des jeweiligen Monats (ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar) statt.

Die Abrechnung des Basispreis erfolgt quartalsweise und wird dem entsprechenden Vermögensverwaltungskonto belastet. Wird das Anlagepaket bzw. das Depot aufgehoben, so hat der Kunde den gesamten, für diesen Monat anfallenden Basispreis zu bezahlen (keine pro rata temporis-Berechnung). Fremde Spesen und Abgaben (z.B. Eidgenössischer Stempel, Börsenabgaben) sind im Basispreis nicht enthalten und werden separat in Rechnung gestellt.

Die Erfolgsbeteiligung an der Outperformance wird zusätzlich zum Basispreis einmal jährlich im ersten Quartal aufgrund der Jahresperformance in der Referenzwährung des vorangegangenen Jahres belastet. Bei Auflösung des erfolgsabhängigen Preismodells wird die Erfolgsbeteiligung an der Outperformance anteilmässig, gemäss gewählter Anlagestrategie, abgerechnet.

Drittvergütungen

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

Kollektive Kapitalanlagen		
Fonds	Bandbreite der Drittvergütung pro Jahr¹	Durchschnittliche Drittvergütung im Jahr 2024
Geldmarktfonds	0.02 % – 0.22 %	0.12 %
Obligationenfonds	0.02 % – 0.85 %	0.43 %
Wandelanleihenfonds	0.21 % – 0.85 %	0.65 %
Aktiefonds	0.05 % – 1.62 %	0.75 %
Strategiefonds	0.16 % – 0.79 %	0.52 %
Immobilienfonds	0.14 % – 0.92 %	0.28 %
Indexfonds	0.04 % – 0.66 %	0.28 %
Hedgiefonds	0.71 % – 1.41 %	1.18 %
Strukturierte Produkte		
Art des strukturierten Produkts		Höhe der Drittvergütung / Entschädigung (einmalig)²
Zeichnungsprodukte		1.25 %
	Volumen²	
Tailor-Made-Produkte	von CHF 50 000.– bis 499 000.–	1.30 %
	von CHF 500 000.– bis 999 000.–	0.90 %
	ab CHF 1 000 000.–	0.50 %

Die monatliche Berechnung der Rückerstattung basiert auf dem Bestand an Anlagefonds, für die Vertriebsentschädigungen ausgerichtet werden. Sie findet jeweils am ersten Tag des jeweiligen Monats (ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar) statt. Die Abrechnung der Rückerstattung erfolgt quartalsweise und wird dem entsprechenden Servicekonto vergütet. Wird das Anlagepaket bzw. das Depot aufgehoben, so erhält die Kundin, der Kunde die bis dahin ausgerichteten Vertriebsentschädigungen (keine pro rata temporis-Berechnung).

Weitere Angaben sowie Berechnungsbeispiele können dem Merkblatt «Drittvergütungen im Anlagegeschäft» unter «www.sgkb.ch/drittverguetungen-anlagegeschaef» entnommen werden.

¹ Die ausgewiesenen Bandbreiten entsprechen der tatsächlichen Bandbreite der bei der SGKB gehaltenen Produkte des Vorjahres (2024) und werden jährlich aktualisiert. Die Übersicht berücksichtigt nur kollektive Kapitalanlagen, bei denen Retrozessionen anfielen. Retrozessionen fallen bei kollektiven Kapitalanlagen nicht zwingend an.

² Die Basis für die Berechnung der Drittvergütung bildet der Zeichnungsbetrag.

Anlagepakete CONSULT

Vertriebsentschädigungen auf kollektiven Kapitalanlagen werden der Kundin, dem Kunden pro Depot zurückerstattet. Drittvergütungen auf strukturierte Produkte werden der Kundin, dem Kunden nicht zurückerstattet.

Anlagepaket COMFORT

Vertriebsentschädigungen auf kollektiven Kapitalanlagen werden der Kundin, dem Kunden pro Depot zurückerstattet. Es werden nur strukturierte Produkte ohne Drittvergütungen eingesetzt.

Anlagepaket DIRECT

Drittvergütungen werden der Kundin, dem Kunden nicht zurückerstattet.

Fondssparplan

Drittvergütungen werden der Kundin, dem Kunden nicht zurückerstattet. Für die im Fondssparplan angebotenen kollektiven Kapitalanlagen erhält die SGKB eine Vertriebsentschädigung in der Bandbreite von 0 bis 0.50 % p. a. Die Kundin, der Kunde kann den Vertriebsentschädigungssatz dem Vermögensausweis entnehmen.

Transaktionspreise

SGKB-Standard-Tarif

Transaktionswert in CHF	Obligationen Geldmarkt- und Obligationenfonds (exkl. ETF)	Aktien (Inland) Strukturierte Produkte Alle anderen Fonds ²	Aktien (Ausland) Strukturierte Produkte Alle anderen Fonds ²
bis 25 000.–	1.00 %	1.20 %	1.60 %
bis 100 000.–	0.80 %	1.00 %	1.40 %
bis 1 000 000.–	0.60 %	0.80 %	1.20 %
ab 1 000 000.–	0.40 %	0.50 %	1.00 %
Minimum bei Auftrag an Kundenberaterin, Kundenberater/ Beratungszentrum	CHF 80.–	CHF 80.–	CHF 120.–
Minimum bei Auftrag über elektronische Kanäle ¹	CHF 40.–	CHF 40.–	CHF 60.–

Der Transaktionspreis berechnet sich auf dem gesamten Transaktionswert (Stufentarif) und gilt jeweils für Kauf/Zeichnung sowie Verkauf/Rücknahme. Gesetzliche und börsenabhängige Abgaben sowie von Dritten beim Kauf oder Verkauf von Wertpapieren in Rechnung gestellte Spesen werden weiterbelastet.

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

¹ E-Banking, Mobile Banking

² Bei Zeichnungen und Rücknahmen von Anlagefonds kommt der SGKB-Standard-Tarif «Aktien (Inland)» zur Anwendung.

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	
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 European Exchange (Eurex) belastet zusätzlich Spesen pro Kontrakt. Diese betragen 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.

Spezialtarif Anlagepakete

Anlagepaket	CONSULT basic	CONSULT plus	CONSULT top	COMFORT	DIRECT
Kostenlose Transaktionen	keine	keine	erste 24 Transaktionen ¹	unbeschränkt	keine
Rabatt auf SGKB-Standard-Tarif bei Auftrag an Kundenberaterin, Kundenberater/ Beratungszentrum	0.00 %	50.00 % ²	50.00 % ²		0.00 %
Rabatt auf SGKB-Standard-Tarif bei Auftrag über elektronische Kanäle	20.00 %	60.00 %	60.00 %		50.00 %

Geldmarkt

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

Geldmarktanlagen	Volumen	Kommission
Langfristiges Termingeld ³	ab CHF 1000.– bis CHF 1 000 000.–	Kostenlos
Treuhandanlagen ⁴	ab CHF 100 000.– bis CHF 500 000.– oder Gegenwert	0.5 % p. a. ⁵ Minimum CHF 200.–
	ab CHF 500 000.– oder Gegenwert	0.375 % p. a.

¹ Kostenlos sind die ersten 24 Transaktionen pro Jahr. Wird das Anlagepaket bzw. das Depot unterjährig eröffnet, stehen unabhängig vom Eroffnungszeitpunkt 24 kostenlose Transaktionen zur Verfügung (keine pro rata temporis-Berechnung). Wird das Anlagepaket bzw. das Depot unterjährig aufgehoben, wird der Anspruch an kostenlosen Transaktionen nicht rückwirkend gekürzt.

² Der Rabatt gilt zusätzlich auf das Minimum des SGKB-Standard-Tarif und für standardisierte Derivate (sowohl für die Basiscourtage, als auch den pramienvolumen- oder kontraktabhangigen Preis).

³ Nur für Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz.

⁴ Treuhandveranderung CHF 50.–

⁵ Bei Treuhandcall wird die Kommission quartalsweise bei jeder Zinszahlung und bei der Rückzahlung fällig.

Abgaben

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

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

Effektenverwaltung

Ein- und Auslieferungen

Einlieferungen	
Physische/Elektronische Einlieferungen	Kostenlos
Auslieferungen (pro Position)	
Nicht-physische / Elektronische Auslieferungen	
Depotüberträge innerhalb der SGKB	Kostenlos
Depotüberträge an Banken in der Schweiz	CHF 100.–
Depotüberträge an Banken im Ausland	CHF 150.–
Depotüberträge von Positionen in Liquidation	Nach Aufwand
Physische Auslieferungen	
Einzel- und sammelverwahrte Werte an Kundin/Kunden	CHF 100.–*
Einzel- und sammelverwahrte Werte an Banken in der Schweiz	CHF 100.–*

Dienstleistungen für Generalversammlungen

Generalversammlungen in der Schweiz und Liechtenstein	
Registrierung von Namenaktien	Kostenlos
Bestellung von GV-Unterlagen bei Inhaberaktien	Kostenlos
Dauerauftrag für ordentliche Generalversammlungen bei Inhaberaktien	Kostenlos
Generalversammlungen im Ausland	
Bestellung von Eintrittskarten und Hauptversammlungsunterlagen für Gesellschaften mit Sitz in der EU/EWR	CHF 200.–
Dauerauftrag für ordentliche Hauptversammlungen für Gesellschaften mit Sitz in Deutschland und Österreich (Kosten von CHF 200.– (zzgl. MwSt.) für die Bestellung von Hauptversammlungsunterlagen fallen dennoch an)	Kostenlos
Bestellung von Eintrittskarten und Unterlagen für Gesellschaften mit Sitz in anderen Ländern	Nach Aufwand Minimum CHF 300.–
Bestätigung des Depotbestandes	CHF 20.–
Auftrag zur Stimmabgabe bei Hauptversammlungen von Gesellschaften mit Sitz in der EU/EWR	CHF 150.–

* Zuzüglich Drittkosten, Porto und Versicherung.

Fondssparplan und Vorsorge

Fondssparplan

Fondssparplan	
Depotpreis p.a.	
Bis 25. Geburtstag und für die Fondssparplan-Variante «Geschenk»	Kostenlos
Ab 25. Geburtstag	0.20 % Kein Mindestpreis
<p>Die monatliche Preisberechnung basiert auf dem Bestand und dem Gesamtwert des Fondssparplan-Depots und findet jeweils am ersten Tag des jeweiligen Monats (ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar) statt. Die Abrechnung des Depotpreises erfolgt quartalsweise und wird dem entsprechenden Fondssparkonto belastet. Wird das Fondssparplan-Depot aufgehoben, so hat die Kundin, der Kunde den gesamten, für diesen Monat anfallenden Depotpreis zu bezahlen (keine pro rata temporis-Berechnung).</p>	
Transaktionspreise	
Transaktionen im Fondssparplan-Depot	Kostenlos
eSteuerauszug	
eSteuerauszug für Fondssparplan-Depot	Kostenlos

Wertpapiersparen mit Vorsorgegeldern (Säule 3a)

Vorsorgedepot	
Depotpreis p.a.	
SGKB Vorsorgefonds	Kostenlos Kein Mindestpreis
Finanzinstrumente von Drittanbieterinnen und -anbietern	0.40 % Mindestpreis CHF 50.–
<p>Die monatliche Preisberechnung basiert auf dem Bestand und dem Wert der Finanzinstrumente im Vorsorgedepot und findet jeweils am ersten Tag des jeweiligen Monats (ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar) statt. Die Abrechnung des Depotpreises erfolgt quartalsweise und wird dem entsprechenden Vorsorgekonto belastet. Weist das Vorsorgekonto durch die Belastung einen Sollsaldo aus, kann dieser durch die SGKB ohne vorgängige Zustimmung der Kundin, des Kunden ausgeglichen werden. Für den Ausgleich können entsprechende Finanzinstrumente veräussert werden. Wird das Vorsorgedepot aufgehoben, so hat die Kundin, der Kunde den gesamten, für diesen Monat anfallenden Depotpreis zu bezahlen (keine pro rata temporis-Berechnung).</p>	
Transaktionspreise	
Transaktionen im Vorsorgedepot	Kostenlos
Umtausch bei Pensionierung	
Bei Pensionierung können die SGKB Vorsorgefonds umgetauscht und im privaten Wertschriftendepot weitergeführt werden. Der Verkauf des SGKB Vorsorgefonds im Vorsorgedepot sowie der Kauf des entsprechenden SGKB Strategiefonds im Wertschriftendepot erfolgen kostenlos.	

Wertpapiersparen mit Freizügigkeitsgeldern (2. Säule)

Die Freizügigkeitskonten und Depots werden bei der Swisscanto Freizügigkeitsstiftung der Kantonalbanken geführt.

Vorsorgedepot

Depotpreis p.a.

SGKB Vorsorgefonds	Kostenlos ¹ Kein Mindestpreis
Finanzinstrumente von Drittanbieterinnen und -anbietern	0.45 % ¹ Kein Mindestpreis

Die Swisscanto Freizügigkeitsstiftung der Kantonalbanken erhebt pro Jahr die aufgeführten Preise, berechnet auf dem Depotwert. Der Depotwert ergibt sich aus dem durchschnittlichen Rücknahmepreis der Finanzinstrumente per letztem Bankwerktag jeden Monats. Der Depotpreis wird per 30. November oder per Austrittsdatum fällig und dem Freizügigkeitskonto belastet.

Weitere Details zu den Preisen sind im Kostenreglement und im Anhang zum Kostenreglement der Swisscanto Freizügigkeitsstiftung der Kantonalbanken aufgeführt (www.swisscanto-fzs.ch).

Transaktionspreise

Transaktionen im Vorsorgedepot	Kostenlos
--------------------------------	-----------

Vorsorgeplan 1e (2. Säule)

Das Vorsorgedepot wird durch die Liberty 1e Flex Investstiftung geführt.

Vorsorgedepot

Stiftungskosten Liberty 1e Flex Investstiftung und Vermögensverwaltungspreis SGKB	1.40 % p.a. Maximalpreis CHF 7500.–
Vertragskosten (Police)	
einmalig bei Vertragsabschluss	CHF 100.–
regelmässig p.a.	CHF 100.–

¹ Zusätzlich zum Depotpreis wird eine Wertschriftenadministrationsgebühr der Stiftung von 0.15 % p.a. belastet.

Vorsorge- und Finanzplanung

Finanzplanung	
Vorsorgeanalyse	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Auswertung der Risikoleistungen bei Erwerbsunfähigkeit und im Todesfall ▪ Ermittlung allfälliger Vorsorgelücken ▪ Vorschläge zur Absicherung der Vorsorgelücken 	CHF 300.– ¹
Pensionierungsdienstleistungen	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Erstellung Gesamtübersicht und Analyse der aktuellen und zukünftigen finanziellen Entwicklung ▪ Erarbeitung von Lösungsvarianten und Optimierungsvorschlägen gemäss Leistungsumfang der entsprechenden <u>Dienstleistungsvariante</u> <ul style="list-style-type: none"> – Pensionscheck – Pensionsberatung – Pensionsplanung – Pensionsplanung für Unternehmer/innen – Folgeberatung 	CHF 900.– CHF 1500.– CHF 2500.– CHF 3000.– 50 % Rabatt vom Normaltarif
Erbschaftsbereich	
Erbschaftsberatung	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Erstgespräch ▪ Ausführliche persönliche Beratung ▪ Massgeschneiderte Lösungen für die Vermögensnachfolge ▪ Erstellung nachfolgender Dokumente: <ul style="list-style-type: none"> – Ehevertrag – Erbvertrag – Ehe- und Erbvertrag – Öffentliches Testament – Vorsorgeauftrag (Einzelperson) – Vorsorgeaufträge (Eheleute/Konkubinatspaare) – Eigenhändiges Testament (Einzelperson) – Eigenhändige Testamente (Eheleute/Konkubinatspaare) 	Kostenlos Preis pro Std. CHF 250.– Mindestpreis CHF 1200.– * Mindestpreis CHF 1200.– * Mindestpreis CHF 1200.– * Mindestpreis CHF 1000.– * Mindestpreis CHF 450.– * Mindestpreis CHF 700.– * Mindestpreis CHF 350.– Mindestpreis CHF 500.–
(* Die Kosten verstehen sich inkl. Beurkundung)	
Erbschafts-Check	
Überprüfung bestehender Regelung	CHF 250.–
Erteilung und Willensvollstreckung	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Übernahme von Willensvollstreckungsmandaten ▪ Teilung von Nachlässen im Auftrag der Erbinnen und Erben 	Grundpreis CHF 2500.–, zusätzlich CHF 250.– pro Std.
Steuerbereich	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Steuercheck ▪ Steuererklärung ▪ Steuererklärung Grundstückgewinnsteuer ▪ Durchführung von Nachsteuerverfahren und Selbstanzeigen ▪ Allgemeine Beratung in Steuerfragen 	CHF 200.– Mindestpreis CHF 380.– Preis pro Std. CHF 200.– Preis pro Std. CHF 200.– Preis pro Std. CHF 200.–

¹ In Kombination mit einer Finanzierung bei der SGKB kostenlos.

Weitere Dienstleistungen

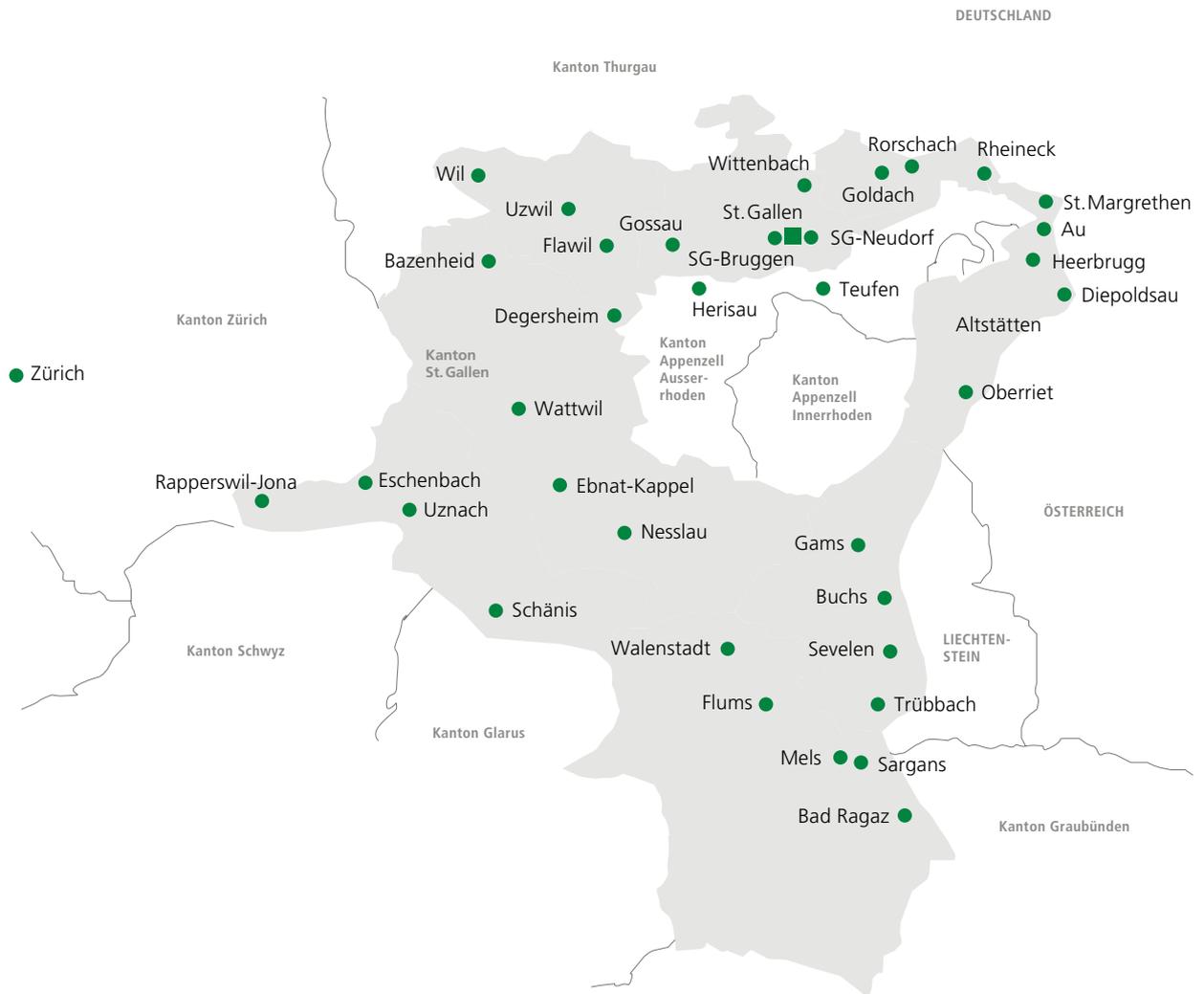
Edelmetallkonten	
Gold, Platin, Palladium	
Der Preis berechnet sich auf Basis des Gegenwerts per Stichtag. (Stichtag für die Berechnung ist der erste Tag des jeweiligen Monats [ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar])	0.3 % p. a.
Silber	
Der Preis berechnet sich auf Basis des Gegenwerts per Stichtag. (Stichtag für die Berechnung ist der erste Tag des jeweiligen Monats [ausgenommen Samstag, Sonntag und 1. Januar])	0.5 % p. a.
Minimalpreis p. a.	
Bei unterjähriger Eröffnung bzw. Aufhebung des Edelmetallkontos erfolgt die Preisberechnung pro rata (Monatsbasis)	CHF 50.–
Affinage-Preis (Fabrikationszuschläge) bei physischer Übernahme	Ab CHF 50.–
Auslieferungsspesen pro Auslieferung	Ab CHF 30.–
Zuzüglich Abgaben, Porto und Versicherung	Nach Aufwand
eSteuerauszug	
Preis pro Kundenbeziehung (Partner-Nummer)	
Ausschliesslich CONSULT basic und/oder DIRECT	CHF 5.– pro Position (mind. CHF 30.– max. CHF 380.–)
Ausschliesslich oder zusätzlich CONSULT plus, CONSULT top, COMFORT oder Fondssparplan	Kostenlos
Rückforderung Verrechnungssteuer Schweiz	
Preis pro Kundenbeziehung (Partner-Nummer)	
Ausschliesslich DIRECT	CHF 100.– ¹
Ausschliesslich oder zusätzlich COMFORT	Kostenlos ²
Rückforderung Quellensteuer³	
Preis pro Kundenbeziehung (Partner-Nummer)	CHF 370.–
Schrankfächer	
Abhängig von Schrankfachgrösse	Ab CHF 60.–
Spezialdienstleistungen	
Banklagernde Korrespondenz	CHF 500.– p. a.
Bescheinigung der Anschaffungsdaten pro Container	CHF 300.–
Spezialaufwände	
Spezialaufwände je Stunde	CHF 150.–

¹ Mindestrückforderungsbetrag CHF 150.–

² Mindestrückforderungsbetrag CHF 10.–

³ Rückforderung für Valorendomizile FI/FR/NO/SE. Für die Valorendomizile DE/IE wird ein Zuschlag von CHF 30.– und für die Valorendomizile AT/NL ein Zuschlag von CHF 70.– erhoben.
Für die Valorendomizile BE/IT/ES bezieht sich der Preis von CHF 370.– pro Event (Ausschüttung), für das Valorendomizil PT wird ein Zuschlag von CHF 30.– erhoben.
Für die Valorendomizile CA/DK bezieht sich der Preis von CHF 440.– pro ISIN.
Spesen Dritter werden weiterbelastet. Die Rückforderung wird durchgeführt, falls der Rückforderungsbetrag von CHF 600.– erreicht wird und dieser Betrag grösser ist als der Preis zuzüglich Spesen Dritter.

Für Sie vor Ort



Wir freuen uns, Sie persönlich kennen zu lernen. kommen Sie einfach in einer Niederlassung in Ihrer Nähe vorbei oder eröffnen Sie gleich online ein Produkt.

www.sgkb.ch/niederlassungen

www.sgkb.ch/konto-eroeffnen

info@sgkb.ch

Beratungszentrum:

0844 811 811 (CHF 0.04/Min.)

Beratung zu Produkten

und Dienstleistungen sowie

Auskünfte über Kontoführung

und Zahlungsverkehr

Herausgeberin:

St.Galler Kantonalbank AG

St. Leonhardstrasse 25

9001 St. Gallen