



Heute Planung.

Morgen Wachstum.


Das Private Banking  
der St.Galler Kantonalbank.

Diese Informationen dienen zu Werbezwecken.



St.Galler  
Kantonalbank

Private  
Banking

A photograph of a forest scene. In the foreground, a large, moss-covered tree trunk curves from the right towards the center. The background shows a dense forest with a waterfall cascading down a rocky ledge. The ground is covered in green foliage and moss. The overall atmosphere is lush and natural.

**Harfentanne im Burgstockobel bei Unterrindal**  
Nachdem diese rund 90-jährige Tanne kippte, entwickelten sich ihre Seitenäste zu Stämmen und sicherten dem Baum so das Weiterbestehen.

Schön, wenn Werte wachsen. Für dieses Ziel arbeiten verantwortungsvolle Spezialistinnen und Spezialisten täglich Hand in Hand mit unseren Kundinnen und Kunden. Das tun sie mit Wissen und Können, mit Fingerspitzengefühl, Aufmerksamkeit und dem bei uns traditionell sicheren und verlässlichen Umgang mit Vermögen.

Dahinter stehen zum einen typische St. Galler Tugenden wie Leistungswille und Sorgfalt, zum anderen die internationale Expertise der Finanzmetropole Zürich. So profitieren die Kundinnen und Kunden vom Besten aus zwei Welten. Gepaart mit mehr als 150 Jahren Erfahrung machen es diese Qualitäten möglich, mit Ihnen gemeinsam zu wachsen – heute und morgen.

[Unsere Werte](#)

Seite 5

[Unsere St.Galler Finanzberatung](#)

Seite 6

[Unser Investment Center](#)

Seite 9

[Unsere Anlagepakete](#)

Seite 10

[Unser Versprechen](#)

Seite 13

[Kontakt](#)

Seite 16



**Kirschbaum bei Jonschwil**

Oft blüht der stattliche, 150 Jahre alte Baum, noch bevor er Blätter austreibt, was ihm eine aussergewöhnlich prächtige Erscheinung verleiht.

## Unsere Werte: Aus Tradition verlässlich.

1868 schreibt die St.Galler Kantonalbank ihr erstes Kapitel. Und was damals von Bedeutung war, steht auch heute noch im Mittelpunkt unserer Arbeit: Kundennähe, Sicherheit und Verlässlichkeit. Damit sind wir zur fünftgrößten Kantonalbank und zur bevorzugten Bank in unserer Region geworden.

### Nah bei Ihnen

Nähe bedeutet: verstehen, was unsere Kundinnen und Kunden bewegt. Nähe bedeutet auch: den Puls der Zeit spüren und bereit sein, den richtigen Augenblick zu erkennen und entsprechend zu handeln. Diese Nähe ist es, die das Private Banking der St.Galler Kantonalbank mit ihren Kundinnen und Kunden verbindet. Denn Ihr Marktumfeld ist uns vertraut, weil es auch das unsere ist. Aus diesem Grund kennen wir die besonderen Herausforderungen. Mit 38 Niederlassungen, sechs Private-Banking-Standorten und einer Tochtergesellschaft in Deutschland sind wir sehr präsent, gut erreichbar und direkt am Marktgeschehen.

### Regional verwurzelt, international ausgerichtet

Wer sich für unser Private Banking entscheidet, setzt auf drei besondere Eigenschaften, die uns zu einer bevorzugten Alternative im Anlagegeschäft machen.

**Erstens:** Sie nehmen das umfassende Angebot einer bedeutenden regionalen Universalbank mit typischen St. Galler Tugenden wie Leistungswille, Weitsicht und Sorgfalt in Anspruch. Diese gründen in der weltbekannten St. Galler Stickerei und kommen heute über unser HSG-Netzwerk (Universität St. Gallen) zum Ausdruck.

**Zweitens:** Sie erhalten über unser eigenes Investment Center die internationale Expertise und Professionalität der Schweizer Finanzmetropole Zürich. Dort sind unsere Spezialistinnen und Spezialisten am Puls der globalen Finanzmärkte und lassen ihr Wissen laufend in unsere Anlagepolitik und Beratungsorganisation einfließen.

**Und drittens:** Unsere Tochtergesellschaft in Deutschland mit Standorten in München und Frankfurt stützt unser Geschäft breiter ab und erweitert unsere Kompetenzen im Umgang mit vermögenden Privatkundinnen und -kunden aus dem deutschsprachigen Europa.

### Sicher und verlässlich

Die St. Galler Kantonalbank ist eine erfahrene, börsenkotierte Schweizer Bank mit Staatsgarantie (der Kanton St. Gallen besitzt 51% der Aktien) und Top-Rating (Moody's Aa1). Unsere Bank arbeitet seit über 150 Jahren ohne Verluste, erfüllt höchste Anforderungen an die Transparenz und betreibt aus Überzeugung kein Investment Banking. Das Vermögen unserer Kundinnen und Kunden bewirtschaften wir so, wie wenn es unser eigenes wäre. Nämlich auf der soliden Grundlage einer konsequenten Anlagepolitik, mit Investmentfokus Schweiz und mit aktivem Risikomanagement. Diese Haltung hat uns bei vielen Anlegerinnen und Anlegern zur ersten Bank gemacht.

# Die St.Galler Finanzberatung

## Heute Plan. Morgen Leben.

Unser Anspruch ist es, Ihnen rund um Ihr Vermögen die beste Beratung zu bieten. Der Schlüssel dazu ist eine umfassende Betrachtung Ihrer Lebenssituation als Grundlage für alle finanziellen Entscheidungen. Mit der St.Galler Finanzberatung beleuchten wir Ihre Lebenssituation und unterstützen Sie in der Erreichung Ihrer persönlichen Ziele und Wünsche - als Ihre finanzielle Lebensbegleiterin über alle Lebensphasen hinweg.

### Von der Standortbestimmung zur konkreten Zielerreichung:



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

**Anlegen**  
Ausgehend von Ihren Zielen und Ihrer aktuellen finanziellen Situation eruiieren wir gemeinsam die zu Ihnen passende Anlagestrategie und wählen geeignete Anlageinstrumente aus. Wir zeigen Ihnen interaktiv auf, welche Auswirkung einzelne Anlagestrategien auf Ihr Vermögen haben können.

**Finanzieren**  
Gemeinsam besprechen wir die Verwirklichung Ihres persönlichen Wohntraumes und die wesentlichen Schritte bis zum Abschluss einer Finanzierung. Wir beurteilen die Immobilie, vergleichen Finanzierungsvarianten, zeigen verschiedene Amortisationsarten auf und unterstützen Sie bei Fragen.



### 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.

### Erstes Etappenziel

Die Grundlage bilden Ihre Ziele und Wünsche. Sind uns diese bekannt, beleuchten wir im nächsten Schritt Ihre finanziellen Mittel, die für die Realisierung zur Verfügung stehen. Mit interaktiven Grafiken zeigen wir Ihnen Massnahmen auf, wie Sie Chancen wahrnehmen und Risiken minimieren können.

### Dokumentation

Im Anschluss an das Gespräch erhalten Sie eine umfassende Dokumentation, die Sie in Ruhe zu Hause 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.

## Verstehen, was Ihnen wichtig ist

Gegenseitiges Vertrauen ist die Basis für langfristigen Erfolg. Deshalb legen wir in der Beratung grossen Wert darauf, Ihr Leben, Ihre persönliche Situation und Ihre finanziellen Ambitionen nicht nur zu kennen, sondern 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.

## Ganzheitlich und lebensphasenorientiert

Rund um Ihr Vermögen begleitet Sie Ihre persönliche lizenzierte Beraterin, Ihr persönlicher lizenzierter Berater. Sie oder er hört Ihnen aufmerksam zu, setzt sich mit Ihren Erwartungen gewissenhaft auseinander, bietet Ihnen Orientierung und strebt konsequent danach, Ihnen die für Sie beste Lösung anzubieten. Zusammen mit Fachexpertinnen und -experten werden die relevanten Themen Anlegen, Finanzieren und Vorsorge abgedeckt und die verschiedenen Dienstleistungen perfekt aufeinander abgestimmt.

## Vorausschauen und planen

Es ist nie zu früh, sich um die Zukunft zu kümmern. Das Leben beinhaltet verschiedene persönliche, familiäre und berufliche Phasen. Und mit jeder Phase ändern sich nicht nur die Lebenssituationen und Ansprüche, sondern auch die Bedürfnisse. Für diese Veränderungsprozesse erarbeiten wir mit grösster Sorgfalt Ihr persönliches Finanz- und Vermögenskonzept. Dabei dürfen Sie sich, selbst bei sensiblen Themen, auf ein fundiertes Fachwissen, ein subtiles Vorgehen und überzeugende Lösungen verlassen.

### Vorsorge

Wir unterstützen Sie proaktiv mit viel Weitblick und Engagement bei der Gewährleistung Ihrer finanziellen Sicherheit. Gemeinsam besprechen wir die Einkommenssituation Ihres Haushaltes bei Erwerbsunfähigkeit sowie im Todesfall und ziehen bei Bedarf unsere Spezialistinnen und Spezialisten hinzu.




### Weitere Etappenziele

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

## St. Galler Finanzberatung

Erfahren Sie mehr über  
die St. Galler Finanzberatung:

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

A close-up photograph of a tree trunk's cross-section, showing the intricate pattern of growth rings. The wood is a warm, golden-brown color, with darker, more textured outer rings and smoother, lighter inner rings. The rings are concentric and slightly irregular, radiating from a central point. The texture is rough and fibrous, with visible cracks and grain patterns.

Das genaue Alter eines Baums lässt sich oft nur an seinen Jahrringen erkennen. Das hatte übrigens auch schon Leonardo da Vinci herausgefunden.



## Unser Investment Center: Ihr Blick in die Welt.

Um für Sie nachhaltige und Erfolg versprechende Anlagelösungen zu erarbeiten, greifen unsere Beraterinnen und Berater täglich auf das spezifische Marktwissen unserer Fachexpertinnen und -experten im Investment Center in Zürich zurück. Diese sind mit der Schweizer Finanzmetropole eng verbunden, beobachten die globalen Finanzmärkte mit Argusaugen und lassen ihre Analyseergebnisse und Erkenntnisse sofort in unsere Beratungsorganisation einfließen.

### Unabhängige, konsequente Anlagepolitik

Ihr individuelles Portfolio soll auf einem soliden Fundament stehen. Diese Basis erreichen wir über eine eigenständige, unabhängige und konsequente Anlagepolitik. Jeden Monat publiziert die St. Galler Kantonalbank ihre übergeordneten Anlageempfehlungen aufgrund von weltweiten konjunkturellen Eckdaten und Handelsindizes. In der entsprechenden Publikation finden Sie also jene Informationen, die Ihnen im Gespräch mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater als wichtige Entscheidungshilfe dienen.

### Regelmässige Publikationen

Damit Sie jederzeit im Bild sind, was auf den internationalen Finanzmärkten läuft, vermitteln wir Ihnen unser Marktwissen in verschiedenen themenspezifischen Publikationen. Sie erfahren von uns, welche Anlagepolitik wir verfolgen, wie wir einzelne Faktoren einschätzen und welche Themen oder Unternehmen bei uns im Fokus stehen. So haben Sie stets Einblick in das aktuelle Marktgeschehen.

### Fachwissen, Ausdauer und Schnelligkeit

Dies sind die wesentlichen Eigenschaften, die unsere Portfoliomanagerinnen und -manager sowie Analystinnen und Analysten für Ihren Erfolg mitbringen. Sie verfolgen ständig das Geschehen an den Finanzmärkten, um Chancen und Risiken frühzeitig zu erkennen. Dieses Wissen fliesst direkt in unsere Anlageempfehlungen ein und wird von Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater an Sie weitergegeben. So können wir positive Entwicklungen für Ihr Portfolio rasch nutzen und mögliche Risiken entsprechend absichern.

## Unsere Anlagepakete: Lösungen, die Früchte tragen.

In der Anlageberatung sind Sie das Mass aller Dinge. Ihre Ziele und Wünsche geben uns den Weg vor. Sie bestimmen, wie viel Risiko Sie dabei eingehen wollen, wie intensiv wir Sie begleiten dürfen und welche Dienstleistungen Sie in Anspruch nehmen möchten.



Sie bestimmen die Strategie, wir bringen Sie ans Ziel. Gemeinsam mit uns wählen Sie aus acht attraktiven Vermögensverwaltungsmandaten die für Sie stimmige Anlagestrategie aus und überlassen die Umsetzung dann unseren erfahrenen Investmentspezialistinnen und -spezialisten, die Ihr Portfolio systematisch überwachen. Damit haben Sie mehr Zeit für Ihre anderen Interessen.

Alle Details finden Sie unter [sgkb.ch/comfort](https://sgkb.ch/comfort)

### **COMFORT active**

- Vorwiegend aktive Obligationen- und Aktienfonds
- Best-in-Class-Ansatz
- Aktive Steuerung der Anlagekategorien

### **COMFORT strategy**

- Passive Obligationen- und Aktienfonds
- Konsequente Portfolioausrichtung an der Strategie
- Kostengünstig und effizient

### **COMFORT premium**

- Direktanlagen (Aktien und Obligationen) und ausgewählte Fonds
- Global diversifiziert
- Aktive Steuerung der Anlagekategorien

### **COMFORT premium helvetia**

- Schweizer Aktien und Obligationen in CHF
- Aktive Steuerung der Anlagekategorien

### **COMFORT premium eco**

- Direktanlagen (Aktien und Obligationen)
- Titelselektion nach ESG-Richtlinien für Umweltverträglichkeit, soziales Verhalten und gesellschaftlich verantwortungsvolle Unternehmensführung
- Aktive Steuerung der Anlagekategorien

### **COMFORT premium dividend**

- Aktien, Obligationen und ausgewählte Fonds mit stabiler und hoher Dividendenausschüttung
- Verschiedene Ausschüttungsmöglichkeiten
- Aktive Steuerung der Anlagekategorien

### **COMFORT private**

- Bildet exakt Ihre persönlichen Vorstellungen und Ziele ab
- Unsere Investmentspezialistinnen und -spezialisten konzipieren Ihr Wunschportfolio und überwachen dieses täglich



Sie kennen Ihr Ziel, wir begleiten Sie auf dem Weg. Bei diesem beratungsorientierten Angebot entscheiden Sie, wie intensiv Sie sich mit Ihrer Bank austauschen wollen. CONSULT basic, plus oder top: Ihre Wahl bestimmt die Portfolio- und Risikoüberwachung, den Umfang des Anlagevorschlags sowie das Mass an Informationen.

Alle Details finden Sie unter [sgkb.ch/consult](https://sgkb.ch/consult)

#### **CONSULT basic**

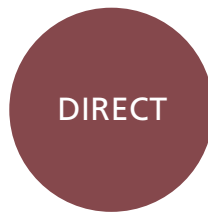
Sie setzen auf langfristig ausgerichtete Anlagelösungen mit ausgewählten Fonds. Wir legen gemeinsam mit Ihnen die Anlagestrategie fest und unterstützen Sie mit Marktanalysen und Einschätzungen.

#### **CONSULT plus**

Sie wollen Chancen nutzen und unsere Empfehlungen in Anspruch nehmen. Wir überprüfen täglich Portfolio und Risiko und unterstützen Sie mit Marktanalysen und umfassenden Anlagevorschlägen.

#### **CONSULT top**

Mit grossem Interesse verfolgen Sie die Finanzmärkte, Sie investieren aktiv und wünschen individuelle Empfehlungen. Wir prüfen Ihr Portfolio täglich und warnen bei Strategieabweichungen.



Sie entscheiden allein, wir bieten Ihnen dafür ideale Voraussetzungen. Dieses Anlagepaket bietet Ihnen alle Freiheiten. Sie verlassen sich auf eigene Informationsquellen und fällen Ihre Anlageentscheide selbst, ohne die Beratungsleistungen Ihrer Bank in Anspruch zu nehmen. Zur selbstständigen Abwicklung Ihrer Börsentransaktionen bieten wir Ihnen ein modernes, benutzerfreundliches E-Banking, eine verlässliche Depotführung und einen aussagekräftigen Vermögensausweis.

Alle Details finden Sie unter [sgkb.ch/direct](https://sgkb.ch/direct)



**Holländische Linde auf der Kinderfestwiese**  
Den gigantischen Baum auf dem Rosenberg kennt in St. Gallen jedes Kind, denn seit 1824 thront die Linde mit ihrer über 23 Meter breiten Krone auf der Kinderfestwiese.

# Unser Versprechen: Tragfähige Sicherheit.

Unser Private Banking gibt Ihnen mehr Sicherheit durch:

- **Tradition**

Wir sind eine Schweizer Bank mit über 150 Jahren Erfahrung, Staatsgarantie und seit der Gründung ohne Verluste.

- **Top-Rating**

Moody's bewertet uns seit Jahren mit Aa1.

- **Transparenz**

Wir erfüllen höchste regulatorische Anforderungen und betreiben aus Überzeugung kein Investment Banking.

- **Verbundenheit**

Rund um Ihre Vermögensfragen begleitet Sie Ihre persönliche lizenzierte Beraterin oder Ihr persönlicher lizenzierter Berater und bringt Sie auf Wunsch mit der Führungsspitze oder Fachexpertinnen und -experten der Bank zusammen.

- **Verlässlichkeit**

Wir bewirtschaften Ihr Vermögen so, wie wenn es unser eigenes wäre, und auf der Grundlage einer konsequenten Anlagepolitik.

- **Risikomanagement**

Unsere Fachexpertinnen und -experten im eigenen Investment Center in Zürich lassen Impulse der Finanzmärkte sofort in unser Portfoliomanagement einfließen.

- **Weitblick**

Über unsere Tochtergesellschaft in Deutschland mit Standorten in München und Frankfurt sind wir im deutschsprachigen Europa ideal vernetzt und verfügen über die entsprechenden Fachkompetenzen.

- **Individualität**

Wir bieten individuelle Mandatslösungen ab CHF 1 Mio. an.

- **Unternehmertum**

Als führende Bank für kleine, mittlere und grosse Unternehmen der Ostschweiz fühlen sich Firmeninhaberinnen und -inhaber bei uns besonders gut verstanden und beraten.

- **Einzigartigkeit**

Sie profitieren vom Besten aus zwei Welten: zum einen von den typischen St. Galler Tugenden wie Leistungswille, Weitsicht und Sorgfalt, zum anderen von der internationalen Expertise und Professionalität der Schweizer Finanzmetropole Zürich.

Persönliche Beratung ist durch nichts zu ersetzen. Erst wenn man einander zuhört und miteinander spricht, können aus Gedankenflügen und ersten Ideen auch wirklich Lösungen entstehen, die genau für Sie gemacht sind. Im Private Banking, wie wir es betreiben, geht es um mehr als nur um Geld. Es geht um Ihre Lebensskizze, Ihre Wünsche, Bedürfnisse, Erwartungen und auch Ängste. Es geht um Sie. Deshalb wollen wir Sie besser kennenlernen und mit unserer persönlichen Art der Beratung begeistern – heute und morgen.

**Bildnachweise**

Michel Brunner, [www.proarbore.ch](http://www.proarbore.ch)

Daniel Ammann (Titelseite)

[www.pexels.com](http://www.pexels.com) (Seite 8)



**Kaukasische Flügelnuss in Zürich**  
Der rund 150-jährige Baum mit seinen weit ausladenden Ästen ist ein beliebter Treffpunkt im Beckenhof, einer der ältesten Gartenanlagen der Stadt.

CH-7310 Bad Ragaz  
Telefon +41 81 303 43 00

CH-8640 Rapperswil-Jona  
Telefon +41 55 222 53 00

CH-9001 St. Gallen  
Telefon +41 71 227 96 00

CH-9430 St. Margrethen  
Telefon +41 71 747 13 00

CH-9500 Wil  
Telefon +41 71 913 71 00

CH-8021 Zürich  
Telefon +41 44 214 31 11

St.Galler Kantonalbank AG  
St. Leonhardstrasse 25  
CH-9001 St. Gallen  
info@sgkb.ch, sgkb.ch



**St.Galler  
Kantonalbank**

*Private  
Banking*