



Heute Vorsorge.

Morgen Freiheit.

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

Meine erste Bank.



St.Galler  
Kantonalbank



Was bedeutet für Sie vorsorgen? Ob finanzielle Sicherheit im Alter oder die baldige Erfüllung eines Traumes, 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 und 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

## Heute Plan. Morgen Leben.

Mit jeder Phase Ihres Lebens ändern sich nicht nur die Anforderungen, sondern auch die entsprechenden Bedürfnisse. Deshalb legen wir in der Beratung grossen Wert darauf, Ihre Wünsche und Ziele, Ihre persönliche Situation und Ihre finanziellen Ambitionen zu verstehen. So können wir Ihnen rund um Ihr Budget und Ihr Vermögen die beste Beratung und massgeschneiderte Lösungen bieten - genau so, wie Sie es von Ihrer finanziellen Lebensbegleiterin erwarten.»

### Ganzheitlich und lebensphasenorientiert

Rund um Ihr Vermögen begleitet Sie Ihre persönliche Ansprechperson. Ihre Beraterin, Ihr Berater 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 Fachleuten werden die relevanten Themen Anlegen, Finanzieren und Vorsorge abgedeckt und die verschiedenen Dienstleistungen perfekt aufeinander abgestimmt.

### 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.

### Vorausschauen und planen

Mit der St.Galler Finanzberatung begleiten wir Sie ein Leben lang bei der Verwirklichung Ihrer ganz persönlichen Wünsche und Ziele. Unsere Spezialistinnen und 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.



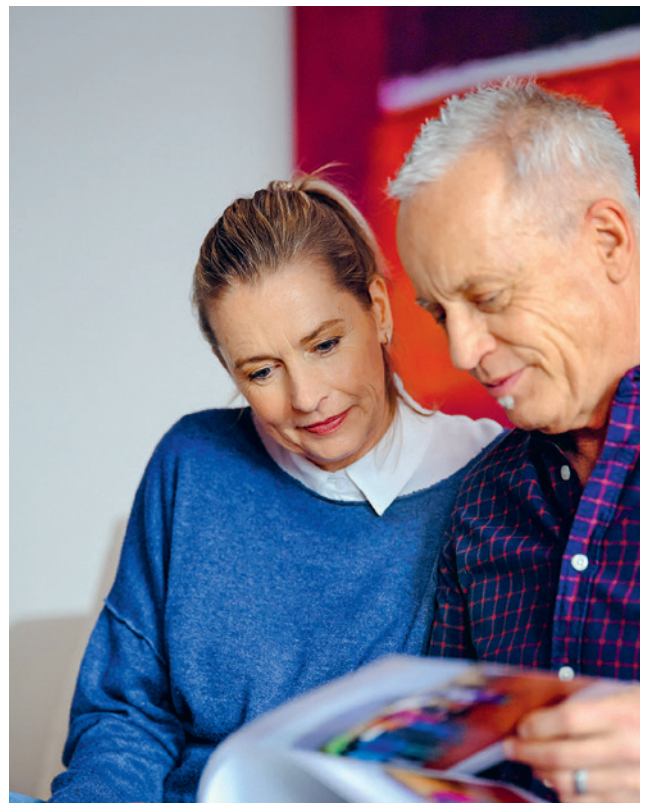
#### **Persönlich und digital**

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, das 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 allein 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 Spezialistinnen und Spezialisten der St. Galler Kantonalbank bekam das Paar Antworten auf die wichtigsten Fragen rund um die Pensionsplanung.



**Regula Gebelein, Gams**

Was für das Geschäft gut ist, muss auch für die Familie stimmen – und umgekehrt. Die Fachleute der St.Galler Kantonalbank konnten der Unternehmerin zeigen, wo sie heute steht und wie sie für Geschäft und Familie vorsorgen kann.

**Gabi Huber, Wädenswil**

Um bestens auf die Pensionierung vorbereitet zu sein und sich nach dem Arbeitsleben den einen oder anderen Lebensraum erfüllen zu können, entschied sich die 61-Jährige für die St.Galler Finanzberatung.



## 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.



### 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.





«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 SGK

#### 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.



#### 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.



#### 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.



#### 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.

## 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 Töfftour 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 meine Frau eine Frühpensionierung möglich ist.» Yvonne: «Jetzt freuen wir uns auf die gemeinsame Zukunft. Reisen, Biken, Töff fahren, uns wird sicher nicht langweilig.»

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

«Als Patchworkfamilie gibt es bei der Vorsorge viel zu berücksichtigen. Dank 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 auseinanderzusetzen. «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

## Für die finanzielle Unabhängigkeit vorgesorgt.

Ihr ständiger Begleiter, der 11-jährige Parson Jack Russel Terrier namens Karlchen, erinnert Gabi Huber daran, dass die Pensionierung für beide näher rückt. Um bestens auf diesen Lebensabschnitt vorbereitet zu sein, hat die lebenslustige 61-Jährige mit Ihrer Beraterin bei der St.Galler Kantonalbank Kontakt aufgenommen: «Ich möchte mir nach dem Arbeitsleben den einen oder anderen Traum erfüllen, aber auch andere unterstützen. Meine Tochter hat kürzlich geheiratet. Gerne möchte ich ihr und meinem Schwiegersohn einen unbeschwerten Start ins Familienleben ermöglichen.» Lustig findet es Gabi Huber, dass sie als Zürcherin von der St.Galler Kantonalbank ihre Finanzen verwalten lässt. «Der persönliche Kontakt mit meiner langjährigen Kundenberaterin ist mir sehr wichtig. Ob Pensionsplanung, Anlageberatung oder die finanzielle Regelung nach dem Tod meines Vaters – die St.Galler Kantonalbank ist immer für mich da. Auch mein Karlchen ist hier genauso willkommen wie ich.»

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

«Trotz tollem, interaktivem Tool stand ich mit meinen Wünschen und Zielen im Mittelpunkt der persönlichen Beratung.»

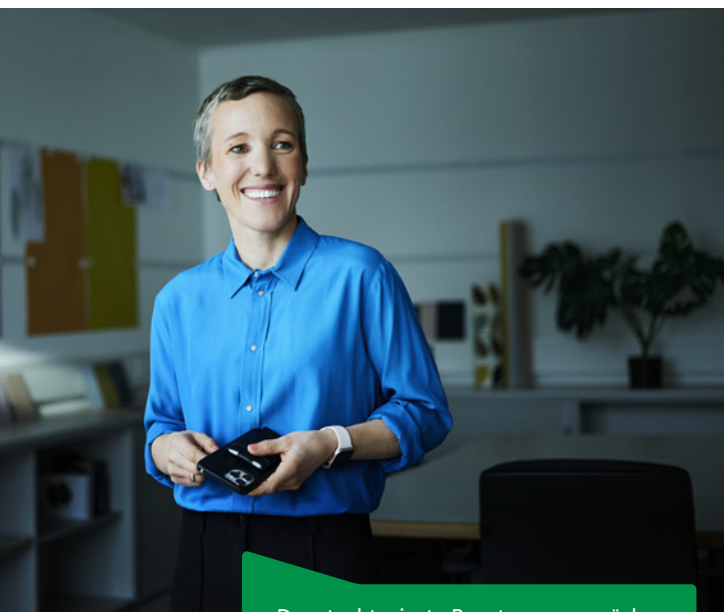
Gabi Huber



## Für das Unternehmen und die Familie vorgesorgt.

Vorsorge hat für Familie Gebelein eine doppelte Bedeutung. «Was für unser Geschäft gut ist, muss auch für die Familie stimmen – und umgekehrt», fasst Regula zusammen, die mit ihrem Mann Willi in der zweiten Generation das über 50-jährige Möbelgeschäft im St.Galler Rheintal führt. Doch wie geht es weiter? «Die dritte Generation in der Geschäftsführung wäre natürlich schön, muss aber nicht sein. Dank der umfassenden Beratung durch die St.Galler Kantonalbank können wir jedoch heute schon die finanziellen Rahmenbedingungen für eine familieninterne Nachfolge schaffen.» Wer für das eigene Unternehmen und die Familie vorsorgen will, ist gut beraten, sich frühzeitig Gedanken über die private und die geschäftliche Zukunft zu machen. Die vierfache Mutter und Marathonläuferin ist überzeugt: «Die sorgfältige und fundierte Planung mit der St.Galler Finanzberatung kommt auch der nächsten Generation zugute.»

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



«Das strukturierte Beratungsgespräch hat mir gezeigt, was ich jetzt schon konkret für mich, meine Familie und das Unternehmen machen kann.»

Regula Gebelein

## 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 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 auf 0844 811 811 oder gehen Sie auf [sgkb.ch/stgallerfinanzberatung](https://sgkb.ch/stgallerfinanzberatung)

Wir freuen uns, Sie und Ihre Lebensziele kennenzulernen.



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

0844 811 811  
info@sgkb.ch  
sgkb.ch