

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Produkt

Name	private premium Ausgewogen EUR
Hersteller	St.Galler Kantonalbank AG
ISIN	SGKBAG267010
Stand	22.01.2026

Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	Der Anleger verfolgt die Anlagestrategie "private premium Ausgewogen" d.h. der Anteil der Aktienanlagen kann 30% bis 70% des verwalteten Vermögens erreichen. Es werden fundamentale Einschätzungen und Prognosen der SGKB berücksichtigt. Die Umsetzung der taktischen Asset Allokation erfolgt hauptsächlich mit Direktanlagen, ergänzt mit Kollektivanlagen und ist global diversifiziert sowie aktiv verwaltet. Es werden Investitionen mit dem grössten Potenzial unter Berücksichtigung des Ertrags- und Risikoprofils ausgewählt.
Kleinanleger-Zielgruppe	Neben regelmässigen Zins- und Dividenderträgen werden langfristig Kursgewinne und ein realer Vermögenszuwachs angestrebt. Der Anlagehorizont liegt bei rund 5 bis 7 Jahren. Nicht nur geringfügige Kapitalverluste sind möglich. Die Anlagestrategie Ausgewogen richtet sich an Anleger, die Sicherheit und Liquidität einer höheren Rendite erwarten unterordnen und für eine langfristig etwas höhere Rendite ein mittleres Risiko, das heisst teilweise starke Wertschwankungen und gegebenenfalls Kapitalverluste, in Kauf nehmen. Für diese Anlagestrategie wird eine mittlere Verlusttragungsfähigkeit vorausgesetzt. Der Anleger besitzt umfangreiche Kenntnisse.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 6 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen dieschlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 11 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Szenarien	Minimum	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen			Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen		
		Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.650 EUR	5.450 EUR	Prozentuale Rendite	-33,5 %	-9,6 %
Stressszenario ¹⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.730 EUR	8.960 EUR	Prozentuale Rendite	-22,7 %	-1,8 %	
Pessimistisches Szenario ²⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.300 EUR	10.520 EUR	Prozentuale Rendite	3,0 %	0,9 %	
Mittleres Szenario ³⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.000 EUR	15.310 EUR	Prozentuale Rendite	20,0 %	7,4 %	
Optimistisches Szenario ⁴⁾	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten						

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

¹⁾ Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

²⁾ Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2026

³⁾ Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2026

⁴⁾ Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage berechnet auf Basis von geeigneten Benchmarkdaten zwischen 1999 und 2026

Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen.

Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	245 EUR	1.686 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2,6 %	2,5 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,4 % vor Kosten und 0,9 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,95 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	195 EUR
Transaktionskosten	0,50 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	50 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren und Carried Interest	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Der Mindestanlagebetrag beträgt grundsätzlich mind. TEUR 100 oder Äquivalent in Vertragswährung. Die Kosten fallen stufenweise prozentual mit zunehmenden Anlagesbetrag.

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 0 Jahre ist unter <https://www.sgkb.ch/de/boerse-maerkte/unsere-empfehlungen/anlagestrategien> zu finden.