

VERWALTEN

Antworten auf Ihre Fragen

Bei der Vermögensverwaltung übertragen Sie der Nidwaldner Kantonalbank (NKB) den Auftrag, Ihr Vermögen gemäss der gemeinsam festgelegten Anlagestrategie zu verwalten. Hier finden Sie die Antworten auf die wichtigsten Fragen zu unseren VERWALTEN-Angeboten.

Produkte

Was sind die wichtigsten Vorteile unserer VERWALTEN-Angebote?

Die Hauptvorteile von VERWALTEN-Basis, unserer Vermögensverwaltungslösung mit Strategiefonds:

- persönliche Beraterin/persönlicher Berater
- Ermittlung Ihrer persönlichen Anlagestrategie
- monatliche Portfolio-Überwachung
- Zugang zu Finanzinformationssystem mit Realtime-Kursen
- Zugang zu retrozessionsfreien Anlagefonds
- transparente All-In-Fee (Pauschalgebühr)

Im VERWALTEN Komfort, unserer Vermögensverwaltungslösung mit Anlagefonds, geniessen Sie zusätzlich folgende Hauptvorteile:

- Fondsauswahl nach «Best-in-Class»-Ansatz
- Einzeltransaktionsanzeige auf Anfrage
- 50% Rabatt auf die Pensionierungsplanung (max. alle 5 Jahre)

Darüber hinaus profitieren Sie im VERWALTEN Premium, unserer Vermögensverwaltungslösung mit Direktanlagen, noch von folgenden Vorteilen:

- Direktinvestitionen in Aktien und Obligationen
- Kostenlose Pensionierungsplanung (max. alle 5 Jahre)

Betreuung und Beratung

Je nach Angebot profitiere ich von einem «strategischen Beratungsgespräch» in der Anlageberatung. Was bedeutet das?

Im Rahmen des strategischen Beratungsgesprächs prüft Ihre Beraterin oder Ihr Berater mit Ihnen jährlich, ob die definierte Anlagestrategie mit Ihren Zielen und Wünschen übereinstimmt. Zudem wird auch die Entwicklung Ihrer angelegten Vermögenswerte thematisiert.

Was beinhaltet das Risikoprofil?

Das Risikoprofil beinhaltet die individuell mit Ihnen definierte Risikotoleranz – bestehend aus Risikofähigkeit und -bereitschaft – und den aus Ihren Kenntnissen und Erfahrungen ermittelten Informationsbedarf zu den einzelnen Anlageprodukten. Dieses wird in einem persönlichen Gespräch anhand eines Fragebogens ermittelt und schriftlich festgehalten.

Was bedeutet Angemessenheits- und Eignungsprüfung?

Angemessenheitsprüfung: Prüfung, ob Sie über die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen verfügen, um die Risiken in Zusammenhang mit der Art der Finanzinstrumente angemessen beurteilen zu können.

Eignungsprüfung: Abgleich des Portfoliorisikos mit der Risikofähigkeit und -bereitschaft von Ihnen.

Beim VERWALTEN Komfort und Premium findet die Beratung mittels «Best-in-Class»-Ansatz statt. Was bedeutet das?

Aus einer Vielzahl von zugelassenen Anlagefonds werden anhand verschiedener Kriterien die besten Fonds für Ihr Portfolio ausgewählt und permanent überwacht, um die Anlagechancen zu optimieren.



Information & Services

Was versteht die NKB unter dem Begriff Anlagepolitik?

Unter der Anlagepolitik versteht die Bank die aktuelle, monatlich festgehaltene Meinung der Finanzspezialistinnen oder Finanzspezialisten unserer Partnerin, der Zürcher Kantonalbank, zu den Märkten.

Wo finde ich die Finanzinformationen?

www.yourmoney.ch

Wie erhalte ich Zugang zu Real-Time Kursen?

Registrieren Sie sich unter www.yourmoney.ch und kontaktieren Sie danach Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater.

Was bedeutet «Einzeltransaktionsanzeige» und wie erhalte ich diese?

Eine detaillierte Börsenabrechnung pro Transaktion erhalten Sie wahlweise per Post oder im E-Banking über E-Dokumente.

Wie werde ich über die Entwicklung meiner Vermögenswerte informiert?

Sie erhalten jährlich einen Vermögensausweis inkl. Performance sowie ein Steuerverzeichnis.

Preise und Konditionen

Wie viel muss ich investieren, um von den einzelnen Angeboten profitieren zu können?

- VERWALTEN Basis: ab CHF 100
- VERWALTEN Komfort: ab CHF/EUR 100'000
- VERWALTEN Premium: ab CHF/EUR 500'000

Was beinhaltet die All-in-Fee (Pauschalgebühr)?

Die Pauschalgebühr enthält sämtliche Leistungen, welche im Überblick «Preise im Anlagegeschäft» aufgeführt sind. Dies beinhaltet z. B. strategisches Beratungsgespräch, Transaktionsgebühren, Steuerverzeichnis etc.

Wann werden die Gebühren belastet?

Die Gebühren werden quartalsweise Ihrem Vermögensverwaltungskonto belastet. Ende eines Kalenderjahres werden Ihnen diese auf einer Abrechnung zugestellt.

Wieso vergütet die Nidwaldner Kantonalbank die Vertriebskommission, welche sie für Anlagefonds erhält, zurück bzw. investiert in retrozessionsfreie Anlagefonds?

Die NKB hat sich für diesen Weg im Sinne einer transparenteren Preis- und Entschädigungspolitik entschieden.

Rechtlicher Hinweis: Die in dieser Publikation veröffentlichten Informationen dienen ausschliesslich zu Informationszwecken und stammen aus zuverlässigen Quellen. Dennoch kann die Nidwaldner Kantonalbank keine Gewähr für Inhalt und Vollständigkeit der hierin veröffentlichten Informationen bieten und lehnt jede Haftung für Schäden ab, die sich aus der Verwendung dieser Publikation ergeben. Die hierin publizierten Informationen stellen weder ein Angebot im rechtlichen Sinne noch eine Aufforderung oder individuelle Empfehlung für den Kauf oder Verkauf von bestimmten Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und können daher keine Kundenberatung mit weiteren spezifischen Produkt- bzw. Dienstleistungsinformationen ersetzen.

05.2018 – Änderungen jederzeit vorbehalten.