

Medienmitteilung, 9. Juli 2018

NKB erneuert Angebote in der Anlageberatung

Seit 1. Juli 2018 bietet die Nidwaldner Kantonalbank (NKB) ihren Kunden neue Dienstleistungen in der Anlageberatung an. Die in drei Kategorien aufgeteilten Angebote sind transparent, einfach verständlich und übersichtlich. Dank der Unterstützung moderner Technologie können individuelle Portfolios nach Rendite und Risiko-Überlegungen erstellt werden. Dies vereinfacht die Wahl der geeigneten Lösung für die persönlichen Bedürfnisse und Ziele und erhöht das Potenzial des Anlageerfolgs.

In Anbetracht des aktuellen Tiefzinsumfeldes lohnt sich die Überlegung, Teile des Vermögens anzulegen anstatt auf dem Spar- oder Privatkonto zu belassen. «Mit unseren neuen Angeboten im Anlagegeschäft helfen wir unseren Kunden auf persönliche, transparente und moderne Art, ihr Vermögen gewinnbringend anzulegen», bringt Nicole Lüthy, Leiterin Private Kunden und Mitglied der Geschäftsleitung der NKB, das Ziel der Produkt lancierung auf den Punkt.

In der neuen Angebotswelt können Kunden entweder ihr Vermögen durch die NKB aktiv verwalten lassen (VERWALTEN), mit ihrem Kundenberater zusammen die Anlageentscheide treffen und optimieren (ANLEGEN) oder ihre selbstgewählte Strategie eigenständig umsetzen (DEPOT Direkt).

Persönliche Anlageberatung vereint mit moderner Technologie

Welche dieser Varianten zu welchem Anleger passt, eruiert die NKB zu Beginn in einem persönlichen Gespräch mit dem Kunden. «Damit wir unseren Kunden das optimale Angebot präsentieren können, ist es uns wichtig, ihn und seine Bedürfnisse zu kennen. Dies geschieht im persönlichen Austausch mit unseren Kundenberatenden» erklärt Nicole Lüthy. Die Basis des Anlageentscheids bei den VERWALTEN- und ANLEGEN-Produkten bildet das individuelle Risikoprofil. Daraus wird ersichtlich, inwieweit ein Anleger bereit und in der Lage ist, Risiken einzugehen. Im Anschluss definiert der Kunde zusammen mit der NKB jene Anlagestrategie und -lösung, welche seinen Vermögenszielen und seinem Risikoprofil am besten entsprechen.

Im Beratungsprozess werden die Anlagespezialisten der NKB neu durch moderne Technologie unterstützt. Dadurch lässt sich beispielsweise simulieren, wie sich das Portfolio während einer grösseren Finanzkrise entwickelt hätte. Diese Visualisierung macht das Risiko für den Kunden verständlicher und greifbarer.

Entwicklung der Anlagen im Griff behalten

«Die Hauptanforderungen an die neuen Angebote waren nebst dem Fokus auf eine professionelle und persönliche Beratung die hohe Preistransparenz, die einfache Verständlichkeit und die übersichtliche Struktur», resümiert Heinz Achermann, Leiter Private Banking der NKB, und ergänzt: «Erste Gespräche mit unseren Kunden verdeutlichen, dass wir diese Anforderungen erfüllt haben».

Die Kunden erhalten zudem Zugang zum Finanzinformationssystem der NKB mit Realtime-Kursen. Dadurch können sie das Marktverhalten ihrer Anlagen jederzeit mitverfolgen. Bei ausgewählten Produkten können sie die Überwachung der Anlagen aber auch der NKB überlassen, die nach Bedarf zusätzlich externe Spezialisten beizieht. «Sollten sich Veränderungen im Finanzmarkt ergeben und das Portfolio daher nicht mehr in die Bandbreite der definierten Risikotoleranz passen, nehmen wir mit dem Kunden Kontakt auf und schlagen entsprechende Anpassungen vor», meint Achermann.

Welches Produkt passt zu Ihnen?

Mit dem interaktiven Produkt-Finder lässt sich innert Kürze bestimmen, welches Produkt für die individuellen Bedürfnisse am besten geeignet ist: www.nkb.ch/produktfinder.

Weitere Informationen rund um die neuen Produkte sind online verfügbar unter www.nkb.ch/anlegen-verwalten.

Kontakt

Peter Bircher
Leiter Marketing & Kommunikation

Telefon 041 619 22 60
peter.bircher@nkb.ch