

ANLEGEN Komfort

Partnerschaftlich anlegen – bewährt und passgenau zu Ihren Bedürfnissen

ANLEGEN Komfort ist die geeignete Anlagelösung für Kundinnen und Kunden, die ihr Portfolio nach ihren individuellen Bedürfnissen gestalten möchten.

Sie stehen in engem Kontakt mit Ihrer persönlichen Ansprechperson. Im Beratungsgespräch legen wir mit Ihnen Ihre individuelle Anlagestrategie fest und entwickeln zusammen mit moderner Technologie für Sie Ihren massgeschneiderten fondsbasierten Anlagevorschlag. Dieser Vorschlag basiert auf Einschätzungen unserer Partnerin, der Zürcher Kantonalbank, und bietet Ihnen eine umfassende Auswahl an Fonds (aktiv, passiv, Exchange Traded Funds). Ihr Portfolio wird halbjährlich überwacht, und wir schlagen Ihnen bei Bedarf Anpassungen vor.

Ihre Dienstleistungen auf einen Blick

Betreuung und Beratung	■■■■■
Überwachung und Reporting	■■■■■
Information und Services	■■■■■
Details siehe Rückseite	

Leistungsumfang

geringe Leistung	■ ■ ■ ■ ■
umfassende Leistung	■■■■■

Ihre Vorteile

- Sie geniessen unsere aktive Beratung und Unterstützung beim Aufbau und bei der Optimierung Ihres Portfolios mit Fondslösungen.
- Ihr Portfolio wird halbjährlich überwacht – inklusive Bericht.
- 6 Transaktionen sind inklusive.
- Sie profitieren alle fünf Jahre von einer vergünstigten Pensionierungsplanung.
- Sie erhalten Zugang zu retrozessionsfreien Anlagefonds.
- Sie profitieren von aktuellen Finanzinformationen.

Mögliche Risiken

- Es gibt keine Garantie für eine positive Performance.
- Die Verantwortung für Anlageentscheide liegt bei Ihnen – trotz Beratungsvereinbarung.

Informationen zu den Risiken einzelner Anlageinstrumente finden Sie in der Broschüre «Besondere Risiken im Effektenhandel».

Ihre Ansprechperson

Gerne unterstützen wir Sie bei der Wahl Ihrer persönlichen Anlagelösung. Vereinbaren Sie einen Termin mit uns, denn Vertrauen beginnt mit einem Gespräch – wir sind für Sie da.

Für interessierte Anlegerinnen und Anleger

ANLEGEN Komfort passt, wenn Sie nach bewährten Lösungen suchen, angepasst an Ihre Lebenssituation.

Haben Sie Fragen?

Gerne geben wir Ihnen Auskunft: Telefon 041 619 22 22
www.nkb.ch



**Nidwaldner
Kantonalbank**

Betreuung und Beratung

Betreuung	persönliche Kundenberaterin, persönlicher Kundenberater	✓
	strategisches Beratungsgespräch	jährlich
Beratung	Beratungsprozess zur Ermittlung des persönlichen Risikoprofils	✓
	Angemessenheitsprüfung	✓
	Zugang zur Bankmeinung für eigene Anlageideen	✓
	Zugang zu retrozessionsfreien Anlagefonds	✓
	systematische Eignungsprüfung	✓
	Zugang zu taktischen Portfolioideen über persönlichen Berater	✓
	Anlagestrategie festlegen	✓
	Simulation historischer Marktereignisse beim ersten Anlagevorschlag	✓
	systembasierte Empfehlungen zur Anlagestrategie	standardisiert
	aktive Beratung zu Anlagefonds mittels «Best-in-Class» Ansatz ¹	✓

Überwachung und Reporting

Überwachung	Portfolio-Überwachung anhand verschiedener Faktoren	halbjährlich
Reporting	Portfolio-Check	halbjährlich
	Vermögensausweis inkl. Performance	halbjährlich
	Steuerverzeichnis	jährlich

Information und Services

Information	monatliche Anlagepolitik	✓
	Zugang zum Finanzinformationssystem mit Realtime-Kursen für den Schweizer Markt (übrige Märkte 15 Minuten verzögert)	✓
Services	Depotführung, Verwahrung und Verwaltung	✓
	Einzeltransaktionsanzeige	✓
	E-Banking mit Übersicht über alle Anlagen	✓
	Pensionierungsplanung (maximal alle fünf Jahre)	50% Rabatt

Preise und Konditionen

Depot- und Anlagegebühr (pro Jahr)		Depot- gebühr	Anlage- gebühr
	Depotvermögen bis CHF 2 Mio.	0,25%	0,45%
	Depotvermögen zwischen CHF 2 bis 5 Mio.	0,20%	0,30%
	Depotvermögen über CHF 5 Mio.	0,15%	0,20%
	Minimum	CHF 250	CHF 450
	Zuschlag für ausländisch verwahrte Titel	0,10%	
	Der Depotgebührenansatz für den Partizipationsschein der NKB beträgt 0,125%. ²		
Transaktionsgebühren (Ticket-Fee – Pauschalgebühr pro Transaktion – für den Wertpapierhandel)	Transaktionen bis CHF 25'000	CHF 100 (offline)	
	Transaktionen CHF 25'001 bis CHF 50'000	CHF 150 (offline)	
	Transaktionen ab CHF 50'001	CHF 200 (offline)	
	inkludierte Transaktionen	online: 30% Rabatt	
		6	
MWST	7,7% MWST auf obengenannte Gebühren		
Rückvergütung	von Retrozessionen auf Anlagefonds	✓	
Kündigung	jederzeit möglich	kostenlos	
Restriktion			
Verfügbarkeit	Anlagelösung steht nur Personen mit Domizil Schweiz zur Verfügung	✓	

¹ 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.

² Die Minimumgebühr bleibt unverändert bestehen.

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.