

# ANLEGEN Premium

## Exklusiv anlegen – mit Fonds und Einzeltitel

**ANLEGEN Premium ist die geeignete Anlagelösung für Kundinnen und Kunden, die ihr Portfolio – in stetigem Austausch mit uns – optimieren möchten.**

Sie stehen in engem Kontakt mit Ihrer persönlichen Private Banking Ansprechperson. Im Beratungsgespräch legen wir mit Ihnen Ihre individuelle Anlagestrategie fest und entwickeln zusammen mit moderner Technologie für Sie Ihren massgeschneiderten Anlagevorschlag. Dieser Vorschlag basiert auf Einschätzungen unserer Partnerin, der Zürcher Kantonalbank, und bietet Ihnen eine umfassende Auswahl an Fonds (aktiv, passiv, Exchange Traded Funds) und Direktanlagen (Aktien und Obligationen). Sie entscheiden, in welche Titel Sie investieren. Ihr Portfolio wird laufend überwacht. Sollte sich die Marktsituation verändern, informieren wir Sie und beraten Sie aktiv zu möglichen Portfolioanpassungen.

### 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 und Einzeltiteln.
- Ihre Präferenzen werden beim Anlagevorschlag berücksichtigt.
- Ihr Portfolio wird laufend überwacht – inklusive halbjährlichem Bericht.
- Sie erhalten aufgrund veränderter Marktsituationen Umschichtungsvorschläge, damit Sie Marktchancen nützen können.
- 24 Transaktionen sind inklusive.
- Sie erhalten Zugang zu Options- und Termingeschäften sowie strukturierten Produkten.
- Sie profitieren von einer kostenlosen 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 «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten».

### 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 anspruchsvolle Anlegerinnen und Anleger

ANLEGEN Premium passt, wenn Sie Marktchancen zeitnah nutzen möchten und eine umfassende Beratung suchen – massgeschneidert und rundum betreut.

### Haben Sie Fragen?

Gerne geben wir Ihnen Auskunft: Telefon 041 619 22 22  
[www.nkb.ch](http://www.nkb.ch)



**Nidwaldner  
Kantonalbank**

<b>Betreuung und Beratung</b>		
Betreuung	persönliche Kundenberaterin, persönlicher Kundenberater	✓
	strategisches Beratungsgespräch	jährlich
Beratung	Beratungsprozess zur Ermittlung des persönlichen Risikoprofils	✓
	systematische Eignungsprüfung (Abfrage der finanziellen Verhältnisse, Anlageziele sowie der Kenntnisse und Erfahrungen)	✓
	Anlagestrategie festlegen	✓
	Simulation historischer Marktereignisse beim ersten Anlagevorschlag	✓
	systembasierte Empfehlungen zur der Anlagestrategie	✓
	Fonds-Empfehlungsuniversum	umfassende Auswahl
	Zugang zur Bankmeinung für eigene Anlageideen – entsprechend Auswahllisten	✓
	Zugang zu retrozessionsfreien Anlagefonds	✓
	manuelle Optimierung der Anlagestrategie	✓
	Zugang zu taktischen Portfolioideen über persönlichen Berater	✓
	aktive Beratung zu Anlagefonds mittels «Best-in-Class» Ansatz <sup>1</sup>	✓
	aktive Beratung zu Direktanlagen (z. B. Aktien und Obligationen)	✓
	Zugang zu Options- und Termingeschäften sowie strukturierten Produkten	✓
	Direktzugang zum Handel der Nidwaldner Kantonalbank	✓
<b>Überwachung und Reporting</b>		
Überwachung	Portfolio-Überwachung anhand verschiedener Faktoren	täglich
	Berücksichtigung von individuellen Präferenzen	✓
Reporting	Portfolio-Check	halbjährlich
	Vermögensausweis inkl. Performance	quartalsweise
	Steuerverzeichnis	jährlich
<b>Information und Services</b>		
Information	monatliche Anlagepolitik	✓
	Zugang zum Finanzinformationssystem mit Realtime-Kursen für den Schweizer Markt (übrige Märkte 15 Minuten verzögert)	✓
Services	Depotführung, Verwahrung und Verwaltung	✓
	Einzeltransaktionsanzeige	auf Anfrage
	E-Banking mit Übersicht über alle Anlagen	✓
	Pensionierungsplanung	kostenlos
<b>Preise und Konditionen</b>		
Depot- und Anlagegebühr (pro Jahr)	Depotvermögen bis CHF 2 Mio.	0,95 %
	Depotvermögen zwischen CHF 2 bis 5 Mio.	0,70 %
	Depotvermögen über CHF 5 Mio.	0,40 %
	Minimum	CHF 4'500
	Zuschlag für ausländisch verwahrte Titel	0,10 %
	Der Depotgebührenansatz für den Partizipationsschein der Nidwaldner Kantonalbank beträgt 0,125%. <sup>2</sup>	✓
Transaktionsgebühren	inkludierte Transaktionen	24
	Ticket-Fee (Pauschalgebühr pro Transaktion) für den Wertpapierhandel	offline: Stufentarife <sup>3</sup> online: 30 % Rabatt
MWST	7,7% MWST auf obengenannte Gebühren	
Rückvergütung	von Retrozessionen auf Anlagefonds	✓
Kündigung	jederzeit möglich	kostenlos
<b>Restriktion</b>		
Verfügbarkeit	Angelösung steht nur Personen mit Domizil Schweiz zur Verfügung	✓

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Die Minimumgebühr bleibt unverändert bestehen.

<sup>3</sup> Die abgestufte Ticket-Fee gilt, abhängig von der Höhe der Transaktion, wie folgt: bis CHF 25'000 = CHF 100; ab CHF 25'001 und bis CHF 50'000 = CHF 150; ab CHF 50'001 = CHF 200

**Rechtlicher Hinweis:** Die in dieser Publikation veröffentlichten Informationen dienen ausschliesslich zu Informations- und Werbezwecken 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.