

# VERWALTEN Komfort

## Bewährte Vermögensverwaltung – mit Fonds

**VERWALTEN Komfort eignet sich für Ihre Anlagebedürfnisse. Sie profitieren von aktuellen Markteinschätzungen sowie monatlichen Portfolioanpassungen und berücksichtigen überdies nachhaltige Gesichtspunkte.**

Mit VERWALTEN Komfort erhalten Sie eine aktive und individuelle Vermögensverwaltung. Nach der Erstellung des persönlichen Risikoprofils entwickeln wir – Ihren Zielen und Wünschen entsprechend – Ihre Anlagestrategie. Es stehen fünf Anlagestrategien zur Auswahl: Obligationen, Ertrag, Ausgewogen, Wachstum und Aktien.

Die Anlagestrategie bildet die Grundlage, um Ihr Vermögen zu verwalten und die nötigen Entscheide zu treffen. In einem systematischen Selektionsprozess werden die Fonds durch unsere Partnerin, die Zürcher Kantonalbank, bestimmt. Nebst den Dimensionen Rendite und Risiko wird die Nachhaltigkeit in Form der ESG-Kriterien (Environmental, Social, Governance) systematisch miteinbezogen. So investieren Sie diversifiziert in verschiedene Anlageklassen und steigern Ihre Chance, längerfristig den Anlageerfolg zu optimieren.

VERWALTEN Komfort steht ab einem Anlagebetrag von CHF/EUR 100'000 zur Verfügung.

### Ihre Dienstleistungen auf einen Blick

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

### Leistungsumfang

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

### Ihre Vorteile

- Ihr persönlicher Anlageberater steht Ihnen zur Seite.
- Ihr Vermögen wird in Fonds investiert und aktiv betreut (monatliches Rebalancing).
- Ihr diversifiziertes Portfolio mit erhöhtem ESG-Zielrating wird laufend überwacht und mit der definierten Anlagestrategie abgeglichen.
- Risiko und Rendite sind optimal auf Ihre Anlagestrategie abgestimmt, mit Investitionen in verschiedene Anlageklassen.
- Sie erhalten einen detaillierten Bericht über die Entwicklung Ihres Vermögens mit allen relevanten Angaben zu Ihrem Portfolio.
- Sie profitieren von einer transparenten All-in-Fee (Pauschalgebühr).

### Mögliche Risiken

- Es gibt keine Garantie für eine positive Performance.

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 interessierte Anlegerinnen und Anleger

VERWALTEN Komfort passt, wenn Sie Ihr Vermögen mit Fonds verwalten lassen möchten, um so Renditechancen zu nutzen.

---

### 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	✓
	Angemessenheitsprüfung (Prüfen, ob erforderliche Kenntnisse und Erfahrungen bestehen, um Risiken der Finanzinstrumente angemessen zu beurteilen.)	✓
	systematische Eignungsprüfung (Abgleich Portfoliorisiko mit Risikofähigkeit und -bereitschaft)	✓
	Anlagestrategie mittels Fonds nach «Best-in-Class» Ansatz <sup>1</sup> umsetzen	✓
	Portfoliowährung	CHF/EUR
<b>Überwachung und Reporting</b>		
Überwachung	Portfolio-Überwachung (Rebalancing)	monatlich
Reporting	Vermögensausweis inkl. Performance	jährlich
	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	50 % Rabatt
<b>Preise und Konditionen</b>		
Vermögensverwaltungsgebühren (pro Jahr)	All-in-Fee (Pauschalgebühr) vom zeitgewichteten Durchschnittsvermögen bis CHF/EUR 2 Mio. – je nach Strategie	Obligationen+ 1,10% Ertrag 1,20% Ausgewogen 1,30% Wachstum 1,40% Aktien+ 1,50%
	All-in-Fee (Pauschalgebühr) vom zeitgewichteten Durchschnittsvermögen über CHF/EUR 2 Mio. – je nach Strategie	Obligationen+ 0,80% Ertrag 0,90% Ausgewogen 1,00% Wachstum 1,10% Aktien+ 1,20%
	Minimum	keines
Transaktionsgebühren	Transaktionen für Wertpapierhandel	inklusive
MWST	7,7% MWST auf obengenannte Gebühren für Personen mit Wohnort/Domizil in der Schweiz und im Fürstentum Liechtenstein	
Starteinlage	Minimum	CHF/EUR 100'000
Einlagen/Rückzüge	Minimum pro Transaktion	CHF/EUR 20'000
Rückvergütung	von Retrozessionen auf Anlagefonds	✓
Kündigung	jederzeit möglich	kostenlos

<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.

**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.