

VERWALTEN Premium

Umfassende Vermögensverwaltung – lässt keine Wünsche offen

VERWALTEN Premium ist die exklusive Lösung für Ihre Anlagebedürfnisse. Ihr Portfolio wird laufend anhand der aktuellen Marktsituation optimiert.

Mit VERWALTEN Premium bieten wir Ihnen eine aktive und umfassende Vermögensverwaltung. Nach der Erstellung des persönlichen Risikoprofils entwickeln wir – Ihren Zielen und Wünschen entsprechend – Ihre Anlagestrategie. Es stehen drei Anlagestrategien zur Auswahl: Ausgewogen, Wachstum und Aktien.

Die Anlagestrategie bildet die Grundlage, um Ihr Vermögen zu verwalten und die nötigen Entscheide zu treffen. Ihr Vermögen wird diversifiziert in Fonds und Einzeltitel investiert. Damit Sie auch kurzfristig von Marktchancen profitieren können, beobachten unsere Finanzspezialisten zusammen mit unserer Partnerin, der Zürcher Kantonalbank, die Märkte laufend. Anhand eines systematischen Selektionsprozesses wird ein monatliches Rebalancing Ihres Portfolios zur Titelauswahl vorgenommen.

VERWALTEN Premium steht ab einem Anlagebetrag von CHF/EUR 500'000 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 Anlagefonds investiert.
- Ihr Portfolio enthält auch Einzeltitel.
- Die Betreuung Ihres investierten Vermögens erfolgt aktiv anhand des monatlichen Rebalancings.
- Ihr diversifiziertes Portfolio 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 anspruchsvolle Anlegerinnen und Anleger

VERWALTEN Premium passt, wenn Ihr Vermögen exklusiv mit Fonds und Einzeltitel verwaltet werden soll. So wissen Sie: Mit Ihrem diversifizierten Portfolio lassen sich Renditechancen optimal nutzen.

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	✓
	Anlagestrategie festlegen	✓
	Angemessenheitsprüfung (Prüfen, ob erforderliche Kenntnisse und Erfahrungen bestehen, um Risiken der Finanzinstrumente angemessen zu beurteilen.)	✓
	systematische Eignungsprüfung (Abgleich Portfoliorisiko mit Risikofähigkeit und -bereitschaft)	✓
	Fondsauswahl nach «Best-in-Class» Ansatz ¹	✓
	Anlagestrategie mittels Fonds nach «Best-in-Class» Ansatz ¹ und Direktanlagen (z. B. Aktien und Obligationen) umsetzen	✓
	Portfoliowährung	CHF/EUR

Überwachung und Reporting

Überwachung	Portfolio-Überwachung (Rebalancing)	monatlich
Reporting	Vermögensausweis inkl. Performance	jährlich
	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	auf Anfrage
	E-Banking mit Übersicht über alle Anlagen	✓
	Pensionierungsplanung	50% Rabatt

Preise und Konditionen

Vermögensverwaltungsgebühren (pro Jahr)	All-in-Fee (Pauschalgebühr) vom zeitgewichteten Durchschnittsvermögen bis CHF/EUR 2 Mio. – je nach Strategie	Ausgewogen 1,40% Wachstum 1,50% Aktien+ 1,60%
	All-in-Fee (Pauschalgebühr) vom zeitgewichteten Durchschnittsvermögen über CHF/EUR 2 Mio. – je nach Strategie	Ausgewogen 1,10% Wachstum 1,20% Aktien+ 1,30%
	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 500'000
Einlagen/Rückzüge	Minimum pro Transaktion	CHF/EUR 50'000
Rückvergütung	von Retrozessionen auf Anlagefonds	✓
Kündigung	jederzeit möglich	kostenlos

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.

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.