



Service-Sets Vermögens-
verwaltung und Anlegen:

**Richtig
entschieden.**



Inhaltsverzeichnis

Die passende Anlagelösung	4
Service-Sets Vermögensverwaltung	6
Service-Sets Anlegen	8
Meine Geldanlage: Das sichere Gefühl, richtig entschieden zu haben	11

Disclaimer

Die bereitgestellten Informationen dienen Marketingzwecken und die Obwaldner Kantonalbank hat sie mit grösster Sorgfalt zusammengestellt. Es handelt sich um eine Broschüre und keine Anlageberatung. Der Inhalt berücksichtigt keine persönlichen Umstände. Die vorliegenden Informationen stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung dar, finanzielle Transaktionen irgendeiner Art abzuschliessen. Weitere Informationen sowie eine Beratung bieten die Kundenberater der Obwaldner Kantonalbank. Die in diesem Dokument beschriebenen Produkte und Dienstleistungen sind ausschliesslich für Personen mit Domizil in der Schweiz gedacht und sind nicht für weitere Länder oder andere Kategorien von Anlegern zum Vertrieb geeignet.

© 2018 Obwaldner Kantonalbank. Alle Rechte vorbehalten.

Die passende Anlagelösung

Sie und Ihre Anlagebedürfnisse sind einzigartig. Mit den Service-Sets der Obwaldner Kantonalbank erhalten Sie die Anlagelösung, die Sie wünschen. Sie profitieren in einem persönlichen Gespräch von einer individuellen Beratung. Dank digitalen Möglichkeiten wird Ihre Geldanlage mit modernster Technologie bewirtschaftet.

Verwaltung

Sie wählen die passende Anlagestrategie.
Die Umsetzung übergeben Sie uns.

Service-Set Vermögensverwaltung



Premium



Plus



Basis

Beratung

Sie treffen die Anlageentscheide selbstständig mit der
Unterstützung Ihres Kundenberaters.

Service-Set Anlegen



Premium



Plus



Basis

Passendes Service-Set für Ihre Bedürfnisse

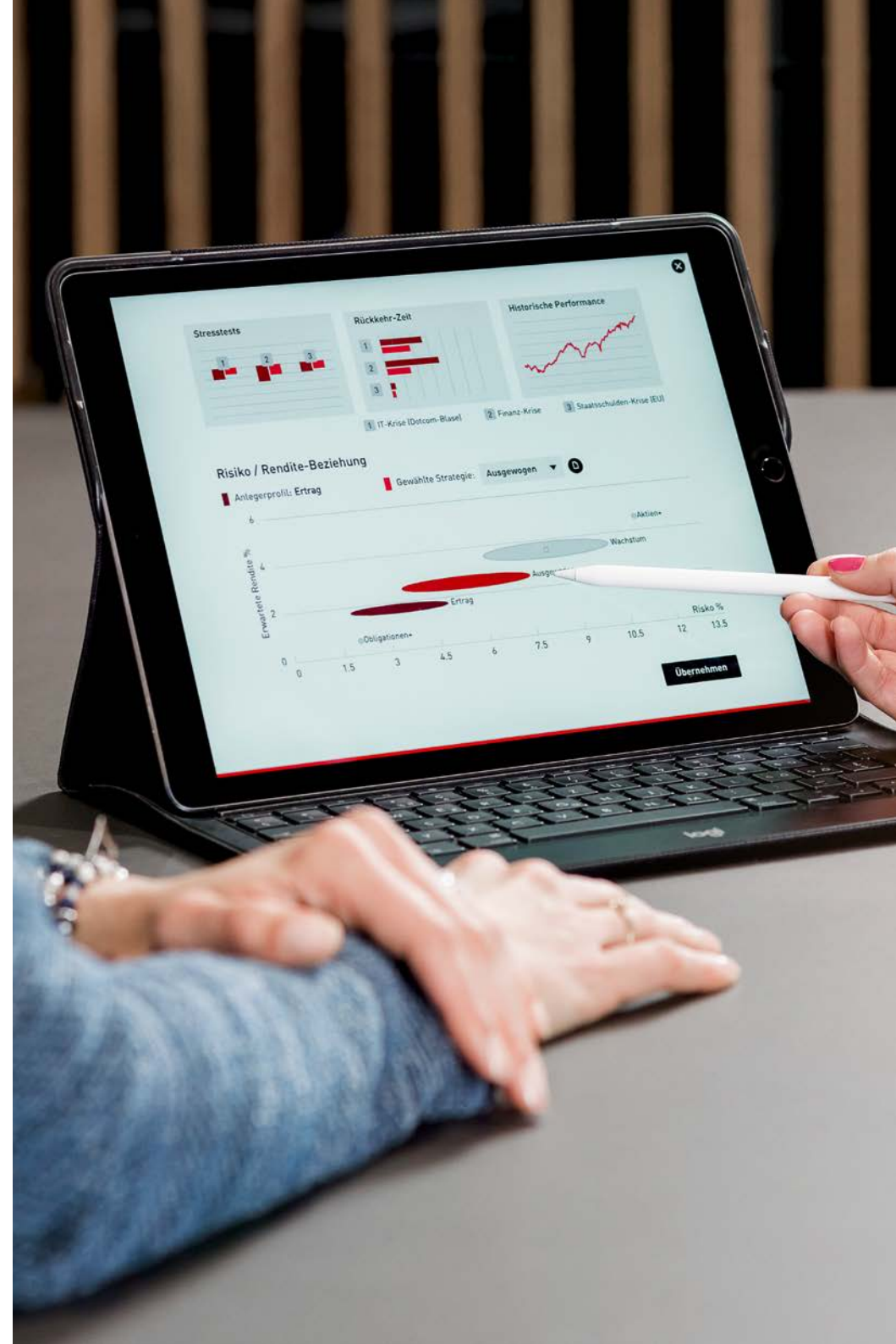
Egal, ob Sie als Kunde Ihr Vermögen selbst bewirtschaften oder die Verwaltung des Vermögens unseren Anlagespezialisten übertragen, die Obwaldner Kantonalbank ist Ihre Partnerin, wenn es um fundierte Entscheidungen beim Geldanlagen geht. Wir werden Sie entsprechend Ihrem Service-Set regelmässig und umfassend über die Entwicklung Ihres Vermögens beraten und informieren.

Einfach und verständlich

Für die Obwaldner Kantonalbank ist die portfoliobezogene Anlageberatung basierend auf einer klaren Strategie der wichtigste Erfolgstreiber bei Geldanlagen. Anhand von klaren Empfehlungen zeigen wir Ihnen auf, wie Sie als Anleger unter Berücksichtigung der persönlichen Risikobereitschaft und Risikofähigkeit optimale Renditen erzielen können. Sie bestimmen, wie Ihre Vermögenswerte bewirtschaftet werden.

Auf Höhe des Marktgeschehens

Dank modernster technologischer Unterstützung, strategischen Partnerschaften und dem bewährten Anlagekonzept beraten wir Sie auf Höhe des Marktgeschehens zeitnah und transparent. Die Obwaldner Kantonalbank hat die Voraussetzungen geschaffen, die Auswirkungen der enormen Flut von Finanzmarktinformationen direkt im Beratungsgespräch auf Ihr persönliches Anlageportfolio und Ihre Anlagestrategie einfließen zu lassen.



Service-Sets Vermögensverwaltung

Ihr Vermögen ist bei uns in guten Händen

Bedürfnis	Sie möchten eine professionelle Anlagelösung, um deren Verwaltung sich die Obwaldner Kantonalbank kümmert.	Sie wünschen eine einfache Anlagelösung für langfristige Investitionen.	
Service-Set			
Kernleistung	Vermögensverwaltung Premium Vermögensverwaltungsmandat umgesetzt mit Fonds und Einzeltitel.	Vermögensverwaltung Plus Vermögensverwaltungsmandat umgesetzt mit Fonds.	Vermögensverwaltung Basis Vermögensverwaltungsmandat umgesetzt mit Strategiefonds.
Art der Verwaltung	DELEGATION AN DIE OBWALDNER KANTONALBANK		DELEGATION AN DEN FONDSMANAGER

Ihre Vorteile

Sicher – Ein Vermögensverwaltungsmandat unterliegt strengen Qualitätsrichtlinien.

Professionell – Sie profitieren bereits ab dem ersten Franken vom Know-how unserer Anlagespezialisten. Ab einem Anlagebetrag von 100'000 Franken stehen weitere Strategien zur Verfügung.

Komfortabel – Um die Wertpapierauswahl und die Überwachung Ihres Anlageportfolios kümmern wir uns.

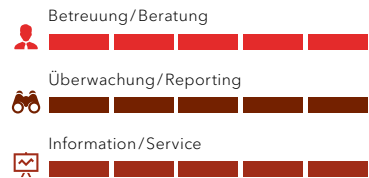


Best-in-Class

Ihre Anlagechancen optimieren wir, indem wir uns bei der Fondsauswahl ausschliesslich nach dem Prinzip «Best-in-Class» richten. In der Schweiz sind mehrere tausend Fonds zugelassen. Aus diesen Fonds werden nach einem nachvollziehbaren Prozess mit klaren Kriterien die optimalsten Fonds ausgewählt und permanent überwacht.

Service-Sets Vermögensverwaltung im Detail

Vermögensverwaltung Premium



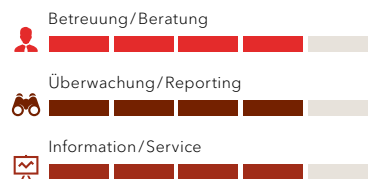
Sie überlassen die Verwaltung Ihres Vermögens ab 500'000 Franken den Anlagespezialisten. Dafür definieren Sie gemeinsam mit Ihrem Kundenberater vorgängig ein persönliches Anlegerprofil. Bei der Umsetzung der Anlagestrategie werden auch Einzeltitel (z. B. Aktien und Obligationen) berücksichtigt. Sie erhalten ein professionelles, aktiv verwaltetes und leicht verständliches Vermögensverwaltungsmandat.

Anlagespezialisten überwachen laufend Ihr Portfolio und passen es dem aktuellen Marktumfeld an. Die Standortbestimmung findet mindestens jährlich im Rahmen eines Beratungsgesprächs statt.

Konditionen

- All-in-Fee-Preismodell
- Sie erhalten alle Vertriebsentschädigungen

Vermögensverwaltung Plus



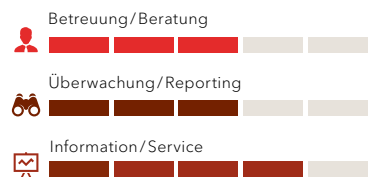
Sie überlassen die Verwaltung Ihres Vermögens ab 100'000 Franken den Anlagespezialisten. Dafür definieren wir vorgängig gemeinsam mit Ihnen ein persönliches Anlegerprofil. Sie erhalten ein professionelles, aktiv verwaltetes und leicht verständliches Vermögensverwaltungsmandat.

Anlagespezialisten überwachen laufend Ihr Portfolio und passen es dem aktuellen Marktumfeld an. Die Standortbestimmung findet jährlich im Rahmen eines Beratungsgesprächs statt.

Konditionen

- All-in-Fee-Preismodell
- Sie erhalten alle Vertriebsentschädigungen

Vermögensverwaltung Basis



Egal, ob Einmaleinlage oder regelmässige Einzahlungen, Sie überlassen die Verwaltung Ihres Vermögens den Anlagespezialisten. Dafür definieren wir vorgängig gemeinsam mit Ihnen ein persönliches Anlegerprofil und eine Sparquote. Auf der Basis des Anlegerprofils wählen Sie einen Strategiefonds. Sie erhalten eine passende Anlagelösung.

Fondsmanager überwachen laufend Ihren Strategiefonds und passen ihn dem aktuellen Marktumfeld an. Die Standortbestimmung findet alle zwei Jahre mit dem Kundenberater im Rahmen eines Beratungsgesprächs statt.

Konditionen

- All-in-Fee-Preismodell
- Sie erhalten alle Vertriebsentschädigungen



Service-Sets Anlegen

Sie entscheiden und profitieren von einer professionellen Beratung

Bedürfnis	Sie möchten, dass Ihre Geldanlage laufend optimiert wird.	Ihre Geldanlage soll optimal abgestimmt sein.	Sie wünschen eine professionelle Zweitmeinung.
Service-Set	 Anlegen Premium	 Anlegen Plus	 Anlegen Basis
Kernleistung	Individualisierte Anlageberatung umgesetzt mit Fonds und Einzeltitel.	Standardisierte Anlageberatung umgesetzt mit Fonds.	Rat zu Anlageinstrumenten (auf Transaktionsebene).
Art der Beratung	UMFASSENDE ANLAGEBERATUNG		TRANSAKTIONSBEZOGENE ANLAGEBERATUNG

Ihre Vorteile

Fundiertes Anlagekonzept – Anlagespezialisten überprüfen regelmässig das mit Ihnen ermittelte persönliche Anlegerprofil und die gewählte Anlagestrategie.

Passgenaue Optimierungsvorschläge – Sie bestimmen den Rhythmus. Basierend auf Ihren Bedürfnissen, Ihrer persönlichen Anlagestrategie und den Marktveränderungen zeigen wir Ihnen Optimierungspotenzial auf.

Aktive Überwachung – Sie fühlen sich sicher mit Ihrer Geldanlage, da Sie entscheiden, in welchem Rhythmus diese durch Anlagespezialisten überprüft und optimiert wird.

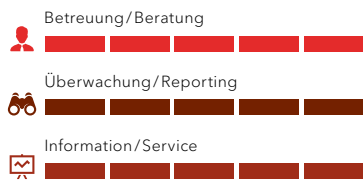


Best-in-Class

Ihre Anlagechancen optimieren wir, indem wir uns bei der Fondsauswahl ausschliesslich nach dem Prinzip «Best-in-Class» richten. In der Schweiz sind mehrere tausend Fonds zugelassen. Aus diesen Fonds werden nach einem nachvollziehbaren Prozess mit klaren Kriterien die optimalsten Fonds ausgewählt und permanent überwacht.

Service-Sets Anlegen im Detail

Anlegen Premium

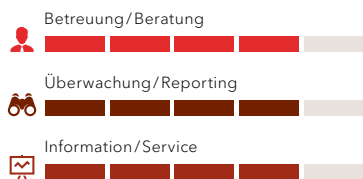


Sie erwarten bei der Anlage Ihres Vermögens eine proaktive Unterstützung. Ihnen ist eine persönliche und individuelle Betreuung besonders wichtig. Sie erhalten von den Anlagespezialisten massgeschneiderte Empfehlungen über das gesamte Anlageuniversum. Unsere Anlagespezialisten überwachen laufend das Portfolio und zeigen Ihnen bei Marktveränderungen mögliche Anlagechancen auf.

Konditionen

- All-in-Fee-Preismodell
- Sie erhalten alle Vertriebsentschädigungen

Anlegen Plus

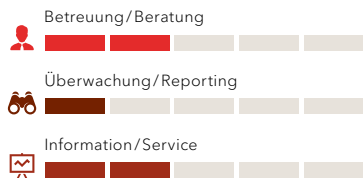


Sie legen beim Anlageentscheid Wert auf eine persönliche Beratung. Ihr Vermögen soll verantwortungs- und risikobewusst angelegt werden. Sie erstellen gemeinsam mit dem Kundenberater ein persönliches Anlegerprofil und legen die Anlagestrategie fest. Diese wird anschliessend durch Anlagespezialisten umgesetzt und regelmässig überwacht. Bei Bedarf erfolgt mit Ihnen eine Portfolio-Optimierung.

Konditionen

- Einzelpreismodell
- Sie erhalten alle Vertriebsentschädigungen

Anlegen Basis



Sie treffen als selbstständiger Anleger den Anlageentscheid und setzen diesen auch eigenständig um. Bei Bedarf können Sie eine professionelle Zweitmeinung zu Ihren Anlageideen bei uns einholen. Wir stellen Ihnen dazu die Online-Plattform für die Portfolio-Überwachung und Informationsbeschaffung sowie einen direkten telefonischen Zugang zu unseren Anlagespezialisten zur Verfügung.

Konditionen

- Einzelpreismodell
- Sie erhalten alle Vertriebsentschädigungen

■ Geringe Leistung ■ ■ ■ ■ ■ Umfassende Leistung



Meine Geldanlage

Das sichere Gefühl, richtig entschieden zu haben

Argumente für eine kundennahe und kontinuierliche Partnerschaft –
Anlegen mit der Obwaldner Kantonalbank



Beständig und fest verwurzelt

Seit 1886 vertrauen uns Privatpersonen und Firmen ihr Vermögen an. Als Obwaldner Kantonalbank sind wir fest verwurzelt mit der Region, setzen uns für einen attraktiven Wirtschaftsstandort Obwalden ein und stehen somit auf einem gesunden Fundament. Wir wissen, wo unser Platz ist und richten unser Handeln danach. Denn wir sind wer wir sind, eine kleine Kantonalbank. In diesem Bewusstsein sichern wir den Erfolg unserer Bank.



Kompetent und kundennah

Unseren Kunden bieten wir als Universalbank mit fundierter Anlagekompetenz massgeschneiderte Anlagelösungen. Wir begleiten sie auf dem Weg zum Anlageentscheid, denn die ausgeprägte Nähe zum Kunden sowie ein persönlicher Service sind uns wichtig. Indem wir die Nähe zum Kunden pflegen, kennen wir seine Bedürfnisse und entwickeln uns im gegenseitigen Interesse weiter.



Sicher und stabil

Die Obwaldner Kantonalbank gehört zu 100 Prozent dem Kanton und damit der Obwaldner Bevölkerung. Die Eigenkapitalquote weist sie als gut kapitalisierte und stabile Bank aus. Indem sie über eine Staatsgarantie verfügt, haftet der Kanton für ihre Verbindlichkeiten. Die Obwaldner Kantonalbank ist ein sicherer und solider Wert und somit eine verlässliche, auf Kontinuität aufbauende Partnerin.

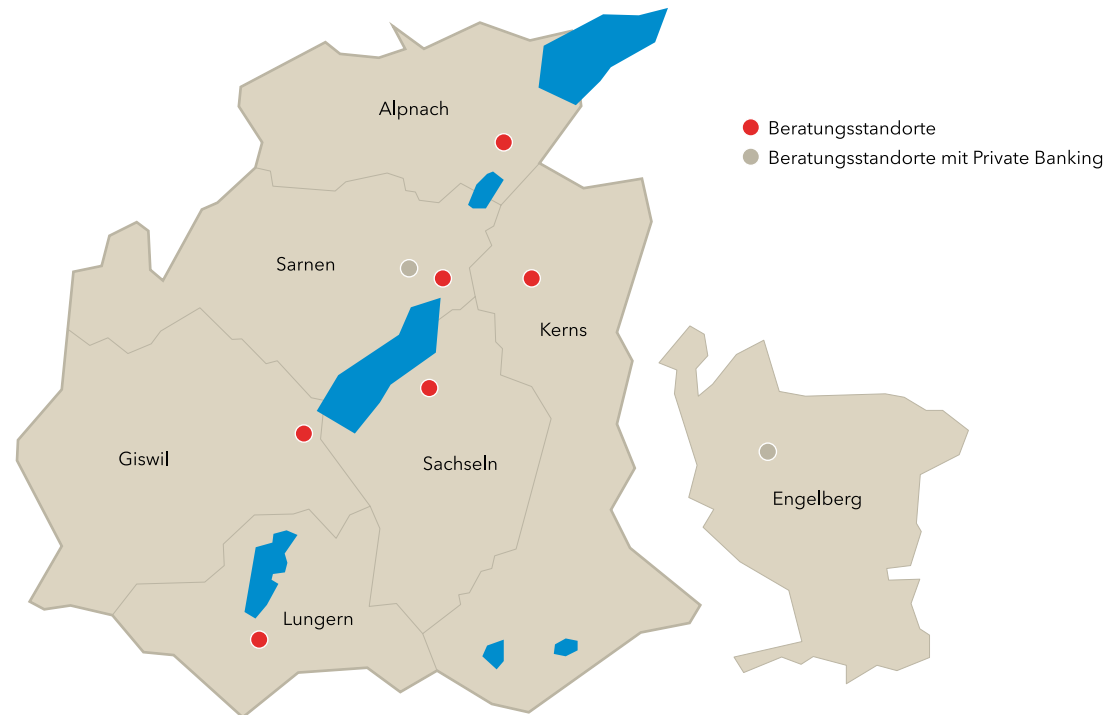


Marktführend und vorausschauend

Als marktführende Bank pflegen wir die Nähe zu unseren Kunden, indem wir in jeder Obwaldner Gemeinde eine Filiale betreiben. Wir gehen ausgewählte Partnerschaften ein, damit wir dem Kunden die richtige Lösung zu einem fairen Preis bieten können. Unsere Partnerschaft mit dem bedeutendsten Vermögensverwalter der Schweiz, Swisscanto Invest by Zürcher Kantonalbank, bildet die Basis, um ein Kunden-Anlageportfolio jederzeit auf Höhe des Marktgeschehens sicher und transparent zu bewirtschaften.

Kontakt

Sie interessieren sich für eine Geldanlage?
Gerne beraten wir Sie persönlich.



Obwaldner Kantonalbank
Rütistrasse 8
6060 Sarnen

T 041 666 22 11
www.okb.ch
info@owkb.ch