

# OKB.Info

Kundeninformation Mai 2019



Béatrice Sidler,  
Leiterin Marktsupport &  
Unternehmensentwicklung

## «Der Kunde gibt uns den Weg vor.»

Bei der Obwaldner Kantonalbank soll sich der Kunde wohl und verstanden fühlen. Ganz im Sinne von «OKB. Einfach vertraut.»

**Béatrice Sidler, bei der Obwaldner Kantonalbank soll sich der Kunde verstanden fühlen und Leistungen mit einem echten Mehrwert erhalten. Wie setzen Sie dies in die Tat um?**

Indem wir die Nähe zum Kunden pflegen. Dieser persönliche Kontakt führt zu einem gegenseitigen Vertrauensverhältnis und lässt uns die individuellen Bedürfnisse des Kunden in Erfahrung

### Der Kunde soll sich wohl und verstanden fühlen.

bringen. Letztendlich ist es der Kunde, der uns den Weg vorgibt. Selbstverständlich verändern sich die Kundenbedürfnisse laufend, gerade auch im Zeitalter der Digitalisierung. Unser Ziel ist es, diese Veränderungen rechtzeitig zu erkennen und dem Kunden entsprechende Lösungen zu bieten.

**Somit sind für die Bank Trends im digitalen Bereich wichtig?**

Ja, wir befassen uns intensiv mit den digitalen Trends, jagen aber nicht gleich jedem hinterher. Ob wir einen Trend aufnehmen, hängt davon ab, ob es sich hierbei um die Lösung für ein echtes Kundenbedürfnis handelt oder nicht. Wir legen unseren Fokus jedoch auf nachhaltige Lösungen und bleiben unseren strategischen Kernwerten wie Kundennähe und Sicherheit treu. Nur so bleiben wir authentisch und schaffen mit dieser Verlässlichkeit Vertrauen bei unseren Kunden. Wir sind deshalb auch davon überzeugt, dass Bewährtes wie zum Beispiel der persönliche Kontakt in unseren Filialen durchaus seine Daseinsberechtigung hat und nicht einfach aufgrund eines Trends ersetzt werden soll.

**Welche Themengebiete verfolgen Sie aktuell, bei denen Sie für die Kunden einen zusätzlichen Nutzen sehen?**

Das sind momentan drei. Dabei handelt es sich um einen neuen Webauftritt mit einem geschützten Kundenportal, dann die Ausweitung der Tablet-Beratung auf unserer Beratung für Eigenheimfinanzierungen und zu guter Letzt unser Prozessmanagement. Indem wir uns dieser Themen annehmen, vereinfachen wir für den Kunden den gegenseitigen Informationsaustausch. Wir bereiten Daten für ihn anschaulicher und somit verständlich auf und richten unsere Prozesse noch gezielter auf seine Bedürfnisse aus. Der Kunde soll sich bei der Obwaldner Kantonalbank wohl und verstanden fühlen, egal in welcher Lebensphase er sich gerade befindet. Daran arbeiten wir tagtäglich, denn wir möchten seine «OKB. Einfach vertraut.» sein.

## «Gerne beraten wir Sie persönlich.»

Seit dem 23. April 2019 verteilt sich das Team der Filiale Sarnen auf die zwei Standorte Rütistrasse und Sarnen-Center. Die Kunden werden an beiden Standorten persönlich und individuell in allen Fragen zu Basisdienstleistungen und den Themen Anlegen, Vorsorge oder Finanzierung beraten.



### Unser Tipp

«Nutzen Sie unsere Beratung in allen Finanzfragen und entdecken Sie unsere Online-Kanäle wie das E-Banking, die Mobile App oder Twint.»

#### Vorne von links nach rechts:

**Daniela Calamita-Kiser**  
Filialleiterin

**Christa Schmitter**  
Teamleiterin Sarnen-Center

**Antonia Richiger**  
Mitarbeiterin Empfang Hauptsitz

**Beatrice Haas**  
Mitarbeiterin Empfang Hauptsitz

**André Luchs**  
Zertifizierter Kundenberater SAQ

**Enna Kuldija**  
Lernende

**Christina Hug**  
Zertifizierte Kundenberaterin SAQ

**Cornelia Häcki**  
Assistentin Filiale Sarnen

#### Hinten von links nach rechts:

**Dario Langensand**  
Privatkundenberater  
Sarnen-Center

**Lisa Grieder**  
Privatkundenberaterin (Springer)

**Irène Schmitter**  
Mitarbeiterin Empfang Hauptsitz

**Andreas Tinner**  
Stv. Filialleiter

**Dario Ruckli**  
Lernender

**Norbert Sigrist**  
Teamleiter Finanzieren

**Guido Amstalden**  
Zertifizierter Kundenberater SAQ

**Bernhard Gurtner**  
Privatkundenberater

**Jorge Guerreiro**  
Zertifizierter Kundenberater SAQ

#### Es fehlen auf dem Bild:

**Marina Manfredi**  
Privatkundenberaterin

**Carmen Burch**  
Lernende

## Das Team der Filiale Sarnen über sich

«Innerhalb unseres Teams herrscht ein familiäres und freundschaftliches Klima. Auch nach Feierabend sind wir am Gegenüber interessiert und freuen uns daher über jedes Teamessen oder Feierabendbier.

Untereinander pflegen wir den regelmässigen Meinungs austausch. Dadurch stellen wir eine offene Kommunikation miteinander sicher. In der Freizeit sind wir sportlich, kulturell, naturverbunden, kulinarisch, gestalterisch oder mit der Familie unterwegs.»

#### Service-Standorte in Sarnen

	Persönliche Beratung	Bancomat	Einzahlungsgerät	Geldwechsler
Rütistrasse	●	●		
Sarnen-Center	●	●	●	●
Lindenhof		●	●	
Socar-Tankstelle		●		
Seefeld Park		●		
Kägiswil		●		

Konten und Karten

## Einfach Geld gespart

Beachten Sie nachfolgende Tipps und Sie schonen ganz einfach Ihren Geldbeutel.

### Richtige Kontowahl

Bei der Wahl des Kontos lohnt es sich, genau zu analysieren, welche Bedürfnisse Sie haben. Sofern Sie über das Konto Ihren Zahlungsverkehr abwickeln, eröffnen Sie am besten ein Privatkonto. Möchten Sie Ihr Geld sparen, ist das Sparkonto Ihre beste Wahl. Indem Sie sich für das richtige Konto entscheiden, verhindern Sie bei grösseren Geldbezügen unnötige Nichtkündigungskommissionen.

### Passendes Service-Set

Allenfalls nutzen Sie derzeit das Service-Set Bezahlen Plus, tätigen jedoch all Ihre Bankgeschäfte bereits online. Dann sollten Sie umgehend auf das Service-Set Bezahlen Basis wechseln. Sie sparen dadurch 50 Prozent der Gebühren.

Weitere 20 Prozent OKB-Rabatt auf den Gebühren erhalten Sie automatisch, wenn Sie eine der folgenden Voraussetzungen bei unserer Bank erfüllen: mind. 30'000 Franken Vermögen, eine Hypothek oder einen Kredit von mind.

100'000 Franken oder eine Kredit- bzw. Prepaid-Karte (ausgenommen Travel Cash).

### Karten gezielt einsetzen

Indem Sie Ihre Karten gezielt einsetzen, vermeiden Sie unnötige Gebühren.

Der Bezug von Bargeld an einem Bancomaten der Obwaldner Kantonalbank oder einer anderen Kantonalbank ist mit Ihrer Maestro-Karte kostenlos. Bei einer Drittbank zahlen Sie pro Bezug 2 Franken.



Verwenden Sie Ihre Kreditkarte auch, um Tagesausgaben zu begleichen. Einerseits bleibt Ihr Geld länger auf dem Konto und andererseits können Sie dank des Bonusprogramms «surprise» Ihre Jahresgebühr reduzieren. Zahlen Sie zudem Ferienbuchungen über Ihre Kreditkarte. Sie geniessen dadurch automatisch kostenlos den Schutz diverser Reiseversicherungen, wie etwa diejenigen der teuren Reiseannullierungskostenversicherung.

Finanzieren

## Familien wohnen günstiger

Profitieren Sie als Familie von einem attraktiven Hypothekarzinsatz, sofern mindestens eins Ihrer Kinder unter 18 Jahren im selben Haushalt wohnt.

Mit der Familien-Hypothek erhalten Sie auf maximal 200'000 Franken eine Zinsreduktion von **0,4 Prozent** auf den Festzinssatz. Die Laufzeit beträgt fünf Jahre. Sie können das Angebot wiederholt abschliessen.

Weiterführende Informationen erhalten Sie unter:

[www.okb.ch/familien-hypothek](http://www.okb.ch/familien-hypothek) oder bei Ihrem Kundenberater.



Publikationen

## Immobilien und Wirtschaft

Sie möchten informiert sein über die Entwicklung der Immobilienpreise sowie der Wirtschaft im Kanton Obwalden? Die aktuelle Ausgabe des OKB-Eigenheimindex erscheint am 1. Mai 2019 und diejenige der Obwaldner Wirtschaftsprognose am 7. Mai 2019.

**Beide Publikationen sind online erhältlich unter:**

[www.okb.ch/eigenheimindex](http://www.okb.ch/eigenheimindex) bzw. [www.okb.ch/wirtschaftsprognose](http://www.okb.ch/wirtschaftsprognose)

In gedruckter Form finden Sie die Ausgaben in jeder Filiale und am Hauptsitz.





Vorsorgen

## Wertvolle Rückmeldungen erhalten

Die Obwaldner Kantonalbank führte bei ihren Obwaldner Kunden Ende 2018 eine Umfrage zum Thema «Vorsorge Säule 3a» durch.

### «Wie beurteilen Sie unsere Produkte und Dienstleistungen für Ihre Säule 3a?»

Mit dieser Frage animierte die Obwaldner Kantonalbank zwischen November und Ende Dezember 2018 Kunden zur Teilnahme an einer Umfrage zum Thema «Säule 3a». Bei den Befragten handelte es sich ausschliesslich um Kunden, die in Obwalden wohnhaft sind und bei der Vorsorgestiftung Sparen 3 der Obwaldner Kantonalbank ein 3a-Konto und allenfalls eine 3a-Wertschriftenlösung abgeschlossen haben.

Nachfolgend zusammengefasst einige Rückmeldungen der insgesamt 497 Teilnehmenden. Die Teilnahme erfolgte anonym.

- **Über 70 Prozent** nutzen das E-Banking, um sich einen Überblick über die 3a-Guthaben zu verschaffen.
- **Rund 60 Prozent** haben noch nie in eine 3a-Wertschriftenlösung investiert.
- Wo **Kosten** anfallen, werden diese tendenziell als zu hoch empfunden.
- **60 Prozent** mit einer 3a-Wertschriftenlösung sind voll und ganz zufrieden. **35 Prozent** sind zufrieden, sehen jedoch Verbesserungspotenzial und haben entsprechende Vorschläge gemacht. **5 Prozent** sind unzufrieden.

- Um sich über das Thema «Vorsorge» zu informieren, wird das **persönliche Gespräch** mit den Kundenberatern der Bank bevorzugt, gefolgt vom Internet.

Die hohe Teilnehmerzahl zeigt, dass das Thema «Vorsorge» den Kunden sehr wichtig ist. Die Obwaldner Kantonalbank wird alle Rückmeldungen analysieren, sodass die Erkenntnisse der Umfrageauswertung bestmöglich in die Weiterentwicklung ihrer Produkte und Dienstleistungen einfließen können.



### Herzlichen Dank den Teilnehmenden

Geschätzte Kundin,  
geschätzter Kunde

Sie haben sich die Zeit für unsere Umfrage genommen, dafür danken wir Ihnen ganz herzlich. Ihre wertvollen Rückmeldungen helfen mit, unsere Produkte und Dienstleistungen zu verbessern.

Ihre Obwaldner Kantonalbank

## Funders.ch

Ein Weg für Investitionen oder um Projekte zu finanzieren.

Detaillierte Informationen erhalten Sie unter [www.funders.ch/okb](http://www.funders.ch/okb)



## Agenda

**Die Obwaldner Kantonalbank unterstützt:**

**50 Jahre Jagdhornbläser Obwalden**  
18. Mai 2019

**12. Internationales Hornfestival Obwalden**  
30. Mai bis 2. Juni 2019 in Sarnen

**Country in der Dorfstrasse 2019**  
5. Juli bis 16. August 2019 in Engelberg

**Donnschtig-Jass**  
11. Juli 2019 in Giswil oder Kerns

**Alpnach isst – Street Food Festival**  
10. August 2019

Neu

## OKB-Newsletter

Abonnieren Sie jetzt den OKB-Newsletter unter [www.okb.ch/newsletter](http://www.okb.ch/newsletter)

Er informiert Sie u. a. über Zinssatzänderungen, Publikationen und die Geschehnisse rund um die Bank.



## Impressum

Obwaldner Kantonalbank  
Rütistrasse 8, 6061 Sarnen  
041 666 22 11  
info@owkb.ch, [www.okb.ch](http://www.okb.ch)

**OKB. Einfach vertraut.**  
[www.okb.ch](http://www.okb.ch)