

# Vermögensberatung: aus Prinzip nachhaltig

Die Beachtung von Nachhaltigkeitsfaktoren gehört zu einer zeitgemässen Geldanlage und hilft, Risiken zu reduzieren und Zukunftschancen zu nutzen. Die Vermögensberatungslösungen der LUKB integrieren Nachhaltigkeit entlang des Anlage- und Beratungsprozesses. Als Kunde wählen Sie die für Sie passende Nachhaltigkeitspräferenz:

## Präferenz «Nachhaltig» - die Empfehlung der Luzerner Kantonalbank



Die Nachhaltigkeitseinstufung von Einzeltiteln und Kollektivanlagen wird von der LUKB mit einer sorgfältig definierten Methodik festgelegt. Diese Einstufung wird in die Anlageempfehlung integriert, um ein optimales Portfolio unter Berücksichtigung ihrer Anlageziele, Anlagequalität, Diversifikation und Nachhaltigkeit zu erreichen. Dabei empfiehlt die LUKB, als «ungenügend» eingestufte Titel nicht im Portfolio zu berücksichtigen. Die Kundenportfolios werden fortlaufend auf die Einhaltung der Nachhaltigkeitsvorgaben überwacht.

## Präferenz «Klima» - Fokus auf den Klimawandel



Ausgehend von der Präferenz «Nachhaltigkeit» wird der Fokus zusätzlich auf Unternehmen gelegt, die die Risiken bezüglich Klimawandel besser im Griff haben oder von Chancen daraus profitieren können. Zudem werden Kollektivanlagen mit einer Klimastrategie bevorzugt. Dieser Fokus erfolgt als Beimischung, sofern er im Hinblick auf ihre Anlageziele, Portfoliodiversifikation und Anlagequalität sinnvoll ist. Die Präferenz «Klima» steht Kunden mit einer Vermögensberatungslösung «Comfort» oder «Premium» zur Verfügung.

## Präferenz «Impact» - Fokus auf wirkungsvolles Anliegen



Ausgehend von der Präferenz «Nachhaltigkeit» wird der Fokus zusätzlich auf Unternehmen gelegt, die die mit ihren Produkten und Dienstleistungen einen sinnvollen Beitrag für eine nachhaltigere Gesellschaft leisten. Zudem werden Kollektivanlagen mit einer Themen- oder Impactstrategie bevorzugt. Dieser Fokus erfolgt als Beimischung sofern er im Hinblick auf ihre Anlageziele, Portfoliodiversifikation und Anlagequalität sinnvoll ist. Die Präferenz «Impact» steht Kunden mit einer Vermögensberatungslösung «Comfort» oder «Premium» zur Verfügung.

**Transparenz ist wichtig.** Bei Anlageklassen ohne nachhaltige Umsetzungsmöglichkeiten kann auf traditionelle Lösungen zurückgegriffen werden. Im Kundenreport finden Sie die Nachhaltigkeitseinstufung der Positionen und Ihres Portfolios transparent dargestellt.

**Noch nicht das Passende für Sie?** Unseren Kundinnen und Kunden stehen im Anlageuniversum der LUKB weitere Nachhaltigkeitsinformationen für Einzeltitel und Kollektivanlagen zur Verfügung, um noch besser auf spezifische Kundenvorstellungen eingehen zu können.

**Kein Interesse?** Luzerner Kantonalbank bietet auch weiterhin Anlageberatung ohne spezielle Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsfaktoren an.

### Neugierig?

Ihr Kundenberater berät Sie gerne persönlich oder informieren Sie sich weiter im Internet auf [lukb.ch/nachhaltig-anlegen](https://lukb.ch/nachhaltig-anlegen)



Beratungszentrum: Tel. +41 (0) 844 822 811, [info@lukb.ch](mailto:info@lukb.ch), [lukb.ch](https://lukb.ch). Luzerner Kantonalbank AG, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern

Die in diesem Dokument verwendeten Informationen stammen aus Quellen, welche die Luzerner Kantonalbank als zuverlässig erachtet. Trotz sorgfältiger Bearbeitung übernimmt die LUKB keine Garantie für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Veröffentlichung und der dargestellten Informationen. Die Publikation hat ausschliesslich informativen Charakter und ersetzt keinesfalls die persönliche Beratung durch unsere Kundenberater vor einem allfälligen Anlage- oder anderen Entscheid. Die Informationen können sich jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern.