

# Vermögensverwaltung

## Konditionen

Sie profitieren von allen Annehmlichkeiten und Leistungen, die mit der Erteilung eines Verwaltungsauftrages verbunden sind. Für die Ausübung des Verwaltungsauftrages verrechnen wir vierteljährlich eine All-in-Fee (Pauschalgebühr). Die Berechnung der Gebühr erfolgt monatlich per Stichtag anhand des Portfoliowertes. Für Auftraggeber mit Domizil Schweiz oder Liechtenstein werden zusätzlich die anfallenden Mehrwertsteuern belastet.

### Vermögensverwaltung Compact

- All-in-Fee
- Verrechnung: vierteljährlich
  - Bemessungsgrundlage: Monatliche Stichtagsberechnung des Verwaltungsvermögens
- Tarifstufen
- Vermögen ab CHF 100'000
  - Tarif auf Anfrage bei Vermögen ab CHF 5 Mio.

	Verwaltungsvermögen	All-in-Fee	Minimum-Gebühr
Einkommen Compact	ab CHF 100'000	1.10 %	CHF 1'000
Ausgewogen Compact	ab CHF 100'000	1.20 %	CHF 1'100
Wachstum Compact	ab CHF 100'000	1.30 %	CHF 1'200

### Vermögensverwaltung Comfort

- All-in-Fee
- Verrechnung: vierteljährlich
  - Bemessungsgrundlage: Monatliche Stichtagsberechnung des Verwaltungsvermögens
- Tarifstufen
- Vermögen ab CHF 500'000 bis CHF 2 Mio. oder entsprechender Gegenwert in einer Fremdwährung
  - Vermögen ab CHF 2 Mio. bis CHF 5 Mio. oder entsprechender Gegenwert in einer Fremdwährung
  - Tarif auf Anfrage bei Vermögen ab CHF 5 Mio

	Verwaltungsvermögen	All-in-Fee	Minimum-Gebühr
Obligationen weltweit	bis CHF 2'000'000	1.05 %	CHF 4'000
Obligationen CHF	ab CHF 2'000'000	0.85 %	
Obligationen Europa			
Einkommen			
Einkommen Obligationen FW Hedged			
BVG			
Ausgewogen	bis CHF 2'000'000	1.20 %	CHF 5'000
Ausgewogen Obligationen FW Hedged	ab CHF 2'000'000	1.00 %	
Wachstum	bis CHF 2'000'000	1.35 %	CHF 6'000
Wachstum Obligationen FW Hedged	ab CHF 2'000'000	1.15 %	
Aktien weltweit			
Aktien Schweiz			
Aktien Schweiz LUKB Select			
Aktien Schweiz LUKB Dividenden Champions			

### Vermögensverwaltung Premium

- All-in-Fee
- Verrechnung: vierteljährlich
  - Bemessungsgrundlage: Monatliche Stichtagsberechnung des Verwaltungsvermögens
- Tarifstufen
- Vermögen ab CHF 2 Mio. oder entsprechender Gegenwert in einer Fremdwährung

	Verwaltungsvermögen	All-in-Fee	Minimum-Gebühr
Individuell	ab CHF 2'000'000	1.20 - 1.40 % je nach Komplexität	CHF 15'000

## Performance-Fee

Mit dem Performance-Fee-Modell erhalten Sie einen Abschlag auf die All-in-Fee. Bis zum Erreichen der Zielrendite fällt somit nur die reduzierte All-in-Fee an. Diese enthält das Entgelt für die Vermögensverwaltung, Depotführung, Courtage und Reporting. Eine zusätzliche Erfolgsbeteiligung fällt lediglich bei überdurchschnittlicher Wertentwicklung zu Lasten der Kundin oder des Kunden an und wird ausschliesslich auf dem Teil erhoben, der die Zielrendite übertrifft. Die Beteiligung ist jedoch gegen oben begrenzt (Cap).

Die Performance-Fee an der Outperformance wird zusätzlich zur reduzierten All-in-Fee einmal jährlich im ersten Quartal aufgrund der Jahresperformance in der Referenzwährung des vorangegangenen Jahres belastet.

## Vermögensverwaltung Comfort

	Einkommen, Einkommen Obligationen FW Hedged, BVG, Obligationen CHF, Obligationen weltweit	Ausgewogen, Ausgewogen Obligationen FW Hedged	Wachstum, Wachstum Obligationen FW Hedged	Aktien Schweiz, Aktien Schweiz LUKB Select, Aktien Schweiz LUKB Dividenden Champions, Aktien weltweit
All-in-Fee <sup>1)</sup> p. a.	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee
Performance-Fee bei Outperformance	20.00 %	20.00 %	20.00 %	20.00 %
Zielrendite	2.00 %	4.00 %	5.00 %	6.00 %
Obergrenze für Performance-Fee (Cap)	8.00 %	10.00 %	11.00 %	12.00 %
Minimum-Gebühr	-	-	-	-

Bps = Basispunkte

## Vermögensverwaltung Premium

Bei Mandaten mit individueller Strategie erfolgt die Bestimmung der Zielrendite und des Caps in Anlehnung an die Standardstrategien. Das heisst, die individuelle Strategie ist jeweils abhängig vom entsprechenden Aktienanteil. Daraus wird die entsprechende Zielrendite abgeleitet, welche für die Performance-Fee zur Anwendung kommt.

	Aktienanteil 0 - 30 %	Aktienanteil 31 - 60 %	Aktienanteil 61 - 80 %	Aktienanteil 81 - 100 %
All-in-Fee <sup>1)</sup> p. a.	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee
Performance-Fee bei Outperformance	20.00 %	20.00 %	20.00 %	20.00 %
Zielrendite	2.00 %	4.00 %	5.00 %	6.00 %
Obergrenze für Performance-Fee (Cap)	8.00 %	10.00 %	11.00 %	12.00 %
Minimum-Gebühr	-	-	-	-

1) Die All-in-Fee (Pauschalgebühr) beinhaltet die Verwaltungs-, Administrations- sowie die Transaktionsgebühren und bezieht sich auf das durchschnittliche Mandatsvermögen.

Bps = Basispunkte

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

Das Dokument dient einzig zu Informationszwecken und der Nutzung durch den Empfänger. Es stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Die aufgeführten Bedingungen und Zinssätze beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Produktbeschreibes. Änderungen sind jederzeit möglich.