



## Fondssparplan Plus

Systematischer Vermögensaufbau innerhalb Ihres Vermögensberatungsmandats

Der Fondssparplan Plus ist die optimale Ergänzung zu Ihrem Vermögensberatungsmandat, um Ihr Vermögen mit System aufzubauen. Dank dem Vermögensberatungsmandat profitieren Sie von einer breiten Auswahl an Fonds und haben jederzeit die Möglichkeit, eine persönliche Anlageberatung durch Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater in Anspruch zu nehmen. Zudem lassen sich Anlegen und Vermögensaufbau mit der LUKB nachhaltig gestalten. Denn alle LUKB Expert-Fonds berücksichtigen die ESG-Kriterien der Luzerner Kantonalbank.

### Eignet sich für

- Kundinnen und Kunden mit einem Vermögensberatungsmandat, die an den Entwicklungen der Finanzmärkte mit einer regelmässigen Investition partizipieren möchten (Wachstumsplan).
- Kundinnen und Kunden mit einem Vermögensberatungsmandat, die sich in Zukunft einen regelmässigen Betrag des angesparten Kapitals auszahlen möchten (Rücknahmeplan).

### Ihre Vorteile

- Beim Fondssparplan Plus steht Ihnen eine breitere Auswahl an Fonds zur Verfügung als im normalen Fondssparplan.
- Die Fondsselektion wird mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater individuell auf Ihr persönliches Anlegerprofil abgestimmt.
- Ihre persönliche Beraterin oder Ihr persönlicher Berater unterstützt Sie bei allen Anlagefragen und ist Ihre zentrale Ansprechperson für die ganzheitliche Betrachtung und Überwachung Ihrer Finanzanlagen.
- Dank regelmässigen Investitionen profitieren Sie vom Durchschnittspreiseffekt.
- Sie definieren den Investitionstag und den Betrag, welchen Sie wöchentlich, zweiwöchentlich, monatlich, quartalsweise oder jährlich in Fonds investieren möchten.
- Sie können die Investitionen in Fonds jederzeit unterbrechen sowie Fondsanteile verkaufen.

### Unsere Leistungen

- Automatisierte und regelmässige Investitionen bzw. Desinvestitionen von Fondsanteilen.
- Breite Auswahl an verschiedenen Fonds zum kombinieren, unter anderem auch Bausteinfonds.
- Das Fondsvermögen ist breit investiert, deshalb fallen Kursschwankungen in der Regel niedriger aus als bei Einzelanlagen (z.B. Aktien).
- Das Fondsmanagement kann, im Rahmen des Fondsreglements, schnell auf Veränderungen der Finanzmärkte reagieren.

### Konditionen (exkl. MwSt)

Transaktionsgebühr Investition*	0.40%
Transaktionsgebühr Desinvestition*	0.10%
Depotgebühr LUKB Fonds	gem. VB-Mandat**
Depotgebühr Drittfonds	gem. VB-Mandat**

\*Bei einmaligen Zu- oder Verkäufen: ordentlicher Depotarif (0.40%, Minimum CHF 40.00), Rückgabe LUKB Expert-Fonds kostenlos.  
\*\*VB-Mandat = Vermögensberatungsmandat

### Risiken

- Sie investieren mit Anlagefonds in verschiedene Finanzmärkte und sind den Kursschwankungen dieser Märkte ausgesetzt. Wir empfehlen Ihnen, Ihre Vermögenssituation und Anlagestrategie regelmässig überprüfen zu lassen.
- Anlagefonds unterliegen dem für die Anlagen massgeblichen Marktrisiko (Volatilität) sowie Länder-, Währungs-, Liquiditäts- und Emittentenrisiko. Entscheidend für die Höhe des spezifischen Risikos sind die Anlagebeschränkungen, die Risikoverteilung und der Einsatz von Anlagetechniken und Derivaten der gewählten Fonds.
- Weiterführende Erläuterungen zu Risiken von Anlagefonds finden Sie in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung. Die Broschüre sowie detaillierten Produktdokumentationen finden Sie auf der LUKB-Webseite oder können kostenlos bei der Luzerner Kantonalbank AG bezogen werden.

### Vorzeitige Beendigung

Der Fondssparplan Plus kann jederzeit gestoppt werden. Die Saldierung des zugrunde liegenden Vermögensberatungsmandats hat die automatische Löschung des Fondssparplans Plus zur Folge.

### Restriktionen

Der Fondssparplan Plus steht ausschliesslich Kundinnen und Kunden mit einem Vermögensberatungsmandat und Domizil Schweiz zur Verfügung. Ausgeschlossen sind US Steuerpflichtige (US Personen nach IRS).

### Ergänzende Lösungen

- Vorsorge-Fondssparplan
- Geschenk-Fondssparplan
- Fondssparplan

### So erhalten Sie dieses Produkt

Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater eröffnet Ihnen gerne den Fondssparplan Plus. Am einfachsten ist es im Rahmen eines Beratungsgespräches.

### Fondsauswahl Fondssparplan Plus

Für den Fondssparplan bietet die LUKB eine Auswahl an mehrheitlich eigenen sowie Fonds von anderen Anbieter an.

### Nachhaltige

Strategiefonds	Aktienanteil	TER
LUKB Expert-Ertrag	20%	1.09%
LUKB Expert-Zuwachs	40%	1.19%
Swisscanto PF Sustainable Balanced	50%	1.49%
LUKB Expert-Wachstum	60%	1.35%
LUKB Expert-TopGlobal	95%	1.35%

Aktiefonds	Aktienanteil	TER
LUKB Expert-TopSwiss P	100%	0.89%
LUKB Expert-Tell	100%	0.89%

Bausteinfonds	TER
LUKB Expert-Obligationen CHF P	0.65%
LUKB Expert-Obligationen FW taktisch hedged B	1.09%
LUKB Expert-Aktien Schweiz P	0.89%
LUKB Expert-Aktien Euroland P	1.02%
LUKB Expert-Aktien Euroland Small/Midcap	1.35%
LUKB Expert-Aktien Nordamerika P	0.99%
LUKB-Expert-Ausland P	1.16%

Weitere Fonds	TER
Swisscanto (CH) Gold ETF EAH CHF	0.40%

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 Produktbeschreibens. Änderungen sind jederzeit möglich.