



Luzerner
Kantonalbank

Anlagelösungen, die
in Ihr Leben passen



Editorial

Die LUKB kann in der Anlageberatung auf über 170 Jahre Erfahrung zurückblicken. Unsere Kundinnen und Kunden schätzen, dass die LUKB auch in dieser anspruchsvollen Disziplin Kontinuität mit Innovation verbindet. Und erfahren im persönlichen Kontakt, dass Verantwortung und Voraussicht bei der LUKB jeden Tag engagiert gelebt werden.

«Mit unseren Anlagelösungen können wir Ihr Vermögen bestmöglich aufbauen und betreuen. Heute, morgen und übermorgen.»

Unsere Anlagelösungen stellen Ihre Bedürfnisse konsequent ins Zentrum. Das Angebot ist übersichtlich strukturiert und bietet Ihnen klar definierte Leistungen zu klar definierten Preisen. Zur Transparenz und zur konsequenten Kundenorientierung gehört auch, dass wir weitgehend auf Vertriebskommissionen (Retros) verzichten.

Alle unsere Anlagelösungen sind der Nachhaltigkeit verpflichtet. Wir sind überzeugt, dass weitsichtiges Denken und Handeln unter Beachtung von Nachhaltigkeitskriterien Voraussetzungen für erfolgreiche Anlageentscheide sind.

Wir begleiten Sie partnerschaftlich über Jahre oder Jahrzehnte hinweg und bieten Ihnen Anlagelösungen, die in Ihr Leben passen und sich aufgrund neuer Gegebenheiten flexibel verändern lassen. Die fortschrittlichen Anlagelösungen der LUKB bilden die ideale Basis, um Vermögen langfristig zu erhalten und aufzubauen. Wir freuen uns darauf, uns kompetent und zielgerichtet für Sie und Ihre Werte einzusetzen.

Désirée von Michaelis
Leiterin
Firmenkunden & Private Banking

Stefan Studer
Leiter
Privat- & Gewerbekunden

Die Anlagelösungen der LUKB überzeugen

Mit unseren Anlagelösungen machen wir das Anlegen für Sie effizient und komfortabel. Unsere Lösungen decken unterschiedliche Anlagebedürfnisse ab - vom E-Depot für Selbstanlegende über die Vermögensberatung bis hin zu Vermögensverwaltungslösungen, mit denen Sie die Betreuung Ihres Vermögens vollumfänglich in die Hände der LUKB legen können.

Ziel: langfristiger Werterhalt

Vorausschauende Anlagepolitik als Basis

Das Fundament der Anlagelösungen bildet unsere vorausschauende Anlagepolitik. Sie ist konsequent auf langfristigen Werterhalt ausgerichtet und basiert auf der unabhängigen Finanzanalyse der LUKB.

Professionelle und engagierte Betreuung

Bei der LUKB stehen Ihnen langjährige und erfahrene Kundenberaterinnen und -berater mit grossem Engagement zur Seite. Sie überprüfen regelmässig, ob Ihre Anlagelösung optimal zu Ihrer aktuellen Lebenssituation passt.

Umfassende Expertise nutzen

Bei Ihren Entscheiden können Sie je nach gewählter Anlagelösung auf die Expertise der LUKB zurückgreifen. Im direkten Kontakt mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater ebenso wie über unsere Publikationen.

Aus Prinzip nachhaltig

Volle Transparenz bei allen Anlagen

In den Anlagelösungen der LUKB werden Nachhaltigkeitskriterien systematisch in den Anlageprozess integriert und transparent gemacht. Damit schafft die LUKB die Grundlage für bessere Anlageentscheide und ermöglicht Investoren, ihr Geld verantwortungsvoll anzulegen.

Marktgerechte Rendite

Die Anwendung von Nachhaltigkeitskriterien (ESG) bei Anlagen bringt mehrfachen Nutzen. Sie erlauben, Risiken zu minimieren, aber auch Chancen wahrzunehmen. Es hat sich gezeigt, dass die Anwendung von Nachhaltigkeitskriterien hilft, eine marktgerechte Anlagerendite zu erzielen.

Lösungen für jedes Bedürfnis

Auf Ihre Situation zugeschnitten

Um die richtige Anlagelösung für Sie zu finden, definieren wir mit Ihnen gemeinsam Ihre persönliche Anlagestrategie. Dabei betrachten wir Ihre aktuelle und künftige Lebenssituation, den zeitlichen Anlagehorizont und Ihre persönliche Risikobereitschaft.

Flexibel wechseln, je nach Lebenssituation

Unser System ermöglicht einen einfachen Wechsel zu einer anderen Anlagelösung - je nach Ihrer gegenwärtigen Lebenssituation.

Klare Leistungen, transparente Preise

Ausgewiesene Preise

Die Preise unserer Anlagelösungen werden klar und offen ausgewiesen.

Verzicht auf Vertriebskommissionen

Wir verzichten bei den meisten Lösungen auf Vertriebskommissionen (Retros).

Kryptowährungen

Bei der LUKB können Sie unterschiedliche Kryptowährungen rund um die Uhr handeln, sicher verwahren und nahtlos ein- und ausliefern. Mit dem Kryptoanlageplan besteht zudem die Möglichkeit, per Dauerauftrag regelmässig in Kryptowährungen zu investieren.

Mehr Informationen finden Sie unter lukb.ch/kryptos



LUKB Pilatus-Club: Inspiration für Anlegerinnen und Anleger

Der LUKB Pilatus-Club bietet Kundinnen und Kunden, die sich für das Thema Anlegen interessieren, die Möglichkeit, sich in einer exklusiven Atmosphäre auszutauschen. Erfahren Sie direkt von Anlagespezialisten, was den Markt bewegt, führen Sie interessante Gespräche mit hochkarätigen Persönlichkeiten und geniessen Sie die schönen Seiten des Lebens. Der Club-Newsletter informiert Sie über das attraktive Veranstaltungsprogramm und hält Sie über aktuelle Marktereignisse auf dem Laufenden.

Interessiert? Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater informiert Sie gerne ausführlich.

Lösungen für professionelle und institutionelle Anleger

Die LUKB bietet auch für professionelle und institutionelle Anlegerinnen und Anleger massgeschneiderte Lösungen an. Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater informiert Sie gerne zu diesem Thema oder stellt den Kontakt zu den entsprechenden Spezialisten her.

Mehr Informationen erhalten Sie von Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater.

Fondssparplan: automatisch an den Finanzmärkten partizipieren

Mit einem Fondssparplan der LUKB können Sie einfach planmässig Vermögen aufbauen. Sie investieren via Dauerauftrag regelmässig einen gewünschten Betrag in Fonds. Auf diese Weise partizipieren Sie unkompliziert an den Finanzmärkten und minimieren gleichzeitig das Risiko, den idealen Investitionszeitpunkt zu verpassen. Die LUKB unterstützt Sie gerne bei der Wahl der passenden Fonds.

Mehr Informationen unter lukb.ch/fondssparplan

Die Anlagelösungen der LUKB im Überblick

Sie haben die Wahl, Ihr Vermögen auf Basis unserer Beratung selbst zu verwalten, es in die Hände unserer Experten zu legen oder ganz ohne die Anlageberatung der LUKB selbst anzulegen.

Selbstständig anlegen

Sie verwalten Ihr Vermögen selbst und verzichten dabei auf Beratung zu Anlagethemen durch die LUKB. Es stehen Ihnen die Anlagelösungen E-Depot und Invest on Demand zur Verfügung.

Unsere Leistungen und Ihre Vorteile:

- Wertschriftenverwaltung (Depot)
- Jährlicher Vermögensauszug und Steuerverzeichnis Schweiz
- Börsentransaktionen über das E-Banking und die Trading Line der LUKB
- Zusätzlich bei Invest on Demand:
 - Expertenmeinung zu Anlageinstrumenten aus dem LUKB-Anlageuniversum (Aktien, Obligationen, Fonds) einholen, inkl. ESG-Kriterien
 - Börsentransaktionen über die Kundenberaterin oder den Kundenberater aufgeben



E-Depot



Invest on Demand

Vermögensberatungslösungen: mit Beratungs-Know-how der LUKB anlegen

Sie treffen Ihre Anlageentscheide selbst auf der Basis der kompetenten Beratung durch die LUKB. Die drei Vermögensberatungslösungen Compact, Comfort und Premium bieten Ihnen Anlageinstrumente und Dienstleistungen, abgestimmt auf Ihre individuellen Bedürfnisse und Ihre Nachhaltigkeitspräferenz.

Unsere Leistungen und Ihre Vorteile:

- Von der Anlagekompetenz der LUKB profitieren und fundiert selbstbestimmt anlegen
- Überwachung Ihres Portfolios auf Strategieeinhaltung und Qualität der Anlagen
- Regelmässige transparente Informationen
- Vorzugspreise LUKB Pilatus-Club



Compact



Comfort



Premium

Vermögensverwaltungslösungen: Die Experten der LUKB legen für Sie an

Sichern Sie sich eine umfassende und professionelle Verwaltung Ihres Vermögens durch die Experten der LUKB. Und das bereits ab 100'000 Franken. Wählen Sie unter den drei Lösungen Vermögensverwaltung Compact, Comfort und Premium. Alle Vermögensverwaltungslösungen berücksichtigen Nachhaltigkeitskriterien - ebenfalls bei der Lösung «Premium», sofern dem keine individuellen Anlagewünsche entgegenstehen.

Unsere Leistungen und Ihre Vorteile:

- Entlastung durch vollumfängliche Delegation des Themas Anlegen an die LUKB
- Anlageentscheide durch die LUKB auf Basis der gemeinsam definierten Anlagestrategie
- Laufende Überwachung und Optimierung Ihres Portfolios
- Regelmässige transparente Informationen
- Vorzugspreise LUKB Pilatus-Club



Compact



Comfort



Premium

Selbstständig anlegen: die effizienten Lösungen ohne Anlageberatung

Sie verwalten Ihr Vermögen selbst und verzichten dabei ganz auf die Beratung zu Anlagethemen durch die LUKB (E-Depot). Oder Sie nutzen die Expertise der LUKB punktuell (Invest on Demand). Bei beiden Anlagelösungen garantiert Ihnen die LUKB eine sichere und fachgerechte Aufbewahrung Ihrer Wertschriften.



E-Depot

Sie organisieren Ihre Anlagen selbstständig und verzichten dabei auf die Beratung zu Anlagethemen durch die LUKB.

Wertschriftendepot



Invest on Demand

Sie verwalten Ihre Anlagen selbst, wollen aber bei Bedarf zu Ihrer eigenen Anlageidee die Expertenmeinung der LUKB einholen (zu Fonds, Obligationen und Aktien aus dem LUKB-Anlageuniversum).

Expertise zu Fonds, Obligationen & Aktien
Wertschriftendepot

| | E-Depot | Invest on Demand |
|--|---|---|
| Betreuung durch die LUKB | | |
| Trading Line oder E-Banking zur Aufgabe von Börsentransaktionen | | |
| Expertenmeinung zu Fonds und Einzeltiteln aus dem Anlageuniversum der LUKB | | |
| persönliche/r Kundenberater/in | | |
| Depot | | |
| Wertschriftendepot | | |
| Reporting | | |
| Vermögensauszug jährlich | | |
| Performance-Rechnung im E-Banking | | |
| Steuerverzeichnis Schweiz | | |
| Konditionen (exkl. MwSt.) | | |
| Preis p. a., auf Ø Depotvermögen: | | |
| bis CHF 1 Mio. | 0.25 % | 0.40 % |
| ab CHF 1 Mio. | 0.25 % | 0.35 % |
| ab CHF 10 Mio. | 0.25 % | auf Anfrage |
| Preis minimal in CHF | 50.00 | 80.00 |
| Wertschriftentransaktionen ²⁾ | 0.40 % Courtage, min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00 | 0.40 % Courtage, min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00 |

1) gegen Verrechnung

2) Details siehe Preise und Konditionen im Anlagegeschäft

Beratungslösungen: mit dem Know-how der LUKB strategisch anlegen

Die Vermögensberatung der LUKB liefert Ihnen Grundlagen für Ihre persönlichen Anlageentscheide und bietet Ihnen dabei drei Lösungen an, basierend auf Ihrer Nachhaltigkeitspräferenz. Sie wählen, in welchem Umfang Sie von der Expertise der LUKB profitieren wollen. Wir unterstützen Sie mit zusätzlichen Leistungen. Zum Beispiel mit Anlageempfehlungen aus dem LUKB-Anlageuniversum, einer regelmässigen Portfolioüberprüfung und Reportings.



Vermögensberatung Compact

Sie möchten in Anlagefonds investieren. Auf Wunsch trifft Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater eine Vorselektion geeigneter Anlageprodukte, die Ihnen die Anlageentscheidung erleichtert.

Portfolio-Report & Steuerverzeichnis
Fonds-Empfehlungen
Strategie-Beratung & -Überwachung
Wertschriftendepot



Vermögensberatung Comfort

Es steht Ihnen das gesamte Anlageuniversum zur Verfügung. Über Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater nutzen Sie regelmässig die Expertise der LUKB-Finanzanalyse für Ihre Anlageentscheide.

Portfolio-Report & Steuerverzeichnis
Einzeltitel-Empfehlungen
Fonds-Empfehlungen
Strategie-Beratung & -Überwachung
Wertschriftendepot



Vermögensberatung Premium

Diese Lösung ist ideal, wenn Sie ins gesamte Anlageuniversum investieren und dabei von einer proaktiven Beratung profitieren möchten. Bei Ihren Börsenaufträgen profitieren Sie von der Ticket-Fee.

Ticket-Fee inkl. 12 Börsentransaktionen
proaktive Anlagevorschläge
Portfolio-Report & Steuerverzeichnis
Einzeltitel-Empfehlungen
Fonds-Empfehlungen
Strategie-Beratung & -Überwachung
Wertschriftendepot

Vorzugskonditionen LUKB Pilatus-Club

Als Kundin oder Kunde mit einer Vermögensberatungslösung der LUKB profitieren Sie von einem Vorzugspreis für die Mitgliedschaft im LUKB Pilatus-Club.

| | Vermögensberatung Compact | Vermögensberatung Comfort | Vermögensberatung Premium |
|---|---|---|------------------------------|
| Beratung durch die LUKB | | | |
| Vermögensberatung: | | | |
| auf Kundenanfrage | | | |
| proaktiv durch die LUKB | | | |
| Empfehlungen für: | | | |
| Anlagefonds | | | |
| alle Anlageinstrumente | | | |
| Research on Demand | | | auf Anfrage ¹⁾ |
| Depot und Konto | | | |
| Wertschriftendepot | | | |
| Privatkonto | | | |
| Visa Debit | | Visa Debit Prime | Visa Debit Black |
| Überprüfung und Vermögensplanung | | | |
| Portfolio-Check | jährlich | jährlich | täglich |
| erweiterter Portfolio-Check | | | |
| Finanzplanung | auf Anfrage ¹⁾ | alle 5 Jahre | jährlich |
| Reporting | | | |
| Portfolio-Report mit Performance & ESG-Analyse | jährlich | halbjährlich | halbjährlich |
| Steuerverzeichnis Schweiz | | | |
| LUKB Pilatus-Club | | | |
| Mitgliedschaft inkl. Clubkarte | auf Anfrage ¹⁾ | auf Anfrage ¹⁾ | auf Anfrage ¹⁾ |
| Börsentransaktionen | | | |
| Ticket-Fee (inkl. 12 kostenlose Transaktionen p.a.) | | | |
| Konditionen (exkl. MwSt.) | | | |
| Preis p. a., auf Ø Depotvermögen ^{2) 3)} : | | | |
| bis CHF 1 Mio. | 0.55 % | 0.65 % | 0.80 % |
| ab CHF 1 Mio. | 0.45 % | 0.30 % | 0.35 % |
| ab CHF 10 Mio. | auf Anfrage | auf Anfrage | auf Anfrage |
| Preis minimal in CHF | 100.00 | 1'000.00 | 2'000.00 |
| Wertschriftentransaktionen ⁴⁾ | 0.40 % ⁵⁾ , min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00 | 0.40 % ⁵⁾ , min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00 | Ticket-Fee CHF 40.00 |

1) gegen Verrechnung

2) inkl. Metallkonten

3) zuzüglich 0.10 % bei Verwahrung bei ausländischen Depotstellen

4) Details siehe Preise und Konditionen im Anlagegeschäft

5) Courtagenmodell

Vermögensverwaltungslösungen: Die Experten der LUKB legen für Sie an

Die LUKB betreut Ihr Portfolio umfassend und professionell und übernimmt für Sie alle Anlageentscheide. Wählen Sie unter drei bedürfnisgerechten Vermögensverwaltungslösungen, um integral von der Anlagekompetenz der LUKB zu profitieren. Und geniessen Sie auf diese Weise mehr freie Zeit. Detaillierte Portfolio-Reports zeigen Ihnen auf, wie sich Ihre Anlagen entwickeln. Alle Vermögensverwaltungslösungen berücksichtigen Nachhaltigkeitskriterien – ebenfalls bei der Lösung «Premium», sofern dem keine individuellen Anlagewünsche entgegenstehen.



Vermögensverwaltung Compact

Die smarte Lösung für die Vermögensverwaltung ab 100'000 Franken. Sie möchten mehr aus Ihrem Vermögen machen, ohne sich täglich um das Geschehen an den Finanzmärkten kümmern zu müssen. Dann eignet sich diese Lösung ideal als Einstieg in die kompakte Vermögensverwaltung.

Kollektivanlagen

Portfolio-Report & Steuerverzeichnis

Portfolioüberwachung

Anlagestrategie



Vermögensverwaltung Comfort

Die komfortable Lösung für die Vermögensverwaltung ab 500'000 Franken. Bei dieser umfassenden Lösung steht Ihnen eine breite Auswahl an verschiedenen Anlagestrategien und Währungen zur Verfügung. Je nach Situation kann der Portfolio Manager hinzugezogen werden. Die attraktiven Zusatzleistungen runden das Angebot für Sie ab.

Performance-Fee Modell möglich

Situativer Beizug des Portfolio Managers möglich
Kollektivanlagen
(Einzeltitel je nach Strategie möglich)

Portfolio-Report & Steuerverzeichnis

Portfolioüberwachung

Anlagestrategie



Vermögensverwaltung Premium

Sie haben individuelle Ansprüche und wollen Ihr Portfolio über 2 Millionen Franken aktiv mitgestalten. Bei dieser All-in-Lösung können Ihre Wünsche betreffend Einzeltiteln, Anlagethemen und Anlageklassen soweit möglich berücksichtigt werden. Der Portfolio Manager kann jederzeit hinzugezogen werden. Die attraktiven Zusatzleistungen runden das Angebot für Sie ab.

Spezielle Weisungen möglich

Individuelle Strategie

Performance-Fee Modell möglich

Beizug des Portfolio Managers jederzeit möglich
Kollektivanlagen und/oder Einzeltitel

Portfolio-Report & Steuerverzeichnis

Portfolioüberwachung

Anlagestrategie

Vorzugskonditionen

LUKB Pilatus-Club

Als Kundin oder Kunde mit einer Vermögensverwaltungslösung der LUKB profitieren Sie von einem Vorzugspreis für die Mitgliedschaft im LUKB Pilatus-Club.

| | Vermögensverwaltung Compact | Vermögensverwaltung Comfort | Vermögensverwaltung Premium |
|---|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| Anlagestrategie | | | |
| Anlagestrategie Obligationen | | | |
| Anlagestrategie Einkommen | | | |
| Anlagestrategie Ausgewogen | | | |
| Anlagestrategie Wachstum | | | |
| Anlagestrategie Aktien | | | |
| Anlagestrategie Individuell | | | |
| Anlagen: | | | |
| Kollektivanlagen | | | |
| Einzeltitel | | je nach Strategie möglich | |
| Alternative Anlagen | | | |
| Besonderheiten: | | | |
| Restriktionen/Instruktionen möglich | | | |
| Überprüfung und Vermögensplanung | | | |
| Portfolioüberwachung | | | |
| Performance-Besprechung | | | |
| Beizug Portfolio-Manager | | situativer Beizug möglich | jederzeit möglich |
| Depot und Konto | | | |
| Visa Debit | | Visa Debit Prime | Visa Debit Black |
| Reporting | | | |
| Portfolio-Report mit Performance & ESG-Analyse, vierteljährlich | | | |
| Steuerverzeichnis Schweiz | | | |
| Steuerverzeichnis International | | | |
| LUKB Pilatus-Club | | | |
| Mitgliedschaft inkl. Clubkarte | auf Anfrage ¹⁾ | auf Anfrage ¹⁾ | auf Anfrage ¹⁾ |
| Konditionen²⁾ (exkl. MwSt.) | | | |
| Anlagevermögen ab CHF | 100'000.00 | 500'000.00 | 2'000'000.00 |
| All-in Fee p. a., auf Ø Depotvermögen: | | | |
| Anlagestrategie Obligationen | - | 1.05 % | - |
| Minimum-Gebühr | | CHF 4'000.00 | |
| Anlagestrategie Einkommen | 1.10 % | 1.05 % | - |
| Minimum-Gebühr | CHF 1'000.00 | CHF 4'000.00 | |
| Anlagestrategie Ausgewogen | 1.20 % | 1.20 % | - |
| Minimum-Gebühr | CHF 1'100.00 | CHF 5'000.00 | |
| Anlagestrategie Wachstum | 1.30 % | 1.35 % | - |
| Minimum-Gebühr | CHF 1'200.00 | CHF 6'000.00 | |
| Anlagestrategie Aktien | - | 1.35 % | - |
| Minimum-Gebühr | | CHF 6'000.00 | |
| Anlagestrategie Individuell | - | - | 1.20 - 1.40 % je nach Komplexität |
| Minimum-Gebühr | | | CHF 15'000.00 |
| ab CHF 5 Mio. | auf Anfrage | auf Anfrage | |
| Performance-Fee Modell | - | wählbar | wählbar |

1) gegen Verrechnung

2) Die detaillierten Konditionen entnehmen Sie bitte der Broschüre «Preise und Konditionen im Anlagegeschäft».



Mit viel Können, Präzision und Leidenschaft gehen wir für Ihr Vermögen ans Werk.



Wir behalten Ihr Portfolio konstant im Auge

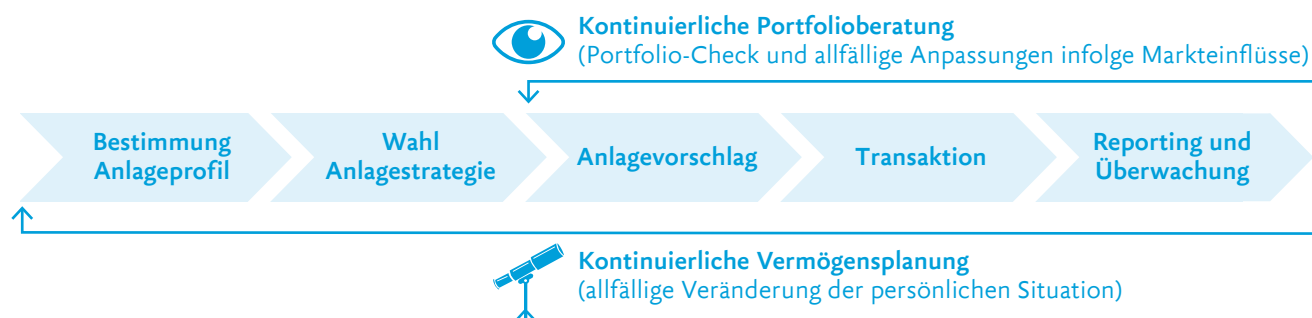
Wenn Sie sich für eine Vermögensberatungslösung Compact, Comfort oder Premium entscheiden (siehe Seite 10), profitieren Sie automatisch vom Portfolio-Check der LUKB. Wir überwachen Ihr Wertschriften-Portfolio hinsichtlich Risiken und informieren Sie, wenn Handlungsbedarf besteht.

Mit einer Vermögensberatungslösung der LUKB profitieren Sie von folgenden Leistungen:

- Professionelle und systematische Überwachung Ihres Wertschriftendepots.
- Jährlich erhalten Sie den Portfolio-Check, der eine Standortbestimmung für Ihr Depot darstellt.
- Mit dem Benachrichtigungsservice können Sie sich auch über einzelne Ereignisse in Ihrem Portfolio via SMS/E-Mail informieren lassen.
- Ihr Kundenberater oder Ihre Kundenberaterin steht Ihnen bei Fragen gerne zur Verfügung

Der genaue Umfang des Portfolio-Checks variiert je nach gewählter Vermögensberatungslösung.

Der Beratungs- und Überwachungsprozess



Mehrwert durch das Research der LUKB

Über die Anlagelösung Invest on Demand oder eine der drei Vermögensberatungslösungen erhalten Sie Zugang zum umfassenden Anlageuniversum der LUKB. Die Analystinnen und Analysten des LUKB-Research überprüfen über 2'800 Titel systematisch auf ihre Anlagequalität und ermöglichen so eine Optimierung des Portfolios und fundierte Anlageentscheide.

Das LUKB-Research bietet Ihnen:

- Anlageuniversum mit über 2'800 Aktien, Obligationen, Fonds und ETFs
- Einfach verständliche Kategorisierung der LUKB-Anlagequalität: favorisiert, gut, mangelhaft
- Schnelle Suche nach Wertschriften und der LUKB-Anlagequalität via E-Banking
- Factsheets mit ausführlichen Informationen und Analysen für Aktien und Fonds
- Zugang zu ausgewählten Anlage-Opportunitäten im Rahmen der Vermögensberatungsmandate Premium und Comfort
- Beurteilung der Nachhaltigkeit von Aktien, Obligationen und Kollektivanlagen. Einstufung gemäss anerkannten ESG-Kriterien.

Der Zugang zum LUKB-Research unterscheidet sich je nach gewählter Anlagelösung.

Umfassendes Anlageuniversum

| | |
|------------------|---|
| Aktien | - Universum mit ca. 1'100 Aktien - Sektor-Ansatz im Research mit Favoriten innerhalb von Sektoren und Regionen |
| Obligationen | - Universum mit ca. 1'500 Obligationen - systematisch geprüft und überwacht |
| Kollektivanlagen | - Universum mit ca. 250 Fonds und ETFs - breite Abdeckung von verschiedenen Anlageklassen und -themen |
| Opportunitäten | - themenspezifische Ergänzung - Investitionsideen mit passenden Instrumenten zur Umsetzung |

Die Luzerner Kantonalbank – ein sicherer Wert

Seit über 170 Jahren werden der Luzerner Kantonalbank Vermögen anvertraut. Die Vermögensberatung und die Vermögensverwaltung zählen zu den traditionellen Stärken der LUKB. Unsere ausgewiesene Anlagekompetenz stützt sich auf die Empfehlungen der hauseigenen Abteilungen Investment Office (Anlagestrategie und -taktik) und Finanzanalyse (Anlageinstrumente). Der langfristige Erfolg steht bei der LUKB stets im Zentrum der Anlagepolitik.

Als unabhängige Bank mit rund 1'300 Mitarbeitenden rangiert die LUKB heute unter den Top Ten der Schweizer Banken. Dabei vereinigt sie alle relevanten Spezialisten und Services in einem Haus. Die LUKB operiert als Universalbank und bietet ihren Kundinnen und Kunden das ganze Spektrum an modernen Lösungen an.

Die konstant sehr guten Leistungen der Luzerner Kantonalbank werden vom Markt ebenso honoriert wie von den Ratingagenturen.

Die LUKB ist Mitglied der Initiative für verantwortungsvolles Anlegen der Vereinten Nationen (UN PRI) und hat sich damit verpflichtet, Nachhaltigkeitsfaktoren (ESG-Kriterien) entlang des gesamten Anlage- und Beratungsprozesses zu integrieren.

Signatory of:



Das vorliegende Dokument dient einzig zu Informationszwecken und der Nutzung durch den Empfänger. Es kann Werbelemente enthalten und 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. Insbesondere ist dem Empfänger empfohlen, allenfalls unter Beizug eines Beraters, die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, auf juristische, regulatorische, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen. Dieses Dokument wurde mit grösster Sorgfalt erstellt. Die Luzerner Kantonalbank bietet jedoch keine Gewähr für dessen Inhalt und Vollständigkeit und lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben. Die in diesem Dokument beschriebenen Produkte und Dienstleistungen sind ausschliesslich für Personen mit Domizil in der Schweiz gedacht und sind möglicherweise nicht in allen Ländern oder für alle Kategorien von Anlegern zum Vertrieb zugelassen bzw. geeignet. Die Finanzierungsplanung und die Spezialberatungen werden nur natürlichen Personen angeboten. Die aufgeführten Bedingungen und Preise beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Produktbeschreibs. Änderungen sind jederzeit möglich. Copyright © 2023 Luzerner Kantonalbank AG. Alle Rechte vorbehalten.

«Die Beachtung von
Nachhaltigkeitsfaktoren gehört
zu einer zeitgemässen
Geldanlage und hilft, Risiken
zu reduzieren und
Zukunftschancen zu nutzen.»

Stefan Studer, Leiter Departement Privat- & Gewerbekunden



Luzerner Kantonalbank AG
Pilatusstrasse 12
6003 Luzern
Telefon +41 (0) 844 822 811
info@lukb.ch
lukb.ch

