

Individualanlagen für Freizügigkeitsleistungen

Die Anlagelösung, bei der Freizügigkeitsleistungen gemäss Ihrer individuellen Anlagestrategie im Rahmen einer individuellen Anlageberatung oder Vermögensverwaltung investiert werden.

In Zusammenarbeit mit den externen Freizügigkeitsstiftungen Independent und PensFree können Sie Ihr Freizügigkeitsguthaben im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften anlegen. Nach der Festlegung Ihres Anlegerprofils wird zusammen mit dem Kundenberater Ihre individuelle Anlagestrategie bestimmt. Sie haben die Wahl, ob Sie Ihr Vermögen innerhalb der FZV- und BVV2-Richtlinien selbst verwalten (Anlageberatung) oder es durch unsere Spezialisten verwalten lassen (Vermögensverwaltung). Voraussetzung ist, dass Sie Vorsorgenehmer bei der Freizügigkeitsstiftung Independent oder PensFree werden.

Eignet sich für

- Personen, die über ein frei verfügbares berufliches Vorsorgeguthaben von mindestens CHF 500'000.- verfügen und dies temporär oder bis zur Pensionierung anlegen möchten
- Personen, die eine höhere Rendite als auf einem Freizügigkeitskonto anstreben
- Personen, die Ihre Freizügigkeitsgelder gemäss Ihrer individuellen Anlagestrategie anlegen möchten
- Personen mit einem Anlagehorizont von mindestens 3 Jahren

Ihre Vorteile

- Sie können Ihr Freizügigkeitskapital individuell, unter Berücksichtigung Ihrer persönlichen Risikobereitschaft und finanziellen Situation, anlegen
- Sie haben die Möglichkeit in Fonds und Anlagestiftungen für Vorsorgeeinrichtungen zu investieren
- Sie haben Zugang zu institutionellen Konditionen und profitieren somit von tieferen Kosten
- Sie sparen Steuern, da die Erträge und das Vermögen bis zur Auszahlung von der Einkommens- und Vermögenssteuer befreit sind
- Ihr Freizügigkeitskapital wird bei der Auszahlung getrennt vom übrigen Einkommen besteuert
- Sie haben die Möglichkeit auf dem überobligatorischen Teil Ihrer Freizügigkeitsgelder eine lebenslange Alters- und Witwenrente zu beziehen
- Sie können eine Risikoversicherung gegen Tod und Invalidität bei der Freizügigkeitsstiftung abschliessen

Unsere Leistungen

- Erstellung Anlegerprofil
- Beratung bei der Festlegung Ihrer individuellen Anlagestrategie
- Anlagelösungen für die Anlage Ihrer Freizügigkeitsgelder:
 - Vermögensverwaltungsmandat Institutionelle
 - Anlageberatung Comfort Institutionelle
- Überwachung der bestehenden Anlagerichtlinien
- Performance Übersicht im E-Banking
- Portfolio Report inklusive Performance (quartalsweise)
- Kontoauszüge

Konditionen (exkl. MwSt.)

- Die Freizügigkeitstiftung erhebt folgende Gebühren:
 - Beratung und Stiftungsführung: 0.175 % p.a.
 - Verwaltungsgebühr: CHF 30.- p.M.
- Preise Vermögensverwaltungsmandat Institutionelle:
 - bis CHF 5.0 Mio. 0.500 % p.a.
 - ab CHF 5.0 Mio. auf Anfrage
- Preise Anlageberatung Comfort Institutionelle:
 - Preis auf Depotvermögen: 0.225 % p.a., Minimum CHF 1'000.00
 - Preis Wertschriftentransaktionen: 0.20 %, Minimum CHF 40.00, Maximum CHF 1'000.00
 - Zuschlag bei ausl. Börsenplätzen: 0.10 %, Minimum CHF 10.00

Risiken

- Investitionen mit Anlagen sind mit einem finanziellen Risiko verbunden, weil diese den Schwankungen der Finanzmärkte ausgesetzt sind. Wir empfehlen Ihnen, die Vermögenssituation und Anlagestrategie regelmässig zu beurteilen.
- Beachten Sie die Broschüre «Besondere Risiken im Effektenhandel» der SBVg.

Vorzeitige Beendigung

- jederzeit möglich (unter Berücksichtigung der aufgeführten Punkte bei «Verfügbarkeit»)

Verfügbarkeit

- frühestens fünf Jahre vor Erreichen des ordentlichen Referenzalters (AHV-Alter)
- spätestens fünf Jahre nach Erreichen des ordentlichen Referenzalters (AHV-Alter)
- bei Übertrag in eine steuerbefreite Vorsorgeeinrichtung oder in eine andere anerkannte Vorsorgeform
- bei Bezug einer vollen Invalidenrente der eidgenössischen Invalidenversicherung
- bei definitivem Verlassen der Schweiz (Einschränkungen bei Ländern der EU und EFTA)
- bei Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit im Haupterwerb
- für selbstgenutztes Wohneigentum als Kapitalbezug alle fünf Jahre möglich
- im Todesfall des Vorsorgenehmers erfolgt die Auszahlung gemäss Reglement der Freizügigkeitsstiftung

Ergänzende Produkte

- Freizügigkeitskonto 2. Säule
- Vorsorgedepot 2. Säule
- Vorsorgekonto Sparen 3
- Vorsorgedepot 3. Säule

So erhalten Sie dieses Produkt

Lassen Sie sich von Ihrem Kundenberater beraten. Ihr Kundenbetreuer nimmt Ihren Auftrag für eine Individualanlage für Freizügigkeitsleistungen gerne telefonisch oder persönlich entgegen.

Beratungszentrum: Tel. +41 (0) 844 822 811, info@lukb.ch, 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 Produktbeschreibers. Änderungen sind jederzeit möglich.