



Luzerner
Kantonalbank

Ich habe einen Plan:
einen Fondssparplan.

lukb.ch/fondssparplan

Planmässig mein persönliches Sparziel erreichen.

Der Fondssparplan der LUKB ist die clevere Alternative für alle, die planmässig Vermögen aufbauen wollen. Statt das Geld auf dem Sparkonto liegen zu lassen, investieren Sie via Dauerauftrag regelmässig einen gewünschten Betrag in Fonds. Und haben so die Möglichkeit, von höheren Ertragschancen zu profitieren.

Träumen Sie von einem eigenen Haus? Sparen Sie für eine grössere Anschaffung für sich oder Ihre Liebsten? Oder für die Zeit nach der Pensionierung? Oder möchten Sie systematisch Vermögen aufbauen? Egal, an welchem Punkt Sie sich gerade befinden, mit dem Fondssparplan der LUKB sparen Sie einfach und flexibel.

Ihre Vorteile auf einen Blick.



Mehr Ertragschancen

Durch Ihre Fondsauswahl investieren Sie direkt an den Finanzmärkten Ihrer Wahl und können so an höheren Ertragschancen teilhaben.



Aus Prinzip nachhaltig

Alle LUKB Expert-Fonds werden nachhaltig nach ESG-Kriterien bewirtschaftet. ESG steht für Umwelt (Environment), Gesellschaft (Social) und Unternehmensführung (Governance).



Systematischer Vermögensaufbau

Durch die regelmässige Investition in neue Fondsanteile via Dauerauftrag bauen Sie Ihr Vermögen systematisch und bequem auf.



Frei wählbarer Sparbetrag

Sie definieren den Investitionstag und den Betrag, den Sie monatlich, quartalsweise oder jährlich in Fonds investieren möchten. Dies ist bereits ab 50 Franken möglich. Der gewählte Sparbetrag lässt sich jederzeit im E-Banking oder telefonisch erhöhen, reduzieren oder aussetzen.



Flexibel und anpassbar

Sie können Fondsanteile jederzeit via E-Banking kaufen oder verkaufen und in unterschiedliche Fonds investieren – je nach Ertrags-erwartungen und Risikobereitschaft.



Vom Durchschnittspreiseffekt profitieren

Durch regelmässiges Investieren profitieren Sie vom Durchschnittspreiseffekt. Langfristig können so auch grössere Korrekturen an den Finanzmärkten ausgeglichen werden.



Mit einem Rücknahmeplan im Alter Einkommenslücken schliessen

Wenn Sie bereits ein Fondsvermögen angespart haben, können Sie sich im Rahmen eines Rücknahmeplans regelmässig einen im Voraus festgelegten Betrag auszahlen lassen. Ihr Fondsvermögen bleibt so am Markt investiert, ohne dass Sie den idealen Verkaufszeitpunkt verpassen.

Tipp:

Neu können Sie den Fondssparplan einfach und zeitunabhängig in Ihrem LUKB-E-Banking eröffnen. Wählen Sie dafür in der Menüwahl unter Anlagen die Aktion «Fondssparplan eröffnen» und folgen Sie den Anweisungen.

Vereinbaren Sie jetzt einen Beratungstermin. Wir beraten Sie gerne persönlich oder telefonisch und zeigen Ihnen die für Sie geeignete Lösung auf. **Telefon 0844 822 811, info@lukb.ch**

Wählen Sie Ihren Fondssparplan.



Fondssparplan

Sie sparen auf ein Eigenheim oder auf eine grössere Anschaffung? Dann ist der Fondssparplan genau das richtige Instrument. Er ermöglicht Ihnen einen systematischen und flexiblen Vermögensaufbau.



Geschenk-Fondssparplan

Möchten Sie ein Startkapital für Ihr Kind, Ihr Patenkind oder Ihre Enkel aufbauen? Dann ist der Geschenk-Fondssparplan die ideale Alternative zum Sparkonto. Und Sie als Schenkerin oder Schenker entscheiden, wann Sie den Geschenk-Fondssparplan übergeben. Bis zur Übertragung der Vermögenswerte an die beschenkte Person bleiben Sie Verfügungsberechtigt.



Vorsorge-Fondssparplan

Das ist der Fondssparplan für die steuerbegünstigten Vorsorgegelder aus der Säule 3a. Bauen Sie, ergänzend zur Pensionskasse, planmässig ein Vorsorge-Vermögen mit Wertschriften auf. So nehmen Sie direkt an der Entwicklung der Finanzmärkte teil und können Ihre Ertragschancen erhöhen. Wir empfehlen Ihnen, kontinuierlich von Ihrem Vorsorgekonto einen gleichbleibenden Betrag anzulegen.






Mehr Informationen finden Sie unter
lukb.ch/fondssparplan



Transparente Kosten

Die Preise der Fondssparpläne der LUKB gestalten sich wie folgt:

	Fondssparplan	Geschenk-Fondssparplan	Vorsorge-Fondssparplan
			
Administrationspauschale pro Jahr			
LUKB-Anlagefonds	0.17 % ¹⁾	0.17 % ²⁾	0.25 %
Drittfonds	0.25 % ¹⁾	0.25 % ²⁾	0.25 %
Transaktionspreise			
Transaktionspreise Investition ³⁾	0.40 %	0.40 %	0.40 %
Transaktionspreise Desinvestition ³⁾	0.10 %	0.10 %	0.10 %

1) Keine Administrationspauschale bis 26 Jahre.

2) Keine Administrationspauschale bis 26 Jahre (massgebend: Inhaber des Geschenk-Fondssparplans).

3) Bei einmaligen Zukäufen von Anlagefonds via Kundenberater oder E-Banking kommt zusätzlich der Minimaltarif von CHF 40.00 zur Anwendung (kein Minimum bei Vorsorgefonds). Rücknahmen von LUKB-Anlagefonds via Kundenberater oder E-Banking sind kostenlos. Die Rücknahme von Drittfonds erfolgt mit dem ordentlichen Tarif von 0.40 %, Minimum CHF 40.00.



Fonds bieten überzeugende Vorteile.

Innerhalb eines Fondssparplans können Sie in bis zu drei Fonds investieren. Wir unterstützen Sie gerne bei der Auswahl der Anlagefonds, die Ihrem persönlichen Anlageprofil entsprechen.

Wir sind überzeugt, dass weitsichtiges Denken und Handeln Voraussetzungen für erfolgreiche Anlageentscheide sind. Deshalb werden all unsere Anlagefonds gemäss anerkannten Nachhaltigkeitskriterien beurteilt.

Effiziente Risikostreuung

Ein Fonds bündelt das Geld mehrerer Anlegerinnen und Anleger. Dieses wird vom Fondsmanagement an den Finanzmärkten investiert. Weil ein Fonds nicht nur in einen einzelnen Titel, sondern in mehrere Anlageklassen – z.B. Aktien und Obligationen – investiert, wird das Risiko effizient gestreut (Diversifikation). Generell gilt: Je grösser der Aktienanteil eines Fonds, desto höher sind die Kurschwankungen, aber auch die Renditechancen.

Professionelles Fondsmanagement der LUKB

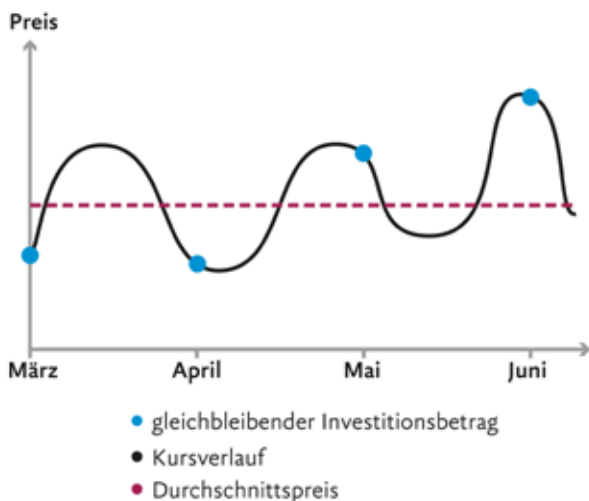
Sie müssen sich nicht um Ihre Anlagen kümmern. Die Anlagespezialistinnen und Anlagespezialisten der LUKB überwachen die Entwicklungen der Märkte permanent und passen die Positionen im Fonds bei Bedarf an. Die aktive Bewirtschaftung der Fonds sowie die Beachtung der Nachhaltigkeitskriterien helfen, Risiken zu reduzieren und Renditechancen zu erhöhen.

Die aktuell verfügbaren Anlagefonds finden Sie auf unserer Webseite lukb.ch/fondssparplan

Dank Regelmässigkeit vom Durchschnittspreiseffekt profitieren.

Selbst Profis können den richtigen Zeitpunkt für den Einstieg in eine Anlage nicht genau bestimmen. Durch regelmässiges Einzahlen in eine Anlage, wie dies zum Beispiel bei einem Fondssparplan passiert, lassen sich die Schwankungen der Märkte längerfristig glätten. Diese positive Eigenschaft wird Durchschnittspreiseffekt genannt.

Nehmen wir an, Sie investieren über einen längeren Zeitraum hinweg monatlich einen gleichbleibenden Betrag in einen Fonds. Ist der Preis für einen Anteil am Fonds (der sogenannte Anteilspreis) tief, so erwerben Sie automatisch eine grössere Anzahl Anteile. Ist der Preis höher, so erhalten Sie entsprechend weniger Fondsanteile. Der Durchschnittspreis, den Sie für all Ihre Fondsanteile bezahlt haben, ist dadurch tiefer, als wenn Sie all Ihre Anteile zum ungünstigsten Einstiegszeitpunkt gekauft hätten – aber auch höher als zum günstigsten Zeitpunkt. Das hat den Effekt, dass Anleger und Anlegerinnen das Risiko eines «falschen» Einstiegszeitpunktes mit hohen Preisen verringern.



Luzerner Kantonalbank AG

Pilatusstrasse 12

6003 Luzern

Telefon +41 (0) 844 822 811

info@lukb.ch

lukb.ch

Disclaimer

Diese Informationsbroschüre kann Werbeelemente enthalten und stellt keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Die massgeblichen Produktdokumentationen, wie Prospekt und Basisinformationsblatt, können direkt bei der Luzerner Kantonalbank AG bezogen werden. Die aufgeführten Bedingungen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Produktbeschreibs. Änderungen sind jederzeit möglich. Diese Informationsbroschüre richtet sich ausschliesslich an Personen in der Schweiz.

Risiken mit Anlagefonds: Sie investieren mit Anlagefonds in verschiedene Finanzmärkte und sind den Kursschwankungen dieser Märkte ausgesetzt. Anlagefonds unterliegen dem für die Anlagen massgeblichen Marktrisiko (Volatilität) sowie einem Länder-, Währungs-, Liquiditäts- und Emittentenrisiko. Weiterführende Erläuterungen zu Risiken von Anlagefonds finden Sie in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung. Die Broschüre sowie detaillierte Produktdokumentationen finden Sie auf der LUKB Webseite oder können kostenlos bei der Luzerner Kantonalbank AG bezogen werden.

