Luzerner Kantonalbank

Factsheet per 31.03.2025

LUKB Expert-Vorsorge 45 -N-

Anlagepolitik

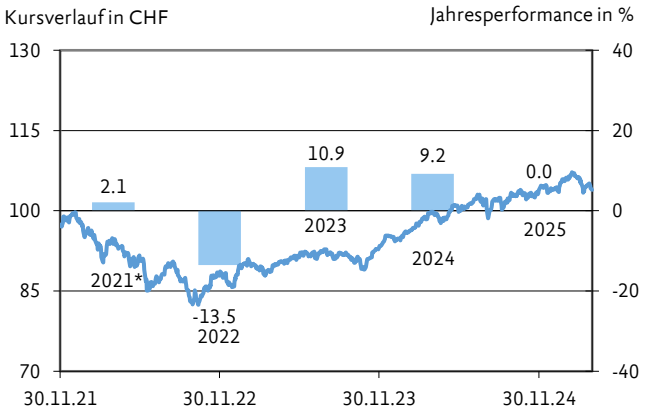
Investitionen werden nach Vorschriften von Art. 71 BVG und den dazugehörigen Verordnungen getätigt. Die erweiterten Anlagemöglichkeiten gemäss Art. 50 BVV2 werden beansprucht. Die Anlagen sind weltweit gestreut. Ein hoher Anteil des Vermögens wird in Anleihen von Staaten, Unternehmen und anderen Emittenten investiert. Dabei gilt der Bonität der Emittenten ein besonderes Augenmerk. Der Schweizer Franken Anteil beträgt mindestens 70 %.

Anlageeignung

Diese Lösung eignet sich für Anleger, die

- ihr Kapital der 2. Säule oder Säule 3a bei der Luzerner Kantonalbank investieren
- eine höhere Rendite möchten und darum ein mittleres Risiko tolerieren
- einen Anlagehorizont ab 5 Jahren haben

Kursentwicklung und Performance in CHF



* Fondslancierung: 30.11.2021

Aktuelle Daten

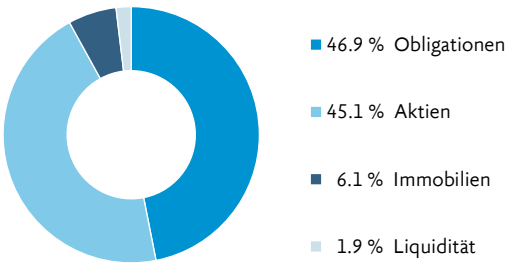
Inventarwert	CHF 103.90
Fondsvermögen in Mio.	CHF 749.12
Höchst / Tiefst (Letzte 52 Wochen)	CHF 107.20 / CHF 98.10
Volatilität	5.7 %

Performance

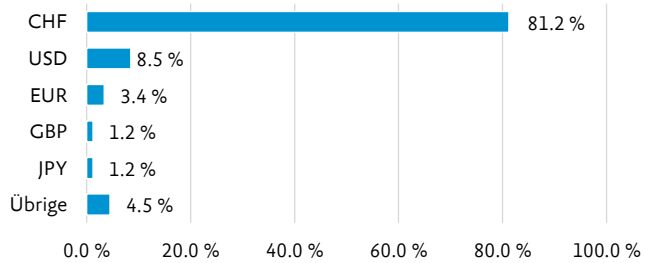
aktuelles Jahr	1 Jahr	3 Jahre	seit Gründung
0.0 %	4.1 %	10.8 %	6.9 %

Die jährliche Performance seit Gründung betrug 2.0 %.

Anlagekategorien



Währungen (nach Absicherung)



Fondsinformationen

Valorennummer / ISIN	35'206'054 / CH0352060542
Fondswährung	CHF
Gründung / Domizil	30.11.2021 / Schweiz
Rechtsform / Vertriebszulassung	Schweizer Fonds (FCP) / CH
Benchmark	Customized
Steuerwert	CHF 103.90 (31.12.2024)
Ausschüttung	CHF 1.20 (24.04.2024)
Ausschüttungsrendite	1.2 %
Kommission bei Rücknahme	0.0 %
Pauschalkommission / TER	0.00 % / 0.00 % (31.01.2024)
Abschluss Rechnungsjahr	31. Januar
Depotbank	Luzerner Kantonalbank AG, Luzern
Beratung & Verkauf	www.lukb.ch, info@lukb.ch
Auftragserteilung	Täglich bis 16.00 Uhr
Forward Pricing	Abrechnung am Folgetag auf Basis der Schlusskurse des Auftragtages

Die 10 grössten Aktienpositionen (von 140)

Nestle AG N	2.6 %	Zurich Ins. Group AG N	1.0 %
Roche Holding AG GS	2.3 %	NVIDIA Corp	0.9 %
Novartis AG N	2.2 %	UBS Group AG N	0.9 %
Apple Inc	1.3 %	Amazon.com Inc	0.9 %
Microsoft Corp	1.1 %	Richemont SA N	0.9 %

Fondsleitung / Fondsmanagement

LUKB Expert Fondsleitung AG, Luzern
fondsleitung@lukb.ch
www.expertfonds.ch

SCOPE AWARD TOP 2025 | Bester Asset Manager Spezialanbieter

Die in dieser Publikation ausgewiesenen historischen Performances stellen keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance dar. Diese Information 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. Das Basisinformationsblatt und der Prospekt mit integriertem Fondsvertrag können kostenlos bei der Fondsleitung, der Depotbank und allen Vertriebsträgern bezogen werden. Änderungen sind jederzeit möglich. Diese Information richtet sich ausschliesslich an Personen in der Schweiz.

Luzerner Kantonalbank

Aus Prinzip nachhaltig

ESG-Integrationsansatz

Bei der Auswahl von Anlagen berücksichtigt die LUKB Expert Fondsleitung AG ergänzend zur traditionellen Finanzanalyse auch systematisch Kriterien für eine nachhaltige Wirtschaftsweise. Es besteht das Ziel, Nachhaltigkeitsrisiken zu reduzieren und dadurch insgesamt eine bessere Rendite/Risikoeigenschaft des Gesamtportfolios anzustreben. Es wird davon ausgegangen, dass sich Nachhaltigkeitsrisiken negativ auf die Rendite auswirken können.

Bei der Einstufung von Anlagen werden sowohl Ratings von Drittanbietern wie MSCI ESG Research als auch die ESG-Beurteilungen der Luzerner Kantonalbank AG herangezogen. Die Anlagen werden bezüglich den Bereichen Umwelt (E=Environment), Gesellschaft (S=Social) und Unternehmensführung (G=Governance) einzeln als auch in einer kombinierten Beurteilung (ESG-Total Score) analysiert.

ESG-Rating
Sie nutzt ESG-Kriterien, um Unternehmen bezüglich Arbeitsbedingungen, effizientem Ressourceneinsatz oder integrer Unternehmensführung zu beurteilen.

Geschäftsverhalten
Sie bewertet Untenehmen im Bezug auf die Einhaltung von nationalen und internationalen Standards und Normen, beispielsweise Menschenrechte.

Klima
Chancen und Risiken evaluiert sie hinsichtlich der Herausforderungen des Klimawandels. Dazu werden Kennzahlen zu Treibhausgas-Emissionen sowie die Risikokennzahl Climate Value at Risk in die Beurteilung miteinbezogen.

Ausschlüsse

Alle Titel auf der Liste des SVVK-ASIR (Schweizer Verein für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen) sowie diejenigen mit den tiefsten ESG-Ratings werden ausgeschlossen.

Geschäftsfelder / Umsatzschwellen
Die Geschäftsfelder und Umsatzschwellen, die zu einem Ausschluss führen, können dem Prospekt mit integriertem Fondsvertrag entnommen werden.

Aktive Teilhabe / Active Ownership

Der Finanzmarkt beeinflusst das Verhalten von Unternehmen massgeblich. Dies erlaubt Anlegerinnen und Anlegern, eine nachhaltigere Wirtschaft zu fördern. Der spezialisierte Dienstleister ISS unterstützt sie beim Unternehmensdialog sowie bei der Stimmrechtswahrnehmung und der Impact-Bewertung.

Engagement: im Dialog Einfluss nehmen
Mit ihrer primär kollaborativen Dialog-Strategie im Pool mit anderen grossen Investoren wird der Fokus auf die Einhaltung von globalen Normen gelegt, etwa bei schwerwiegenden Verstössen gegen Menschenrechte sowie beim Klimawandel und der Biodiversität.

Stimmrechtswahrnehmung: überlegt abstimmen
Sie plant, ihre Stimmrechte für die Mehrheit der Aktienpositionen aktiv wahrzunehmen. Dabei berücksichtigen sie in ihren Entscheidungen die Empfehlungen der ISS Climate Proxy Voting Guidelines.

Sie engagieren sich mit ihren Partnern:

Swiss Sustainable Finance
A proud participant of: Climate Action 100+
Signatory of: PRI Principles for Responsible Investment

ESG-Reporting LUKB Expert-Fonds:

Die in dieser Publikation ausgewiesenen historischen Performances stellen keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance dar. Diese Information 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. Das Basisinformationsblatt und der Prospekt mit integriertem Fondsvertrag können kostenlos bei der Fondsleitung, der Depotbank und allen Vertriebsträgern bezogen werden. Änderungen sind jederzeit möglich. Diese Information richtet sich ausschliesslich an Personen in der Schweiz.