

CCA: Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente und anderer TLAC-Instrumente

	Aktienkapital	Nachrangige Additional Tier 1 Anleihe	Nachrangige Additional Tier 1 Anleihe	Nachrangige Additional Tier 1 Anleihe	Nachrangige Additional Tier 1 Anleihe	Nachrangige Tier 2 Anleihe
1 Emittent	Luzerner Kantonalbank AG	Luzerner Kantonalbank AG	Luzerner Kantonalbank AG	Luzerner Kantonalbank AG	Luzerner Kantonalbank AG	Luzerner Kantonalbank AG
2 Eindeutiger Identifikator (ISIN)	CH125 293 0610	CH047 507 0238	CH048 526 1355	CH059 785 7785	CH140 547 2155	CH111 224 6744
3 Auf das Instrument anwendbares Recht	Schweizer Recht	Schweizer Recht	Schweizer Recht	Schweizer Recht	Schweizer Recht	Schweizer Recht
Aufsichtsrechtliche Behandlung						
4 Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III	hartes Kernkapital (CET1)	zusätzliches Kernkapital (AT1)	zusätzliches Kernkapital (AT1)	zusätzliches Kernkapital (AT1)	zusätzliches Kernkapital (AT1)	Ergänzungskapital (T2)
5 Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln	hartes Kernkapital (CET1)	zusätzliches Kernkapital (AT1)	zusätzliches Kernkapital (AT1)	zusätzliches Kernkapital (AT1)	zusätzliches Kernkapital (AT1)	Ergänzungskapital (T2)
6 Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe	Einzel- und Gruppenstufe	Einzel- und Gruppenstufe	Einzel- und Gruppenstufe	Einzel- und Gruppenstufe	Einzel- und Gruppenstufe	Einzel- und Gruppenstufe
7 Art des Instruments	Beteiligungstitel	hybrides Instrument (nachrangige Anleihe mit bedingtem Forderungsverzicht)	hybrides Instrument (nachrangige Anleihe mit bedingtem Forderungsverzicht)	hybrides Instrument (nachrangige Anleihe mit bedingtem Forderungsverzicht)	hybrides Instrument (nachrangige Anleihe mit bedingtem Forderungsverzicht)	hybrides Instrument (nachrangige Anleihe mit bedingtem Forderungsverzicht)
8 In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag	183.5 Mio. CHF	250.0 Mio. CHF	360.0 Mio. CHF	200.0 Mio. CHF	150.0 Mio. CHF	400.0 Mio. CHF
9 Nominalwert des Instruments	183.5 Mio. CHF	250.0 Mio. CHF	360.0 Mio. CHF	200.0 Mio. CHF	150.0 Mio. CHF	400.0 Mio. CHF
10 Buchhalterische Klassifizierung	Gesellschaftskapital	Anleihen und Pfandbriefdarlehen	Anleihen und Pfandbriefdarlehen	Anleihen und Pfandbriefdarlehen	Anleihen und Pfandbriefdarlehen	Anleihen und Pfandbriefdarlehen
11 Ursprüngliches Emissionsdatum	12.03.2001	13.05.2019	06.03.2020	08.03.2021	28.02.2025	14.05.2021
12 Mit oder ohne Fälligkeit	ohne Fälligkeit	ohne Fälligkeit	ohne Fälligkeit	ohne Fälligkeit	ohne Fälligkeit	mit Fälligkeit
13 Ursprüngliches Fälligkeitsdatum	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	14.05.2031
14 Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehaltlich aufsichtsrechtlicher Genehmigung	nein	ja	ja	ja	ja	ja
15 Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (steuer- oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag	n.a.	erstmalig am 13.11.2025/ sämtliche Obligationen (nicht einzelne davon)	erstmalig am 05.03.2027/ sämtliche Obligationen (nicht einzelne davon)	erstmalig am 08.06.2028/ sämtliche Obligationen (nicht einzelne davon)	erstmalig am 28.05.2030/ sämtliche Obligationen (nicht einzelne davon)	einmalig am 14.05.2029/ sämtliche Obligationen (nicht einzelne davon)
16 Spätere Call-Daten, sofern anwendbar	n.a.	danach alle fünf Jahre	danach alle fünf Jahre	danach jährlich an jedem folgenden Zinszahlungstag	danach jährlich an jedem folgenden Zinszahlungstag	n.a.
Dividende/ Coupon						
17 Fixe oder variable Dividende/ Coupon	variabel	fix mit Neufestsetzung am vorzeitigen Kündigungstermin und danach alle 5 Jahre 1.80 % bis zum 13.11.2025, danach Neufestsetzung alle 5 Jahre auf Basis 5-Jahres SARON-Swap-Satz + 7.41 Basispunkte ³¹ (Minimum 0 %) zuzüglich Marge von 1.80 %	fix mit Neufestsetzung am vorzeitigen Kündigungstermin und danach alle 5 Jahre 1.50 % bis zum 05.03.2027, danach Neufestsetzung alle 5 Jahre auf Basis 5-Jahres SARON-Swap-Satz + 7.41 Basispunkte ³¹ (Minimum 0 %) zuzüglich Marge von 1.50 %	fix mit Neufestsetzung am vorzeitigen Kündigungstermin und danach alle 5 Jahre 2.00 % bis zum 08.06.2028, danach Neufestsetzung alle 5 Jahre auf Basis 5-Jahres SARON-Swap-Satz zuzüglich Marge von 2.3974 %	fix mit Neufestsetzung am vorzeitigen Kündigungstermin und danach alle 5 Jahre 3.00 % bis zum 28.05.2030, danach Neufestsetzung alle 5 Jahre auf Basis 5-Jahres SARON-Swap-Satz zuzüglich Marge von 2.778 %	fix
18 Couponsatz und Index, wo anwendbar	n.a.					0.875 %
19 Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)	nein	ja	ja	ja	ja	nein
20 Zins- / Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich	Dividendenzahlung vollständig fakultativ	Zinszahlung vollständig fakultativ	Zinszahlung vollständig fakultativ	Zinszahlung vollständig fakultativ	Zinszahlung vollständig fakultativ	Zinszahlung verbindlich
21 Existenz eines Step-up oder anderer Anreize zur Rückzahlung	nein	nein	nein	nein	nein	nein
22 Kumulativ oder nicht kumulativ	n.a.	nicht kumulativ	nicht kumulativ	nicht kumulativ	nicht kumulativ	nicht kumulativ
23 Wandelbar oder nicht wandelbar	n.a.	nicht wandelbar	nicht wandelbar	nicht wandelbar	nicht wandelbar	nicht wandelbar
30 Forderungsverzicht	nein	ja	ja	ja	ja	ja
31 Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht	n.a.	CET1-Quote (hartes Kernkapital) fällt unter 5.125 % (Schwellenwert) und/ oder FINMA stellt drohende Insolvenz fest (PONV)	CET1-Quote (hartes Kernkapital) fällt unter 5.125 % (Schwellenwert) und/ oder FINMA stellt drohende Insolvenz fest (PONV)	CET1-Quote (hartes Kernkapital) fällt unter 5.125 % (Schwellenwert) und/ oder FINMA stellt drohende Insolvenz fest (PONV)	CET1-Quote (hartes Kernkapital) fällt unter 5.125 % (Schwellenwert) und/ oder FINMA stellt drohende Insolvenz fest (PONV)	FINMA stellt drohende Insolvenz fest (PONV)
32 Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise	n.a.	teilweise bis zur Wiedererreichung des Schwellenwertes (5.125 %) oder vollständig bei Eintritt eines Point of non-viability (PONV)	teilweise bis zur Wiedererreichung des Schwellenwertes (5.125 %) oder vollständig bei Eintritt eines Point of non-viability (PONV)	teilweise bis zur Wiedererreichung des Schwellenwertes (5.125 %) oder vollständig bei Eintritt eines Point of non-viability (PONV)	teilweise bis zur Wiedererreichung des Schwellenwertes (5.125 %) oder vollständig bei Eintritt eines Point of non-viability (PONV)	vollständig bei Eintritt eines Point of non-viability (PONV)
33 Bei Forderungsverzicht: permanent oder temporär	n.a.	permanent	permanent	permanent	permanent	permanent
34a Art der Nachrangigkeit	statutarisch	vertraglich	vertraglich	vertraglich	vertraglich	vertraglich
35 Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist)	nachrangig zu allen Tier 1 Anleihen	nachrangig zu allen nachrangigen Verpflichtungen (inkl. Tier 2 Anleihen) ausser zu Pari-passu-Instrumenten	nachrangig zu allen nachrangigen Verpflichtungen (inkl. Tier 2 Anleihen) ausser zu Pari-passu-Instrumenten	nachrangig zu allen nachrangigen Verpflichtungen (inkl. Tier 2 Anleihen) ausser zu Pari-passu-Instrumenten	nachrangig zu allen nachrangigen Verpflichtungen (inkl. Tier 2 Anleihen) ausser zu Pari-passu-Instrumenten	nachrangig zu allen nicht-nachrangigen Verpflichtungen sowie zu anderen nachrangigen Verpflichtungen ausser zu Pari-passu-Instrumenten
36 Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern	nein	nein	nein	nein	nein	nein
37 Falls ja: Beschreibung dieser Charakteristiken	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

³¹ Adjustment Spread