



## Fondssparplan

### Vermögensaufbau mit System

Bereits ab 50 Franken können Sie Ihren monatlichen Sparbetrag in Anlagefonds investieren. So nehmen Sie an der Entwicklung der Finanzmärkte teil und profitieren von Renditechancen, die langfristig über den Sparzinsen liegen. Anlegen und Vermögensaufbau lassen sich mit der LUKB nachhaltig gestalten. Denn alle Fonds berücksichtigen die ESG-Kriterien der Luzerner Kantonalbank.

#### Eignet sich für

- Kundinnen und Kunden, die an den Entwicklungen der Finanzmärkte mit einer regelmässigen Investition partizipieren möchten (Wachstumsplan).
- Kundinnen und Kunden, die sich in Zukunft einen regelmässigen Betrag des angesparten Kapitals auszahlen möchten (Rücknahmeplan).

#### Ihre Vorteile

- Dank dem Fondssparplan der LUKB können Sie bereits ab 50 Franken in Anlagefonds investieren und so einen systematischen Vermögensaufbau vorantreiben. Einmal eingerichtet, läuft der Fondssparplan bis auf Widerruf.
- Dank regelmässigen Investitionen profitieren Sie vom Durchschnittspreiseffekt.
- Ihren Fondssparplan können Sie selbständig und einfach in Ihrem E-Banking eröffnen.
- Sie definieren den Investitionstag und den Betrag, welchen Sie wöchentlich, zweiwöchentlich, monatlich, quartalsweise oder jährlich in Fonds investieren möchten.
- Sie können die Investitionen in Fonds jederzeit unterbrechen sowie Fondsanteile verkaufen.
- Langfristig haben Sie mit Anlagefonds deutlich höhere Renditechancen als mit einem Sparkonto. Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater hilft Ihnen gerne bei der Auswahl der passenden Fonds.
- Alle angebotenen Fonds berücksichtigen die ESG-Kriterien der LUKB standardmässig. Weitere Informationen finden Sie unter: [lukb.ch/nachhaltig-anlegen](http://lukb.ch/nachhaltig-anlegen)

#### Unsere Leistungen

- Automatisierte und regelmässige Investitionen bzw. Desinvestitionen von Fondsanteilen.
- Das Fondsvermögen ist breit investiert, deshalb fallen Kursschwankungen in der Regel niedriger aus als bei Einzelanlagen (Aktien).
- Das Fondsmanagement kann, im Rahmen des Fondsreglements, schnell auf Veränderungen der Finanzmärkte reagieren.
- Einmal pro Jahr erhalten Sie von uns kostenlos ein Steuerverzeichnis.

#### Konditionen (exkl. MwSt)

Transaktionsgebühr Investition*	0.40%
Transaktionsgebühr Desinvestition*	0.10%
Depotgebühr LUKB Fonds**	0.17% p.a.
Depotgebühr Drittfonds**	0.25% p.a.

\* Bei einmaligen Zu- oder Verkäufen: ordentlicher Depottarif (0.40%, Minimum CHF 40.00), Rückgabe LUKB Expert-Fonds kostenlos.

\*\* Keine Administrationspauschale bis 26 Jahre.

#### Risiken

- Sie investieren mit Anlagefonds in verschiedene Finanzmärkte und sind den Kursschwankungen dieser Märkte ausgesetzt. Wir empfehlen Ihnen, Ihre Vermögenssituation und Fondsauswahl regelmässig zu überprüfen.
- Anlagefonds unterliegen dem für die Anlagen massgeblichen Marktrisiko (Volatilität) sowie Länder-, Währungs-, Liquiditäts- und Emittentenrisiko. Entscheidend für die Höhe des spezifischen Risikos sind die Anlagebeschränkungen, die Risikoverteilung und der Einsatz von Anlagetechniken und Derivaten der gewählten Fonds.
- Weiterführende Erläuterungen zu Risiken von Anlagefonds finden Sie in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung. Die Broschüre sowie detaillierten Produktdokumentationen finden Sie auf der LUKB-Webseite oder können kostenlos bei der Luzerner Kantonalbank AG bezogen werden.

#### Vorzeitige Beendigung

Der Fondssparplan kann jederzeit gestoppt werden. Die Saldierung des zugrunde liegenden Depots hat die automatische Löschung des Fondssparplans zur Folge.

#### Restriktionen

Der Fondssparplan steht ausschliesslich Kundinnen und Kunden mit Domizil Schweiz zur Verfügung. Ausgeschlossen sind US Steuerpflichtige (US Personen nach IRS).

### Ergänzende Lösungen

- Vorsorge-Fondssparplan
- Geschenk-Fondssparplan
- Fondssparplan Plus in Verbindung mit einem Vermögensberatungsmandat bei der LUKB und erweiterter Fondsauswahl

### So erhalten Sie dieses Produkt

Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater eröffnet Ihnen gerne den Fondssparplan. Am einfachsten ist es im Rahmen eines Beratungsgespräches.

### Fondsauswahl Fondssparplan

Für den Fondssparplan bietet die LUKB eine Auswahl an mehrheitlich eigenen sowie Fonds von anderen Anbieter an.

### Nachhaltige

<b>Strategiefonds</b>	<b>Aktienanteil</b>	<b>TER</b>
LUKB Expert-Ertrag	20%	1.09%
LUKB Expert-Zuwachs	40%	1.19%
Swisscanto PF Sustainable Balanced	50%	1.49%
LUKB Expert-Wachstum	60%	1.35%
LUKB Expert-TopGlobal	95%	1.35%

### Aktienfonds

	<b>Aktienanteil</b>	<b>TER</b>
LUKB Expert-TopSwiss P	100%	0.89%
LUKB Expert-Tell	100%	0.89%
LUKB Expert-Aktien Schweiz P	100%	0.89%

Beratungszentrum: Tel. +41 (0) 844 822 811, [info@lukb.ch](mailto:info@lukb.ch), [lukb.ch](http://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 Produktbeschreibens. Änderungen sind jederzeit möglich.