



fluks 3a

Die digitale Vorsorge - einfach und schnell im LUKB E-Banking

Starten Sie Ihre Zukunft jetzt auf Ihrem Computer oder Smartphone. Vorsorgen in der 3. Säule ist jetzt fluks erledigt. Schon ab 2 Franken Startkapital investieren Sie in Fonds und profitieren von deren Renditechancen. Dank einer All-in-Fee (jährliche Pauschalgebühr) sind die Kosten transparent. Alle Fonds in fluks 3a berücksichtigen die ESG-Kriterien der LUKB.

Eignet sich für Personen,

- die via Säule 3a ein individuelles Alterskapital aufbauen und von der Entwicklung der Finanzmärkte mit einer regelmässigen Investition profitieren wollen.
- die eine höhere Rendite als die Verzinsung auf dem Vorsorgekonto anstreben und ihre Vorsorgegelder in Wertchriften anlegen möchten.
- mit einem Anlagehorizont von mind. 3 Jahren.
- die ihre Vorsorgegelder ausschliesslich digital und selbstständig verwalten wollen.
- mit AHV-pflichtigem Einkommen.

Ihre Vorteile

- Den Zeitpunkt und die Höhe der Einzahlung können Sie im Rahmen der Maximalbeiträge selber bestimmen.
- Die Einzahlung kann in der Steuererklärung vom Einkommen abgezogen werden. Die Zinsen und Ihr Vorsorgekapital unterliegen bis zur Auszahlung keiner Einkommens-, Vermögens- und Verrechnungssteuer. Zudem wird das Vorsorgekapital bei der Auszahlung getrennt vom übrigen Einkommen und zu einem reduzierten Satz besteuert.
- Jederzeitige Eröffnung von fluks 3a im E-Banking.
- Anlage in Vorsorgefonds gemäss gewähltem Anlegerprofil. Diese Fonds berücksichtigen anerkannte ESG-Kriterien und bewerten jede Anlage in den Bereichen Umwelt (Environmental), Gesellschaft (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance).
- Sobald mehr als 2 Franken auf Ihrem Vorsorgekonto sind, wird automatisch in den gewählten Fonds investiert.

Unsere Leistungen

- fluks 3a beinhaltet ein Vorsorgekonto und ein -depot.
- Auswahl von vier Vorsorgefonds mit unterschiedlichen Diversifizierungsmöglichkeiten, welche die gesetzlichen Richtlinien jederzeit erfüllen.
- Automatisierte und regelmässige Investition in Fonds.
- Fondswechsel ist jederzeit und kostenlos möglich.
- Verkauf der Vorsorgefonds zugunsten des Vorsorgekontos fluks 3a und das gleichzeitige Aussetzen des Investitionsmodus sind jederzeit möglich.
- Jährlicher Vermögensauszug und Steuerbescheinigung.

Konditionen

- All-in-Fee von 0.60% p.a. (kein Mindestpreis, Berechnungsgrundlage: Guthaben auf dem Vorsorgekonto fluks 3a und im Vorsorgedepot fluks 3a).
- In der All-in-Fee sind alle Gebühren wie Ausgabe- und Rücknahmekommissionen sowie Depot- und Kontogebühren inbegriffen.
- Eingesetzte Fonds haben keine Produktkosten (Pauschale Verwaltungskommission ist 0.00%).

Die aktuellen Dienstleistungspreise inkl. den Saldierungsgebühren finden Sie im Stiftungsreglement unter lukb.ch/fluks3a

Fondsauswahl fluks 3a

Entscheiden Sie sich für einen der vier Fonds:

Fonds	Aktienanteil
LUKB Expert-Vorsorge 25 N	25%
LUKB Expert-Vorsorge 45 N	45%
LUKB Expert-Vorsorge 75 N	75%
LUKB Expert-Vorsorge 100 N	100%

Detailunterlagen zu den Anlagefonds erhalten Sie bei der Luzerner Kantonalbank oder unter lukb.ch/fonds

Verfügbarkeit

- Bei Erreichen des AHV-Referenzalters (+/- 5 Jahre)
- Für selbst genutztes Wohneigentum als Kapitalbezug alle fünf Jahre möglich oder als Verpfändung zur indirekten Amortisation des selbst genutzten Wohneigentums
- Bei Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit
- Bei Bezug einer vollen IV-Rente der Invalidenversicherung
- Bei definitivem Verlassen der Schweiz
- Bei Einkauf in eine steuerbefreite Vorsorgeeinrichtung oder in eine andere anerkannte Vorsorgeform
- Die Anteile des Vorsorgefonds müssen bei einer Kontosal-dierung verkauft werden, da ein Übertrag der in fluks 3a eingesetzten Fondsklassen ins freie Vermögen oder auf eine andere Vorsorgeeinrichtung nicht möglich ist.
- Im Todesfall erfolgt die Auszahlung gemäss Reglement der Vorsorgestiftung Sparen 3 der Luzerner Kantonalbank.

Restriktionen

- Es können bis zu fünf fluks 3a eröffnet werden. Pro fluks 3a kann nur in einen Fonds investiert werden.
- fluks 3a steht nur Kundinnen und Kunden mit Steuerdomizil Schweiz zur Verfügung.
- Es gelten die Auszahlungsbestimmungen gem. Reglement der Vorsorgestiftung Sparen 3 der Luzerner Kantonalbank.

Risiken

- Investitionen in Vorsorgefonds sind mit einem finanziellen Risiko verbunden, weil diese den Schwankungen der Finanzmärkte ausgesetzt sind. Wir empfehlen Ihnen, die Vermögenssituation und Anlagestrategie regelmässig zu beurteilen.
- Das Risiko bei Vorsorgefonds mit einem Aktienanteil von über 50% ist gemäss Art. 50 Abs. 4 BVV 2 höher als bei den übrigen Vorsorgefonds. Die Investition in diese Anlagefonds ist mit grösseren Wertschwankungen verbunden. Diese Fonds eignen sich daher nur für Anleger mit entsprechend hoher Risikobereitschaft und einem sehr langen Anlagehorizont.
- 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.

Verweis auf Detailunterlagen

- Reglement & Anlagereglement (inkl. Anhang) der Vorsorgestiftung Sparen 3 der Luzerner Kantonalbank
- Bedingungen digitale Vorsorge fluks 3a

Ergänzende Lösungen

- Fondssparplan
- Vermögensberatungslösungen

So erhalten Sie dieses Produkt

Die Eröffnung von fluks 3a ist für Kundinnen und Kunden der LUKB mit einem bestehenden Konto sowie einem E-Banking Vertrag direkt im LUKB E-Banking möglich. Weder die Eröffnung, noch Transaktionen können über die Kundenberaterin oder den Kundenberater getätigt werden. Saldierungen oder sonstige Anpassungen müssen über das Beratungcenter oder die Kundenberaterin bzw. den Kundenberater in Auftrag gegeben werden.