Luzerner Kantonalbank

ANLAGEGESCHÄFT

Preise und Konditionen

Inhaltsverzeichnis

Selbständig anlegen	3
Vermögensberatung	3
Vermögensverwaltung (All-in-Fee)	4
Vermögensverwaltung (Performance-Fee)	5
Fondssparplan	6
Vorsorgedepot 2. und 3. Säule	7
fluks 3a: digitale Vorsorge	7
Spezialkonditionen LUKB-Namenaktien	7
Kryptowährungen	8
Kryptoanlageplan	8
Transaktionspreise	9
Wertschriftenverwaltung	10
Metallkonten	11
LUKB Pilatus Club	11
Steuern	12
Spezialberatungen	13
Allgemeine Kostenübersicht	14
Kosten für Devisen- und Edelmetall-Kassa-, Termin- und Swap-Geschäfte	15
Ausserbörslich (OTC) gehandelte Derivate	15
Schweizer Stempelabgabe, externe Gebühren und Steuern	16
Kosten und Vertriebsentschädigung (Fonds und Strukturierte Produkte)	17

Selbständig anlegen

Pauschalpreis[1] p. a.	**E-Depot**	**Invest on Demand**
bis CHF 1 Mio.	0.25 %	0.40 %
ab CHF 1 Mio. bis CHF 10 Mio.	0.25 %	0.35 %
ab CHF 10 Mio.	0.25 %	auf Anfrage
Mindestpreis	CHF 50.00[2)]	CHF 80.00
Spezialtarife p. a.		
LUKB-Kassenobligationen	0.10 %, kein Minimum	0.10 %
LUKB-Namenaktien	0.10 %, max. CHF 400.00, kein Minimum	0.25 %, max. CHF 400.00
LUKB-Obligationen	0.10 %, kein Minimum	0.25 %
LUKB-Anlagefonds	0.17 %, min. CHF 35.00	0.25 %
Grundpfandrechte (gleiche Grundstücke werden als Einheit betrachtet)	0.25 %, max. CHF 125.00	0.25 %, max. CHF 125.00
Verwahrstücke (Policen, Couverts und andere Dokumente)	CHF 50.00/Stück	CHF 50.00/Stück
Zuschläge p. a.		
Zuschläge für Verwahrung in ausländischer Depotstelle	0.10 %	0.10 %

1 Pauschalpreis bezieht sich auf das durchschnittliche Depotvermögen.
2 Kein Mindestpreis bei Kindern, Schülern, Jugendlichen und Studenten.

Vermögensberatung

Pauschalpreis[1] p. a.	**Vermögensberatung Compact**	**Vermögensberatung Comfort**	**Vermögensberatung Premium**
bis CHF 1 Mio.	0.55 %	0.65 %	0.80 %
ab CHF 1 Mio. bis CHF 10 Mio.	0.45 %	0.30 %	0.35 %
ab CHF 10 Mio.	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage
Mindestpreis	CHF 100.00	CHF 1'000.00	CHF 2'000.00
Spezialtarife p. a.			
LUKB-Kassenobligationen	0.10 %		
LUKB-Namenaktien	0.25 %, max. CHF 400.00		
LUKB-Obligationen	0.25 %		
LUKB-Anlagefonds	0.25 %		
Grundpfandrechte (gleiche Grundstücke werden als Einheit betrachtet)	0.25 %, max. CHF 125.00		
Verwahrstücke (Policen, Couverts und andere Dokumente)	CHF 50.00/Stück		
Zuschläge p. a.			
Zuschläge für Verwahrung in ausländischer Depotstelle	0.10 %		

1 Pauschalpreis bezieht sich auf das durchschnittliche Depotvermögen inkl. Metallkonten.

Transaktionspreise siehe Seite 9.

Vermögensverwaltung (All-in-Fee)

All-in-Fee[1] p. a.	Vermögensverwaltung Compact[2]	Vermögensverwaltung Comfort[3]	Vermögensverwaltung Premium[4]
Anlagestrategien	Einkommen	Einkommen, Einkommen Obligationen FW Hedged, BVG, Obligationen CHF, Obligationen weltweit	–
bis CHF 2 Mio.	1.10 %	1.05 %	–
ab CHF 2 Mio.	1.10 %	0.85 %	–
ab CHF 5 Mio.	auf Anfrage	auf Anfrage	–
Minimum-Gebühr	CHF 1'000.00	CHF 4'000.00	–
Anlagestrategien	Ausgewogen	Ausgewogen, Ausgewogen Obligationen FW Hedged	–
bis CHF 2 Mio.	1.20 %	1.20 %	–
ab CHF 2 Mio.	1.20 %	1.00 %	–
ab CHF 5 Mio.	auf Anfrage	auf Anfrage	–
Minimum-Gebühr	CHF 1'100.00	CHF 5'000.00	–
Anlagestrategien	Wachstum, Aktien	Wachstum, Wachstum Obligationen FW Hedged, Aktien Schweiz, Aktien Schweiz LUKB Select, Aktien Schweiz LUKB Dividenden Champions, Aktien weltweit	–
bis CHF 2 Mio.	1.30 %	1.35 %	–
ab CHF 2 Mio.	1.30 %	1.15 %	–
ab CHF 5 Mio.	auf Anfrage	auf Anfrage	–
Minimum-Gebühr	CHF 1'200.00	CHF 6'000.00	–
Anlagestrategien	–	–	Individuell
bis CHF 2 Mio.	–	–	–
ab CHF 2 Mio.	–	–	1.20 – 1.40 % je nach Komplexität
ab CHF 5 Mio.	–		
Minimum-Gebühr	–	–	CHF 15'000.00

1 Die All-in-Fee (Pauschalgebühr) beinhaltet die Verwaltungs-, Administrations- sowie die Transaktionsgebühren und bezieht sich auf das durchschnittliche Mandatsvermögen.
2 Mindest-Mandatsvermögen CHF 100'000.00
3 Mindest-Mandatsvermögen CHF 500'000.00
4 Mindest-Mandatsvermögen CHF 2 Mio.

Vermögensverwaltung (Performance-Fee)

Mit dem Performance-Fee-Modell erhalten Sie einen Abschlag auf die All-in-Fee. Bis zum Erreichen der Zielrendite fällt somit nur die reduzierte All-in-Fee an. Diese enthält das Entgelt für die Vermögensverwaltung, Depotführung, Courtage und Reporting. Eine zusätzliche Erfolgsbeteiligung fällt lediglich bei überdurchschnittlicher Wertentwicklung zu Lasten der Kundin oder des Kunden an und wird ausschliesslich auf dem Teil erhoben, der die Zielrendite übertrifft. Die Beteiligung ist jedoch gegen oben begrenzt (Cap).

Die Performance-Fee an der Outperformance wird zusätzlich zur reduzierten All-in-Fee einmal jährlich im ersten Quartal aufgrund der Jahresperformance in der Referenzwährung des vorangegangenen Jahres belastet.

Vermögensverwaltung Comfort

	Einkommen, Einkommen Obligationen FW Hedged, BVG, Obligationen CHF, Obligationen weltweit	Ausgewogen, Ausgewogen Obligationen FW Hedged	Wachstum, Wachstum Obligationen FW Hedged	Aktien Schweiz, Aktien Schweiz LUKB Select, Aktien Schweiz LUKB Dividenden Champions, Aktien weltweit
All-in-Fee[1] p. a.	Abschlag von 20 Basispunkte auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Basispunkte auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Basispunkte auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Basispunkte auf die All-in-Fee
Performance-Fee bei Outperformance	20.00 %	20.00 %	20.00 %	20.00 %
Zielrendite	2.00 %	4.00 %	5.00 %	6.00 %
Obergrenze für Performance-Fee (Cap)	8.00 %	10.00 %	11.00 %	12.00 %
Minimum-Gebühr	–	–	–	–

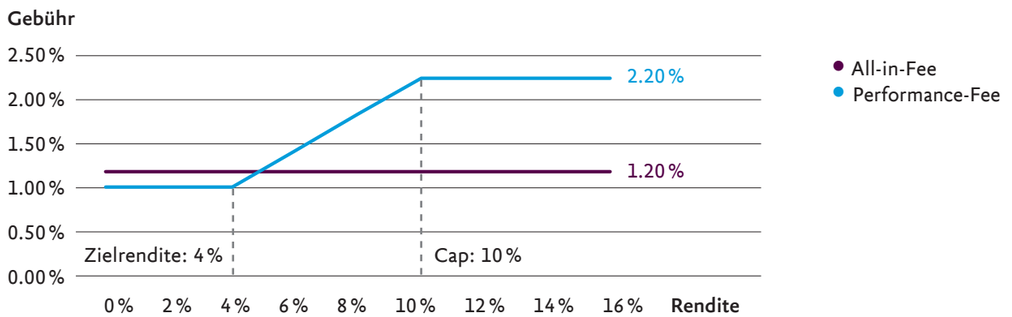
Vermögensverwaltung Premium

Bei Mandaten mit individueller Strategie erfolgt die Bestimmung der Zielrendite und des Caps in Anlehnung an die Standardstrategien. Das heisst, die individuelle Strategie ist jeweils abhängig vom entsprechenden Aktienanteil. Daraus wird die entsprechende Zielrendite abgeleitet, welche für die Performance-Fee zur Anwendung kommt.

	Aktienanteil 0 – 30 %	Aktienanteil 31 – 60 %	Aktienanteil 61 – 80 %	Aktienanteil 81 – 100 %
All-in-Fee[1] p. a.	Abschlag von 20 Basispunkte auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Basispunkte auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Basispunkte auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Basispunkte auf die All-in-Fee
Performance-Fee bei Outperformance	20.00 %	20.00 %	20.00 %	20.00 %
Zielrendite	2.00 %	4.00 %	5.00 %	6.00 %
Obergrenze für Performance-Fee (Cap)	8.00 %	10.00 %	11.00 %	12.00 %
Minimum-Gebühr	–	–	–	–

1 Die All-in-Fee (Pauschalgebühr) beinhaltet die Verwaltungs-, Administrations- sowie die Transaktionsgebühren und bezieht sich auf das durchschnittliche Mandatsvermögen.

Beispiel: Comfort Ausgewogen ab CHF 500'000.00



Ich habe einen Plan: einen Fondssparplan.

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 regelmässig einen gewünschten Betrag in Fonds. Und haben so die Möglichkeit, von höheren Ertragschancen zu profitieren.

Sie entscheiden zudem, ob Sie lieber mit Hilfe der LUKB den oder die passenden Fonds finden oder ob Sie diese selbständig auswählen.

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.

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.

Pro Vorteile auf einen Blick:
Mehr Ertragschancen, als wenn das Geld auf dem Konto liegt
Aus Prinzip nachhaltig – alle LUKB Expert Fonds werden nach ESG-Kriterien bewirtschaftet
Frei wählbarer Sparbetrag und Periodizität
Optionale Fondsauswahlhilfe
Flexibel und anpassbar
Kann auch im E-Banking eröffnet und bewirtschaftet werden
Vorzugskonditionen für Personen unter 26

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.

Administrationspauschale p. a.	**Fondssparplan**	**Geschenk-Fondssparplan**	**Vorsorge-Fondssparplan**
LUKB-Anlagefonds	0.17 %[1]	0.17 %[2]	0.25 %
Drittfonds	0.25 %[1]	0.25 %[2]	0.25 %
Zuschläge p. a.			
Zuschläge für Verwahrung in ausländischer Depotstelle	0.10 %	0.10 %	0.10 %

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

Vorsorgedepot 2. und 3. Säule

Konditionen p. a.	
Gebühr Vorsorgedepot	0.25 %
Ausgabekommission	0.40 %
Rücknahmekommission	0.40 % LUKB Expert-Vorsorgefonds: keine

fluks 3a: digitale Vorsorge im LUKB E-Banking

Konditionen p. a.	
All-in-Fee[1]	0.60 %
Ausgabe- und Rücknahmekommissionen	keine
Depot- und Kontogebühren	keine
Pauschale Verwaltungskommission Fonds	keine
Saldierungsgebühr	
Bei Überweisung auf ein LUKB-Konto infolge Erreichen des AHV-Alters (+/– 5 Jahre) sowie bei einer Finanzierung durch die LUKB im Rahmen der Wohneigentumsförderun	kostenlos
Bei Überweisung des Vorsorgekapitals auf ein LUKB Vorsorgekonto Sparen 3 oder ein Fremdbank-Konto	CHF 75.00
Bei Fremdfinanzierung oder ohne Finanzierung im Rahmen der Wohneigentumsförderung	CHF 200.00 pro Konto

1 Kein Mindestpreis, Berechnungsgrundlage: Guthaben auf dem Vorsorgekonto fluks 3a und im Vorsorgedepot fluks 3a.

Spezialkonditionen LUKB-Namenaktien

Pro Kundenbeziehung
120 Aktien kostenlose Verwahrung, weitere Aktien werden gemäss Tarifen der einzelnen Anlagelösungen verrechnet.

Kryptowährungen

Transaktionen	Transaktionskosten[1] – bis CHF 10'000: – ab CHF 10'001 bis 50'000: – ab CHF 50'001 bis 100'000: – ab CHF 100'001 bis 990'000: – ab CHF 990'001:	 1.80% 1.55% 1.25% 1.00% auf Anfrage	Keine Mindest-kommissionen	Beim Handel mit Krypto-währungen fallen keine zusätzlichen Wechselkurs-gebühren bei der Gutschrift/ Belastung auf ein CHF- oder Fremdwährungskonto an.	Mindestbetrag beim Kauf: CHF 50 oder Gegenwert
Aufbewahrung	Pauschalpreis: 0.60% p.a.		Im E-Depot: kein Mindestpreis		
Einlieferungen	kostenlos			Bei komplexen Einlieferungen ist unter Umständen eine kostenpflichtige detaillierte Geldwäscherei-Abklärung notwendig.	Es gilt eine Minimum-Betragsgrenze für Einlieferun-gen. Die aktuelle Minimum-Betragsgrenze ist unter lukb.ch/kryptos einsehbar.
Auslieferungen	Gebühr: CHF 80 pro Kryptowährung und Auslieferung				Minimum: CHF 1'000 Gegenwert oder verfügbarer Gesamtbetrag pro Krypto-währung und Auslieferung

1 Art der Verrechnung der Transaktionskosten pro Auftragstyp:
- Preisanfrage: Die Transaktionskosten sind als Handelsmarge bereits im angezeigten Kurs enthalten und werden nicht separat ausgewiesen.
- Bestens- und limitierte Aufträge: Die Transaktionskosten werden separat ausgewiesen und zusätzlich zum Ausführungskurs belastet.

Kryptoanlageplan

Transaktionen	Handelsmarge pro Transaktion: – bis CHF 10'000: – ab CHF 10'001 bis 50'000: – ab CHF 50'001 bis 100'000: – ab CHF 100'001 bis 990'000: – ab CHF 990'001:	 1.80% 1.55% 1.25% 1.00% auf Anfrage	Keine Mindest-kommissionen	Beim Handel mit Krypto-währungen fallen keine zusätzlichen Wechselkurs-gebühren bei der Gutschrift/ Belastung auf ein CHF- oder Fremdwährungskonto an.	Minimum pro Ausführung: CHF 10 oder Gegenwert
Aufbewahrung	Pauschalpreis: 0.60% p.a.		Im E-Depot: kein Mindestpreis		

Transaktionspreise

	E-Depot Invest on Demand	Vermögensberatung Compact Vermögensberatung Comfort	Vermögensberatung Premium
Kauf/Verkauf Wertschriften, Ausgabe/Rücknahme Anlagefonds			
Preis[1]	0.40 %, min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00	0.40 %, min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00	CHF 40.00, 12 Aufträge p. a. inkl.[2]
Börsengebühren und Fremdkommissionen	Weiterbelastung	Weiterbelastung	Weiterbelastung
Spezialpreise			
Rücknahme LUKB-Anlagefonds	kostenlos	kostenlos	kostenlos
Emission LUKB Dual Currency Notes (DCN)	kostenlos	kostenlos	kostenlos
Handel mit Anrechten und Kleinverkäufen			
Gegenwert bis CHF 400.00	10.00 %	10.00 %	10.00 %, 12 Aufträge p. a. inkl.[2]
über CHF 400.00	0.40 %, min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00	0.40 %, min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00	CHF 40.00, 12 Aufträge p. a. inkl.[2]
Optionen und Warrants			
Preis	0.40 %, min. CHF 100.00, max. CHF 1'000.00	0.40 %, min. CHF 100.00, max. CHF 1'000.00	CHF 40.00, 12 Aufträge p. a. inkl.[2]
Börsengebühren und Fremdkommissionen	Weiterbelastung	Weiterbelastung	Weiterbelastung
Financial Futures			
Preis pro Kontrakt	CHF 20.00, min. CHF 100.00, max. CHF 5'000.00	CHF 20.00, min. CHF 100.00, max. CHF 5'000.00	CHF 40.00, 12 Aufträge p. a. inkl.[2]
Börsengebühren und Fremdkommissionen	Weiterbelastung	Weiterbelastung	Weiterbelastung
Ausübung/Zuteilung/Settlement von Optionen und Futures			
Preis Ausübung/Zuteilung Optionen mit Titellieferung oder mit Cash Settlement/Financial Cash Settlement von Futures	Entspricht dem Transaktions-preis des entsprechenden Instruments	Entspricht dem Transaktions-preis des entsprechenden Instruments	CHF 40.00, 12 Aufträge p. a. inkl.[2]

1 Zuschlag bei ausländischen Börsenplätzen 0.10 %, min. CHF 10.00.
2 Total 12 Transaktionen p. a. kostenlos über alle Kategorien.

	Fondssparplan	Geschenk-Fondssparplan	Vorsorge-Fondssparplan
Transaktionspreise			
Transaktionspreise Investition[1, 2]	0.40 %	0.40 %	0.40 %
Transaktionspreise Desinvestition[1, 2]	0.10 %	0.10 %	0.10 %
Minimalgebühr aus Transaktionen der Anlageinstruktion	keine	keine	keine
Maximalgebühr aus Transaktionen	CHF 1'000.00	CHF 1'000.00	Investition: CHF 1'000.00 Desinvestition: kein Max.
Reinvestition der Nettoausschüttung	kostenlos	kostenlos	kostenlos

1 Transaktionspreise, die durch die Anlageinstruktion im Fondssparplan ausgelöst werden.
2 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.

Preise werden auch bei Transaktionen über E-Banking und Trading Line angewandt. Die Transaktionsgebühren werden pro Auftrag geschuldet. Teilausführungen an verschiedenen Tagen oder Handelsplätzen werden pro Tag als separate Aufträge abgerechnet. Die Anzahl der Teilausführungen hängt vom Börsenhandel ab.

Wertschriftenverwaltung

	E-Depot Invest on Demand	Vermögensberatung Compact Vermögensberatung Comfort	Vermögensberatung Premium
Titel-Ein- und -Auslieferungen (Preis je Position)			
Einbuchung Giro-Lieferung	Fremdspesen		
Ausbuchung und Giro-Lieferung	CHF 80.00		
Titel- und Depotüberträge in Vermögensberatungs- oder Vermögensverwaltungs-Depots	kostenlos		
Titel- und Depotüberträge von E-Depot oder Invest on Demand Depots in Vermögensberatungs- oder Vermögensverwaltungsmandate oder Überträge zwischen E-Depots und/oder Invest on Demand	kostenlos		
Titel- und Depotüberträge von Vermögensberatungs- oder Vermögensverwaltungs-Depots nach E-Depot oder Invest on Demand	CHF 40.00		
Einlieferung physischer Schweizer Titel durch Kunde in LUKB-Depot	Fremdspesen		
Einlieferung physischer ausländischer Titel durch Kunde in LUKB-Depot	CHF 500.00		
Physische Auslieferung (Preis je Position)			
Tresor LUKB	CHF 50.00 [1]		
SIX CH-Titel	CHF 150.00		
SIX ausländische Titel	CHF 200.00		
andere Depotstellen	CHF 200.00		
Ausnahmen			
Anlagefonds	physische Lieferung gemäss Fondsprospekt		
Swisscanto Anlagestiftung BVG3 und LUKB Expert-Vorsorgefonds aus Depots 2./3. Säule	kostenlos für Giro-Lieferungen		
Swisscanto Versicherungspolicen	kostenlos für physische Auslieferung		
Überträge von Kryptowährungen in andere LUKB Depots	kostenlos		
Coupons-Inkasso			
Gebührenrechnung	ab Bruttoertrag, Gutschrift erfolgt für alle Coupons «nach Eingang»		
Obligationen	0.50 %, min. CHF 6.00		
Kassenobligationen-Coupons von Kantonalbanken	kostenlos		
übrige auf CHF lautende Coupons	0.50 %, min. CHF 6.00		
Coupons in Fremdwährungen	3.00 %, min. CHF 30.00, zuzüglich Fremdspesen		
Titel-Inkasso			
Gebührenrechnung	vom Nominalwert, Gutschrift erfolgt für alle Titel «nach Eingang»		
Titel	0.50 %, min. CHF 40.00		
Kassenobligationen von Kantonalbanken	kostenlos		
bei Umtausch in LUKB-Kassenobligationen	kostenlos		
auf Fremdwährung lautende Titel	0.50 %, min. CHF 50.00, zuzüglich Fremdspesen		
Nachforschungen			
Nachforschungen und Recherchen	CHF 125.00/Std., zuzüglich Sachaufwand		
Kapitalveränderungen			
Kapitalveränderungen bei physisch eingelieferten Titeln in LUKB-Depot	CHF 125.00/Std.		
Spezialdienstleistungen			
Besorgung GV Eintritts-Karten (CH) für Deponenten	CHF 20.00, zuzüglich Fremdspesen		

1 Zuzüglich Fremdspesen bei Auslieferung Edelmetall.

Metallkonten

	E-Depot Invest on Demand	Vermögensberatung Compact Vermögensberatung Comfort Vermögensberatung Premium
Preise für Kontoführung p. a.		
Gold- und Platinguthaben [1]	0.20 %, min. CHF 30.00	0.00 %
Silberguthaben [1]	0.40 %, min. CHF 30.00	0.00 %
Palladiumguthaben [1]	0.25 %, min. CHF 30.00	0.00 %

1 In den Vermögensberatungsmandaten wird der Pauschalpreis auf dem durchschnittlichen Depotvermögen inkl. Metallkonten berechnet.

LUKB Pilatus-Club

	Vermögensberatung Compact Vermögensverwaltung Compact	Vermögensberatung Comfort Vermögensverwaltung Comfort
Mitgliederbeitrag p. a.	**Vorzugspreise**	**Vorzugspreise**
Einzelpersonen, regulär CHF 1'200.00	CHF 1'000.00	CHF 500.00
Paare [1], regulär CHF 1'800.00	CHF 1'500.00	CHF 750.00

1 Paare mit Compte-joint-Beziehungen.

	Vermögensberatung Premium	Vermögensverwaltung Premium
Mitgliederbeitrag p. a.	**Vorzugspreise**	
Einzelpersonen, regulär CHF 1'200.00	CHF 250.00	kostenlos
Paare [1], regulär CHF 1'800.00	CHF 375.00	kostenlos

1 Paare mit Compte-joint-Beziehungen.

Steuern

	E-Depot Invest on Demand Fondssparplan	Vermögensberatung Compact Vermögensberatung Comfort Vermögensberatung Premium	Vermögensverwaltung Compact Vermögensverwaltung Comfort Vermögensverwaltung Premium
Steuerverzeichnis Schweiz	kostenlos	kostenlos	kostenlos
Jährliches Steuerverzeichnis			
Steuerreport International			
Standard	CHF 600.00, Vermögensverwaltung Comfort und Premium: kostenlos		
Plus (Vollversion) [1]	CHF 1'000.00 im 1. Jahr, CHF 600.00 für Folgejahre		
Rückforderung Verrechnungssteuer			
Juristische Personen mit Domizil CH: Anträge auf Rückerstattung der CH VST	10.00 % des Rückerstattungsbetrages, min. CHF 50.00, max. CHF 1'000.00, zuzüglich CHF 5.00 pro Valor		
Natürliche und juristische Personen mit Domizil Ausland: Anträge auf Rückerstattung der CH VST für Ausländer aufgrund des internen Rechts	10.00 % des Rückerstattungsbetrages, min. CHF 50.00, max. CHF 1'000.00, zuzüglich CHF 5.00 pro Valor		
Rückforderung US-Steuerrückbehalt			
Juristische Personen mit Domizil CH:Anträge auf Rückerstattung des zusätzlichen Steuerrückbehaltes USA	10.00 % des Rückerstattungsbetrages, min. CHF 50.00, max. CHF 1'000.00, zuzüglich CHF 5.00 pro Valor		
Rückforderung Quellensteuer			
Natürliche und juristische Personen mit Domizil CH: Anträge für Rückforderungen ausländischer Quellensteuer [2] für Inländer	Investitionsland: BE, FI, FR, NO, SE Investitionsland: DE, IE Investitionsland: AT, DK Zuschlag pro DE-Tax-Voucher	CHF 450.00 CHF 480.00 CHF 520.00 CHF 25.00	
	Spesen Dritter / Sonderaufwände / Exception-Handling-Fee	Weiterverrechnung der Gebühren	
	Die Preise verstehen sich pro Antrag. Ein Rückforderungsantrag wird jährlich gestellt, sofern der rückforderbare Betrag mindestens CHF 650.00 beträgt. Für Anträge in Deutschland gilt ein Mindestbetrag von CHF 750.00. Sofern der jährlich rückforderbare Mindestbetrag nicht erreicht wird und dies vom jeweiligen Investitionsland zugelassen ist, können Anträge über mehrere Jahre kumuliert eingereicht werden.		
Körperschaftssteuerbescheinigung	CHF 65.00 Fremdspesen, zuzüglich CHF 20.00 pro Valor/Bescheinigung		

1 Zuzüglich Fremdspesen bei Auslieferung Edelmetall.
2 Länder: Belgien, Dänemark, Deutschland, Finnland, Frankreich, Irland, Norwegen, Österreich, Schweden.

Spezialberatungen

	E-Depot Invest on Demand	Vermögensberatung Compact Vermögensberatung Comfort Vermögensberatung Premium	Vermögensverwaltung Compact Vermögensverwaltung Comfort Vermögensverwaltung Premium
Beratung und Betreuung berufliche Vorsorge			
Honorar	CHF 250.00/Std.		
1e Kaderlösung (keine All-in-Fee und Stiftungsgebühr bei reiner Konto-Lösung)	All-in-Fee Anlagegebühr 0.60% Stiftungsgebühr 0.40% Risiko- und Verwaltungskosten individuell		
Finanzplanungen			
Finanzplanung	Honorar: CHF 250.00/Std.		
Finanzplanung für Unternehmer	Basisplanung Pauschalpreis: CHF 925.00 pro Beratung Bausteine Honorar: CHF 250.00/Std. Aktualisierung: Mindestpreis CHF 400.00. Die Verrechnung erfolgt nach Aufwand zum Ansatz von CHF 250.00/Std.		
Vermögensplanung	Pauschalpreis: CHF 400.00 pro Beratung		
Vorsorgeberatung	Pauschalpreis: CHF 350.00 pro Beratung		
Pensionierungsberatung	Pauschalpreis: CHF 925.00 pro Beratung Aktualisierung: CHF 400.00 pro Beratung		
Spezialkonditionen (exkl. Bausteine Finanzplanung für Unternehmer)	-	Vermögensberatung Comfort: Planungen alle 5 Jahre kostenlos Vermögensberatung Premium: Planungen jährlich kostenlos	Vermögensverwaltung Comfort: Planungen alle 5 Jahre kostenlos Vermögensverwaltung Premium: Planungen jährlich kostenlos
Willensvollstreckung/Erbteilung			
Honorar Rechtsanwalt	CHF 300.00/Std.		
Honorar juristische Fachperson	CHF 200.00/Std.		
Honorar Assistenz	CHF 150.00/Std.		
Testament-Check			
Pauschalpreis	CHF 250.00 Vermögensberatung Premium und Vermögensverwaltung Premium: 1 Auftrag jährlich kostenlos		
Beratungspaket im Todesfall	CHF 925.00 – beinhaltet einen Beratungsaufwand von 4 Stunden		
Sonderdeklarationen	CHF 200.00/Std.		
Steuerberatung und Nachsteuerverfahren	CHF 250.00/Std.		
Steuererklärungen			
Steuererklärung ordentlich	CHF 200.00/Std., min. CHF 500.00 pro Steuererklärung. Weitere Arbeiten wie das Prüfen von Steuerveranlagungen und -rechnungen etc. werden zusätzlich nach Aufwand in Rechnung gestellt.		
Beratung und Begleitung bei der Unternehmensnachfolge			
Honorar Experte	CHF 250.00/Std.		
Honorar Assistenz	CHF 150.00/Std.		
Ehegüter- und Erbrechtsberatung sowie Nachlassplanung			
Honorar Rechtsanwalt	CHF 300.00/Std.		
Honorar juristische Fachperson	CHF 200.00/Std.		
Honorar Assistenz	CHF 150.00/Std.		
öffentliche Urkunden	Kosten nach kantonaler Verordnung über die Beurkundungsgebühr		
Spezialkonditionen			
für Nachsteuerverfahren, Steuererklärungen, Ehegüter- und Erbrechtsberatung, Beratungspaket im Todesfall, Steuerberatung, Bausteine Finanzplanung für Unternehmer, Beratung und Begleitung bei der Unternehmensnachfolge	-	Vermögensberatung Premium: 4 Std. jährlich kostenlos	Vermögensverwaltung Premium: 4 Std. jährlich kostenlos
Ehegüter- und Erbrechtsberatung	-	-	Vermögensverwaltung Comfort: 2 Std. jährlich kostenlos

Allgemeine Kostenübersicht

Nachfolgend finden Sie eine Übersicht der Kosten und Gebühren, die sowohl von der Luzerner Kantonalbank als auch von Dritten im Zusammenhang mit der Erbringung von Finanzdienstleistungen erhoben werden können.

	Courtagen / Platzierungsgebühren / Provisionen	Aufschläge für Devisen [1]	Schweizer Stempelabgabe [2]	Externe Gebühren	Produktkosten	Monetäre Leistungen [3]
Aktien						
Primärmarkt	✓	✓	–	–	–	–
Sekundärmarkt	✓	✓	✓	✓	–	–
Obligationen						
Primärmarkt	✓	✓	–	–	–	–
Sekundärmarkt	✓	✓	✓	–	–	–
Fonds						
Primärmarkt	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Sekundärmarkt [4]	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Strukturierte Produkte						
Primärmarkt	✓	✓	✓	–	✓	✓
Sekundärmarkt	✓	✓	✓	–	✓	✓
Ausserbörsliche Derivate						
Emissionsmarkt	✓	✓	–	–	✓	–
Exchange Traded Derivates						
Sekundärmarkt	✓	✓	–	✓	–	–
Geldmarktinstrumente						
Primärmarkt	✓	✓	–	–	–	–
Sekundärmarkt	✓	✓	–	–	–	–
Kryptowährungen						
Sekundärmarkt	✓	–	–	–	–	–

1 Wechselkursgebühren hängen von der Kontowährung und der Währung des jeweiligen Finanzinstruments ab.
2 Es können im In- und Ausland auch andere Arten von Steuern auf Finanztransaktionen anfallen.
3 LUKB kann einen Teil der Produktkosten als monetäre Leistung erhalten. Weitere Informationen zur Berechnungsmethode und zu den Bandbreiten finden Sie im Teil «Kosten und Vertriebsentschädigung (Fonds und Strukturierte Produkte)».
4 Mehrheitlich Exchange Traded Funds (ETFs).

Kosten für Devisen- und Edelmetall-Kassa-, Termin- und Swap-Geschäfte

Bei Devisen- und Edelmetall-Kassa-, Termin- und Swap-Geschäften kann die LUKB einen Gewinn in Form eines Aufschlags verdienen, der auf die Kurse angewendet wird, die sie von ihrer marktseitigen Gegenpartei erhält («Marktkurs»). Ein solcher Aufschlag wird unabhängig davon angewendet, ob die Devisen-Kassa-, Termin- oder Swap-Geschäfte vom Kunden direkt abgeschlossen werden oder aus einer anderen Dienstleistung oder Transaktion resultieren, die eine Währungsumrechnung erfordert.

Gegenwert in CHF	0.00 – 999.00	1'000.00 – 9'999.00	10'000.00 – 49'999.00	50'000.00 – 249'999.00	250'000.00 – 499'999.00	500'000.00 – 999'999.00	> 1'000'000.00
EUR / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
USD / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
AUD / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
CAD / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
GBP / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
JPY / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
NOK / CHF	2.50 %	2.00 %	1.875 %	1.25 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
DKK / CHF	2.50 %	2.00 %	1.875 %	1.25 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
NZD / CHF	2.50 %	2.00 %	1.875 %	1.25 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
SEK / CHF	2.50 %	2.00 %	1.875 %	1.25 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
ZAR / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
HKD / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
SGD / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
HUF / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
CZK / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
PLN / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	0.30 %	auf Anfrage
Andere Währungen und Edelmetalle	auf Anfrage						

Für Devisen-Termingeschäfte wird eine Marge von bis zu 0.15 % p. a. auf dem Devisen-Swapsatz berechnet.
Bei Devisen-Swap-Geschäften sind die Spreads individuell anzufragen.

Ausserbörslich (OTC) gehandelte Derivate

Bei OTC-Derivatgeschäften kann die LUKB einen Gewinn in Form eines Aufschlags verdienen, der auf die Kurse angewendet wird, die sie von ihrer marktseitigen Gegenpartei erhält.

Produkttyp	max. Aufschlag
Zinsen	0.15 % p. a.
Devisen und Edelmetalle	3.00 %

Schweizer Stempelabgabe, externe Gebühren und Steuern

Die nachfolgende Tabelle enthält typische Bandbreiten für die Schweizer Stempelabgabe und externe Gebühren. Der von Ihnen zu zahlende Betrag kann durch verschiedene Faktoren beeinflusst werden, z. B. den Transaktionswert, den Ausführungsplatz, die Transaktionswährung, die Gegenpartei, die Anlageklassen usw. Die Schweizer Stempelabgabe wird auf Transaktionen erhoben, die über eine Schweizer Bank oder einen anderen Schweizer Effektenhändler abgewickelt werden. Je nach Anlageinstrument können zudem weitere Finanztransaktionssteuern und/oder steuerliche Abzüge im In- und Ausland anfallen. Für den jeweils zur Anwendung kommenden Steuersatz kontaktieren Sie bitte die Steuerbehörde des jeweiligen Landes. Die LUKB belastet die jeweilige Steuer mit der Transaktion und leitet sie für den Kunden an die entsprechende Inkassostelle weiter.

Schweizer Stempelabgabe und externe Gebühren	Schweizer Stempelabgabe (initial)	Externe Gebühren (initial)
Aktien		
Primärmarkt	0.075 – 0.15 %	keine
Sekundärmarkt	0.075 – 0.15 %	abhängig vom Ausführungsplatz
Obligationen		
Primärmarkt	0.00 – 0.15 %	keine
Sekundärmarkt	0.00 – 0.15 %	keine
Fonds		
Primärmarkt	0.00 – 0.15 %	nur bei Drittfonds [2]
Sekundärmarkt [1]	0.075 – 0.15 %	nur bei Drittfonds [2]
Strukturierte Produkte		
Primärmarkt	0.00 – 0.15 %	keine
Sekundärmarkt	0.00 – 0.15 %	keine
Exchange Traded Derivatives (ETD)		
Sekundärmarkt	–	0.00 – 2.00 %* + CHF 0.00 – 11.00**

* des Prämienvolumens, ** pro Kontrakt

1 Mehrheitlich Exchange Traded Funds (ETFs).
2 Fremdgebühren können bei Drittfonds weiterbelastet werden. Drittfonds sind Fonds, welche nicht durch die LUKB emittiert werden.

Kosten und Vertriebsentschädigung (Fonds und Strukturierte Produkte)

Die LUKB informiert mit diesem Abschnitt über die Kosten im Fondsgeschäft sowie über die Gründe und die Höhe von Vertriebsentschädigungen, die im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Anlagefonds bei der LUKB anfallen.

Kosten im Fondsgeschäft

Grundsätzlich werden direkte und indirekte Kosten unterschieden. Direkte Kosten fallen beim Kauf und Verkauf sowie während der Haltedauer beim Anleger an. Indirekte Kosten hingegen werden direkt dem Fondsvermögen belastet.

Direkte Kosten

Im Zusammenhang mit dem Erwerb von Anlagefonds wird zwischen einmalig anfallenden Kosten (Transaktionskosten) und jährlich wiederkehrenden Kosten (z. B. Administrationspauschale/Depotgebühr) unterschieden. Die aktuellen direkten Fondskosten werden in der Preisbroschüre publiziert.

Indirekte Kosten

Bei der Verwaltung, Administration und beim Vertrieb eines Anlagefonds sind verschiedenste Beteiligte involviert. Entsprechend fallen unterschiedliche Kosten an, die dem Fonds belastet werden. Nachfolgende Abbildung liefert eine Übersicht über sämtliche Kosten, die im Zusammenhang mit der Fondsverwaltung, -verwahrung und -administration anfallen und direkt dem Fondsvermögen belastet werden. Diese Kosten sind in der publizierten Fondsperformance inbegriffen.

Verwaltungskommission
Kommission der Fondsleitung für die Leitung und Verwaltung des Fonds sowie die Entschädigung des Vertriebs

Depotbankkommission
Depotgebühr der Depotbank bzw. Entschädigung für die Verwahrung des Fondsvermögens, die Ausgabe und Rücknahme von Fondsanteilen

Weitere Kosten
Für Revision, Druck, Erstellung und Versand von Anlegermitteilungen usw.

Transaktionskosten
Kosten (Courtagen, Börsenabgaben usw.), welche bei der Fondsleitung für den Kauf und Verkauf der im Fonds enthaltenen Wertschriften anfallen

→ **TER**

TER

Auf allen Produkt-Factsheets wird die Total Expense Ratio (TER) publiziert. Damit wird transparent offengelegt, welche Kosten innerhalb des Fonds rückwirkend angefallen sind und entsprechend dem Fondsvermögen belastet wurden. Einzig die Transaktionskosten für den Kauf und Verkauf der im Fonds enthaltenen Wertschriften sind hierbei noch nicht enthalten und wurden dem Fondsvermögen zusätzlich belastet.

Vertriebsentschädigungen

Die LUKB bietet ihren Kunden eine Vielzahl von Produkten an. Für die damit verbundene Vertriebstätigkeit kann sie von Dritten (namentlich Anbietern von Finanzinstrumenten und Kollektivanlagen) Vertriebsentschädigungen (auch unter Retrozessionen oder Bestandespflegekommissionen bekannt) und andere geldwerte Leistungen erhalten. Mit Vertriebsentschädigungen ist derjenige Anteil der Verwaltungskommission gemeint, der dem Vertrieb für deren Leistung vergütet wird. Im Auftrag der Fondsanbieter (Emittenten) von Anlagefonds erbringt die LUKB zahlreiche vertraglich festgelegte Vertriebsdienstleistungen. Namentlich gehören dazu:

- Erstellung, Publikation sowie Abgabe von Werbe- und rechtlichen Dokumenten
- Wahrnehmung der durch die Fondsleitung delegierten Sorgfaltspflichten in Bereichen wie der Geldwäscherei und Umsetzung von weiteren rechtlichen Aspekten (Kundensegmentierung, Tranchenprüfung)
- Beauftragung einer Revisionsgesellschaft mit der Prüfung der Einhaltung von Vertriebsträgerpflichten
- Bereitstellung der Infrastruktur für Fondstransaktionen, Lagerstellenbuchhaltung, Beratungsleistungen gegenüber unseren Kundinnen und Kunden, Abklärungen der Kundenbedürfnisse sowie Dokumentation der Gespräche
- Ausbildung von Kundenberaterinnen und -beratern bezüglich kollektiver Kapitalanlagen (Anlagefonds)
- Fondsbezogene Abklärungen und spezifische Auskunftserteilung bei Kundenanfragen

Bandbreiten der Vertriebsentschädigungen und indirekten Kosten

Es ist der LUKB ein Anliegen, dass ihre Kunden ein Verständnis von der Höhe solcher Entschädigungen und indirekten Kosten haben, die je nach Produkt und Produktanbieter unterschiedlich sind. In dieser Absicht soll die Transparenz durch die nachfolgende Aufstellung der Bandbreiten von Vertriebsentschädigungen und anderen geldwerten Leistungen sowie indirekten Kosten vertieft werden.

Produktklasse	Bandbreite der indirekten Kosten (TER)*	Bandbreite der Vertriebsentschädigung*
Geldmarktfonds	0.10 – 1.00 %	0.00 – 0.25 %
Obligationenfonds	0.10 – 2.00 %	0.00 – 0.90 %
Aktienfonds	0.10 – 2.50 %	0.00 – 1.20 %
Übrige Anlagefonds (z.B. Strategiefonds, Immobilienfonds, Funds of Hedge Funds)	0.10 – 4.30 %	0.00 – 1.10 %

* in % des Anlagevolumens auf Jahresbasis

Die Grundlage für die Berechnung der Vertriebsentschädigungen an die LUKB ist das bei der LUKB gehaltene Gesamtvolumen eines Fonds. Die Bandbreiten der indirekten Kosten (TER) beziehen sich ausschliesslich auf Fonds, welche durch die LUKB aktiv beraten werden.

Strukturierte Produkte

Auch bei Strukturierten Produkten fallen indirekte Kosten an. Diese werden für die von der LUKB emittierten, öffentlich angebotenen Produkte auf der Basis des Issuer Estimated Value (IEV) berechnet und als TER ausgewiesen. Diese indirekten Kosten können je nach Art und Laufzeit des Strukturierten Produkts als laufende Kosten jährlich und/oder initial beim Abschluss des Strukturierten Produkts belastet werden. Bei den Strukturierten Produkten der LUKB ist eine allfällige Vertriebsentschädigung im TER enthalten. Nachfolgend finden Sie eine Übersicht über die Bandbreiten der indirekten Kosten sowie die hierin enthaltenen Vertriebsentschädigungen bei Strukturierten Produkten der LUKB:

Produktklasse	Bandbreite der indirekten Kosten (TER)*	Bandbreite der Vertriebsentschädigung*
Strukturierte Produkte	0.10 – 3.00 %	0.00 – 2.90 %

* in % des Anlagevolumens auf Jahresbasis

Hinweise
Alle Preise verstehen sich exklusive Mehrwertsteuer, ausser es wird ausdrücklich angegeben. Preise sind generell in Schweizer Franken angegeben. Bei Fremdwährungen gilt der entsprechende Gegenwert. Preisänderungen sind jederzeit vorbehalten. Die aktuellste Version ist auf **lukb.ch/preise-konditionen** zu finden. Die Konditionen von weiteren Anlageprodukten sind auf **lukb.ch/anlegen** ersichtlich.

Dieses Dokument stellt weder eine Aufforderung noch eine Empfehlung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Die aufgeführten Bedingungen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Dokuments. Änderungen sind jederzeit möglich. (Stand 31.10.2026)

Für detaillierte Informationen wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenberaterin, Ihren Kundenberater oder unser Beratungscenter: +41 (0) 844 822 811.

Signatory of:
PRI PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE INVESTMENT

Luzerner Kantonalbank

Luzerner Kantonalbank AG
Pilatusstrasse 12
6003 Luzern
Telefon +41 (0)844 822 811
info@lukb.ch
lukb.ch

P/N:1409067
7693.d-X.26