



Luzerner
Kantonalbank

Preise und Konditionen im Anlagegeschäft



Inhalt

4	Vermögensberatung
5	Vermögensverwaltung
6	Self Invest
6	Spezialkonditionen LUKB Namenaktien
7	Fondskonto
7	Vorsorgedepots
8	Regelung Eröffnungen/Saldierungen/Abrechnungsperiodizität
10	Transaktionspreise
12	Wertschriftenverwaltung
15	LUKB Pilatus-Club
15	Metallkonten
16	Banklagernd
16	Nummernkunden
17	Steuern
18	Spezialberatungen

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 Konditionen von weiteren Anlageprodukten sind auf www.lukb.ch ersichtlich (Stand 1.3.2019).

Vermögensberatung

	Vermögensberatung Compact	Vermögensberatung Comfort	Vermögensberatung Premium	Option Premium Invest
Pauschalpreis¹⁾ p. a.				
bis CHF 1 Mio.	0.55 %	0.65 %	0.80 %	0.95 %
ab CHF 1 Mio. bis CHF 10 Mio.	0.45 %	0.30 %	0.35 %	0.45 %
ab CHF 10 Mio.	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage
Mindestpreis	CHF 100.00	CHF 1 000.00	CHF 2 000.00	CHF 5 000.00
Spezialtarife p. a.				
LUKB Kassenobligationen				0.25 %
LUKB Namenaktien				0.25 %, max. CHF 400.00
LUKB Obligationen				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
LUKB Anlagefonds				0.25 %
Zuschläge p. a.				
Gebühr für Fremdverwahrung im Ausland				0.10 %

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

Transaktionspreise siehe Seite 10.

Vermögensverwaltung

	Portfolio Management Compact ²⁾	Portfolio Management Comfort ³⁾	Portfolio Management Premium ⁴⁾
All-in-Fee ¹⁾ p. a.			
Anlagestrategien	Einkommen	Einkommen, Einkommen Obligationen FW Hedged, BVG, Obligationen CHF, Obligationen Europa, Obligationen weltweit	Einkommen
bis CHF 2 Mio.	1.10 %	0.95 %	
ab CHF 2 Mio.	1.10 %	0.75 %	0.95 %
ab CHF 10 Mio.	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage
Anlagestrategien	Ausgewogen	Ausgewogen, Ausgewogen Obligationen FW Hedged, Wachstum, Wachstum Obligationen FW Hedged	Ausgewogen, Wachstum
bis CHF 2 Mio.	1.20 %	1.15 %	
ab CHF 2 Mio.	1.20 %	0.95 %	1.15 %
ab CHF 10 Mio.	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage
Anlagestrategien		Aktien Schweiz, Aktien Europa, Aktien weltweit	
bis CHF 2 Mio.		1.35 %	
ab CHF 2 Mio.		1.15 %	
ab CHF 10 Mio.		auf Anfrage	
Anlagestrategie		individuell	
Aktienanteil 0-30 % ab CHF 2 Mio.		0.85 %	
Aktienanteil 31-70 % ab CHF 2 Mio.		1.05 %	
Aktienanteil 71-100 % ab CHF 2 Mio.		1.25 %	
Zuschlag spezielle Weisungen		0.10 %	

1) Die All-in-Fee beinhaltet die Verwaltungs-, Administrations- sowie die Transaktionskosten 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.

Self Invest

Self Invest

Konditionen p. a.

Administrationspauschale auf Depotvermögen	0.25 %
Mindestpreis ¹⁾	CHF 50.00
Zuschläge für Verwahrung in ausländischer Depotstelle	0.10 %

Vorzugskonditionen p. a.

LUKB Namenaktien	0.10 %, max. CHF 400.00, kein Minimum
LUKB Kassenobligationen	0.10 %, kein Minimum
LUKB Obligationen	0.10 %, kein Minimum
LUKB Anlagefonds	0.17 %, min. CHF 35.00
Verwahrstücke	CHF 50.00/Stück
Grundpfandrechte (gleiche Grundstücke werden als Einheit betrachtet)	max. CHF 125.00

Transaktionen

Standardpreis	0.40 % Courtage, min. CHF 40.00, max. CHF 400.00 (zuzüglich Fremdgebühren)
Zuschlag Abschluss an einem ausländischen Börsenplatz	0.10 % Courtage, min. CHF 10.00, kein Maximum

1) Kein Mindestpreis bei Kindern, Schülern, Jugendlichen und Studenten.

Spezialkonditionen LUKB Namenaktien

Pro Kundenbeziehung

20 Aktien kostenlose Verwahrung, weitere Aktien werden gemäss Tarifen der einzelnen Anlagelösungen verrechnet.

Transaktionspreise siehe Seite 10.

Fondskonto

Kontoführungsgebühr p.a.

Tarif	0.17 %, min. CHF 10.00
Tarif Jugend	0.00 %

Einzahlungen

Investitionskommission	0.40 %, max. CHF 400.00
Investitionskommission Fondskonto Privileg 50 ab CHF 100'000.00	0.00 %

Bezüge

Belastungen bargeldlos	0.00 %
Bargeldbezüge am LUKB Bancomaten	CHF 0.00
Bargeldbezüge am Schalter pro Transaktion	CHF 2.00

Diverses

Gutschrift der Nettoausschüttung	keine Investitionskommission
Kontoauszug	CHF 0.00
Steuerausweis Fondskonto	CHF 0.00
Übrige Dienstleistungen	analog Privatkonto

Vorsorgedepots

Konditionen p.a.

Administrationspauschale	0.25 %
Ausgabekommission	0.40 %
Rücknahmekommission	0.40 %
	LUKB Expert-Vorsorgefonds: keine






Regelung Eröffnungen/Saldierungen/ Abrechnungsperiodizität

Vermögensberatung Compact 	Portfolio Management Compact 	Self Invest 
Vermögensberatung Comfort 	Portfolio Management Comfort 	
Vermögensberatung Premium 	Portfolio Management Premium 	
Option Premium Invest 		

Eröffnungen	Eröffnungsmonat: keine Belastung	Eröffnungsmonat: keine Belastung	Eröffnungsmonat: keine Belastung
Saldierungen	Saldierungsmonat: Belastung ganzer Monat	Saldierungsmonat: Belastung ganzer Monat	Saldierungsmonat: Belastung ganzer Monat
Abrechnungsperiodizität	quartalsweise	Portfolio Management Compact: halbjährlich Portfolio Management Comfort und Portfolio Management Premium: quartalsweise	halbjährlich



Transaktionspreise

	Vermögensberatung Compact 	Vermögensberatung Premium 	Option Premium Invest 
	Vermögensberatung Comfort 		
	Self Invest 		
Kauf/Verkauf Wertschriften, Ausgabe/Rücknahme Anlagefonds			
Preis	0.40 %, min. CHF 40.00, max. CHF 400.00	CHF 40.00, 10 Aufträge p. a. inkl.	CHF 40.00, 100 Aufträge p. a. inkl.
Börsengebühren und Fremdkommissionen	Weiterbelastung	Weiterbelastung	Weiterbelastung
Spezialpreise			
Rücknahme LUKB Anlagefonds			0.00 %
Handel mit Anrechten und Kleinverkäufen			
Gegenwert bis CHF 400.00	10.00 %	10.00 %, 10 Aufträge p. a. inkl.	10.00 %, 100 Aufträge p. a. inkl.
Über CHF 400.00	0.40 %, min. CHF 40.00, max. CHF 400.00	CHF 40.00, 10 Aufträge p. a. inkl.	CHF 40.00, 100 Aufträge p. a. inkl.
Zuschlag bei ausländischen Börsenplätzen			
Preis ¹⁾			0.10 %, min. CHF 10.00

1) Kein Zuschlag bei Handel mit Anrechten und Kleinverkäufen bis Gegenwert CHF 400.00 sowie bei Transaktionen, bei denen die Ticket-Fee nicht belastet wird.

Preise werden auch bei Transaktionen über E-Banking und Trading Line angewandt.

	Vermögensberatung Compact Vermögensberatung Comfort Self Invest	Vermögensberatung Premium	Option Premium Invest
EUREX-Optionen CHF/Non-CHF			
Preis	0.40 %, min. CHF 40.00, max. CHF 400.00	CHF 40.00, 10 Aufträge p. a. inkl.	CHF 40.00, 100 Aufträge p. a. inkl.
Zuschlag bei ausländischen Börsenplätzen	0.00 %	0.00 %	0.00 %
EUREX-Börsengebühren	Weiterbelastung	Weiterbelastung	Weiterbelastung
Fremdkommissionen	keine Weiterbelastung	keine Weiterbelastung	keine Weiterbelastung
Non-EUREX-Optionen			
Preis	0.40 %, min. CHF 40.00, max. CHF 400.00	CHF 40.00, 10 Aufträge p. a. inkl.	CHF 40.00, 100 Aufträge p. a. inkl.
Zuschlag bei ausländischen Börsenplätzen	0.00 %	0.00 %	0.00 %
Börsengebühren und Fremdkommissionen	Weiterbelastung	Weiterbelastung	Weiterbelastung
Financial Futures			
Preis pro Kontrakt	CHF 20.00, min. CHF 40.00, max. CHF 400.00	CHF 40.00, 10 Aufträge p. a. inkl.	CHF 40.00, 100 Aufträge p. a. inkl.
Zuschlag bei ausländischen Börsenplätzen	0.00 %	0.00 %	0.00 %
Börsengebühren und Fremdkommissionen	keine Weiterbelastung	keine Weiterbelastung	keine Weiterbelastung
Ausübung/Zuteilung/Settlement von Optionen und Futures			
Preis Ausübung/Zuteilung Optionen mit Titellieferung oder mit Cash Settlement/Financial Cash Settlement von Futures	0.40 %, min. CHF 40.00, max. CHF 400.00	CHF 40.00, 10 Aufträge p. a. inkl.	CHF 40.00, 100 Aufträge p. a. inkl.
Zuschlag bei ausländischen Börsenplätzen ¹⁾	0.10 %, min. CHF 10.00	0.10 %, min. CHF 10.00	0.10 %, min. CHF 10.00

1) Kein Zuschlag bei Handel mit Anrechten und Kleinverkäufen bis Gegenwert CHF 400.00 sowie bei Transaktionen, bei denen die Ticket-Fee nicht belastet wird.

Preise werden auch bei Transaktionen über E-Banking und Trading Line angewandt.

Wertschriftenverwaltung

Vermögensberatung Compact	Portfolio Management Compact	Self Invest
Vermögensberatung Comfort	Portfolio Management Comfort	
Vermögensberatung Premium	Portfolio Management Premium	
Option Premium Invest		

Titel Ein- und Auslieferungen (Gebühr je Position)

Einbuchung Giro-Lieferung	Fremdspesen
Ausbuchung und Giro-Lieferung	CHF 150.00, zuzüglich Fremdspesen
Titel- und Depotüberträge in Vermögensberatungs- oder Portfolio Management-Depots	CHF 0.00
Titel- und Depotüberträge von Vermögensberatungs- oder Portfolio Management-Depots nach Self Invest	CHF 75.00
Einlieferung physischer Titel durch Kunde in LUKB Depot	Fremdspesen






Physische Auslieferung (Gebühr 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	CHF 0.00 für Giro-Lieferungen
Swisscanto Versicherungspolicen	CHF 0.00 für physische Auslieferung

1) Zuzüglich Fremdspesen bei Auslieferung Edelmetall.

Vermögensberatung Compact		Self Invest	
Vermögensberatung Comfort			
Vermögensberatung Premium			
Option Premium Invest			

Coupons-Inkasso








Gebührenrechnung	ab Bruttoertrag, Gutschrift erfolgt für alle Coupons «nach Eingang»
Obligationen ausgegeben vor 1.7.1997	CHF 0.00
Obligationen ausgegeben ab 1.7.1997	0.50 %, min. CHF 6.00
Kassenobligationen-Coupons von Kantonalbanken	CHF 0.00
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 ausgegeben vor 1.7.1997	CHF 0.00
Titel ausgegeben ab 1.7.1997	0.50 %, min. CHF 40.00
Kassenobligationen von Kantonalbanken	CHF 0.00
Bei Umtausch in Kassenobligationen LUKB	CHF 0.00
Auf Fremdwährung lautende Titel	0.50 %, min. CHF 50.00, zuzüglich Fremdspesen
Nachforschungen/Recherchen	CHF 125.00/Std., zuzüglich Sachaufwand











LUKB Pilatus-Club

	Vermögensberatung Compact 	Vermögensberatung Comfort 	Vermögensberatung Premium 	Portfolio Management Compact 	Portfolio Management Comfort 	Option Premium Invest 	Portfolio Management Premium 
Preis inkl. MwSt. p. a.							
Einzelpersonen	CHF 1'200.00	CHF 1'200.00	CHF 1'200.00	CHF 1'200.00	CHF 1'200.00	CHF 0.00	CHF 0.00
Paare ¹⁾	CHF 1'800.00	CHF 1'800.00	CHF 1'800.00	CHF 1'800.00	CHF 1'800.00	CHF 0.00	CHF 0.00

1) Paare mit Compt-joint-Beziehungen.

Metallkonten

	Vermögensberatung Compact 	Vermögensberatung Comfort 	Vermögensberatung Premium 	Option Premium Invest 	Portfolio Management Compact 	Portfolio Management Comfort 	Portfolio Management Premium 	Self Invest 
Kontoführungsgebühren p. a.								
Gold- und Platinguthaben	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.20 %, min. CHF 30.00
Silberguthaben	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.40 %, min. CHF 30.00
Palladiumguthaben	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.25 %, min. CHF 30.00

Banklagernd

Vermögensberatung Compact	Portfolio Management Compact	Option Premium Invest
Vermögensberatung Comfort	Portfolio Management Comfort	
Vermögensberatung Premium	Portfolio Management Premium	
	Self Invest	

Gebühren p. a.

Pro Kundenbeziehung	CHF 150.00	CHF 150.00	CHF 0.00
Pro Nachsendung	CHF 50.00	CHF 50.00	CHF 50.00

Nummernkunden









Vermögensberatung Compact	Portfolio Management Compact	Option Premium Invest
Vermögensberatung Comfort	Portfolio Management Comfort	
Vermögensberatung Premium	Portfolio Management Premium	
	Self Invest	









Gebühren p. a.

Kunden Domizil Schweiz ¹⁾	CHF 360.00	CHF 360.00	CHF 0.00
Kunden Domizil Ausland ¹⁾	CHF 720.00	CHF 720.00	

1) Banklagernd ist im Preis inbegriffen.









Steuern

	Vermögensberatung Compact  Self Invest 	Vermögensberatung Comfort  Vermögensberatung Premium  Option Premium Invest 	Portfolio Management Compact  Portfolio Management Comfort  Portfolio Management Premium 
Steuerverzeichnis Schweiz			
Kurs und Kurswert je Valor	CHF 3.00	CHF 0.00	CHF 0.00
Ertrag pro Jahr und Valor	CHF 6.00	CHF 0.00	CHF 0.00
Mindestpreis	CHF 40.00	CHF 0.00	CHF 0.00

	Vermögensberatung Compact  Vermögensberatung Comfort  Vermögensberatung Premium  Option Premium Invest 	Portfolio Management Compact  Portfolio Management Comfort  Portfolio Management Premium 	Self Invest 
Steuerreport International			
Standard			CHF 600.00 (Portfolio Management Comfort und Premium: CHF 0.00)
Plus (Vollversion) ¹⁾			CHF 1'000.00 (im 1. Jahr), CHF 600.00 (für Folgejahre)
Quellensteuerrückforderung			
Anträge auf Rückerstattung bzw. Verrechnung der CH VST und des zus. Steuer-rückbehaltes USA		2.00 % des Rückerstattungsbetrages, min. CHF 40.00, max. CHF 600.00, zuzüglich CHF 6.00 pro Valor für die VST und CHF 9.00 pro Valor für den Rückbehalt USA	
Anträge für Rückforderungen ausl. Quellensteuer für Inländer		8.00 % des Rückerstattungsbetrages, min. CHF 40.00, max. CHF 600.00, zuzüglich CHF 5.00 pro Valor	
Anträge auf Rückerstattung der CH VST für Ausländer aufgrund des internen Rechtes		8.00 % des Rückerstattungsbetrages, min. CHF 40.00, max. CHF 600.00, zuzüglich CHF 5.00 pro Valor	
Körperschaftssteuerbescheinigung			CHF 65.00 pro Valor/Bescheinigung

1) Der Steuerreport International Plus berücksichtigt die effektiven Einstandspreise Ihrer Wertschriften, sofern diese bei der LUKB verwahrt wurden.

Spezialberatungen

	Vermögensberatung Compact 	Portfolio Management Compact 	Self Invest 
	Vermögensberatung Comfort 	Portfolio Management Comfort 	
	Vermögensberatung Premium 	Portfolio Management Premium 	
	Option Premium Invest 		
Beratung und Betreuung berufliche Vorsorge			
Honorar			CHF 250.00/Std.
Finanzplanung			
Erstgespräch	CHF 0.00	CHF 0.00	CHF 0.00
Honorar	CHF 200.00/Std. Vermögensberatung Comfort: 1 Finanzplanung alle 3 Jahre kostenlos Vermögensberatung Premium: 1 Finanzplanung jährlich kostenlos	CHF 200.00/Std.	CHF 200.00/Std.
Pensionierungsberatung			
Erstgespräch			CHF 0.00
Pauschalpreis			CHF 750.00 pro Beratung
Aktualisierung			CHF 200.00 pro Beratung
Willensvollstreckung			
Honorar Rechtsanwalt			CHF 250.00/Std.
Honorar Assistenz			CHF 150.00/Std.
Testament-Check			
Pauschalpreis	CHF 250.00 Vermögensberatung Premium und Option Premium Invest: 1 Auftrag jährlich kostenlos	CHF 250.00 Portfolio Management Premium: 1 Auftrag jährlich kostenlos	CHF 250.00
Vorsorgeberatung			
Erstgespräch			CHF 0.00
Pauschalpreis			CHF 350.00 pro Beratung
Nachsteuerverfahren			
Erstgespräch			CHF 0.00
Honorar			CHF 200.00/Std.
Steuererklärungen			
Erstgespräch			CHF 0.00
Honorar			CHF 200.00/Std., min. CHF 400.00
Ehегüter- und Erbrechtsberatung			
Erstgespräch			CHF 0.00
Honorar Rechtsanwalt			CHF 250.00/Std.
Honorar Assistenz			CHF 150.00/Std.
Öffentliche Urkunden			Kosten nach kantonaler Verordnung über die Beurkundungsgebühr
Spezialkonditionen			
für Nachsteuerverfahren, Steuererklärungen, Ehегüter- und Erbrechtsberatung	Vermögensberatung Premium: 3 Std. jährlich kostenlos Vermögensberatung Premium mit Option Premium Invest: 6 Std. jährlich kostenlos		

Luzerner Kantonalbank AG

Pilatusstrasse 12

6003 Luzern

Telefon +41 (0) 844 822 811

info@lukb.ch

lukb.ch

Das 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.

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