



Luzerner
Kantonalbank

Preise und Konditionen im Anlagegeschäft



Inhalt

- 4 | Vermögensberatung
- 5 | Vermögensverwaltung
- 6 | Selbständig anlegen
- 6 | Spezialkonditionen LUKB-Namenaktien
- 7 | Fondssparplan
- 7 | Vorsorgedepots
- 7 | fluks 3a: digitale Vorsorge
- 8 | Regelung Eröffnungen/Saldierungen/Abrechnungsperiodizität
- 10 | Transaktionspreise
- 12 | Wertschriftenverwaltung
- 15 | LUKB Pilatus-Club
- 15 | Metallkonten
- 16 | Banklagernd
- 16 | Nummernkunden
- 17 | Steuern
- 18 | Spezialberatungen
- 19 | Allgemeine Kostenübersicht
- 20 | Kosten für Devisen- und Edelmetall-Kassa-, Termin- und Swap-Geschäfte
- 20 | Ausserbörslich (OTC) gehandelte Derivate
- 21 | Schweizer Stempelabgabe, externe Gebühren und Steuern
- 22 | Kosten und Vertriebsentschädigung (Fonds und Strukturierte Produkte)

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 zu finden. Die Konditionen von weiteren Anlageprodukten sind auf lukb.ch ersichtlich (Stand 1.7.2023).

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.

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

Vermögensberatung

	Vermögensberatung Compact	Vermögensberatung Comfort	Vermögensberatung Premium
Pauschalpreis¹⁾ p. a.			
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 (Polisen, 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.

Vermögensverwaltung

	Portfolio Management Compact ²⁾	Portfolio Management Comfort ³⁾	Portfolio Management Premium ⁴⁾
All-in Fee¹⁾ p. a.			
Anlagestrategien	Einkommen	Einkommen, Einkommen Obligationen FW Hedged, BVG, Obligationen CHF, 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 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 Transaktionspreise 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.

Transaktionspreise siehe Seite 10.

Selbständig anlegen

	E-Depot	Invest on Demand
Pauschalpreis¹⁾ p. a.		
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.

Spezialkonditionen LUKB-Namenaktien

Pro Kundenbeziehung

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

Transaktionspreise siehe Seite 10.

Fondssparplan

	Fondssparplan	Geschenk-Fondssparplan	Vorsorge-Fondssparplan	Fondssparplan Plus
Administrationspauschale p. a.				
LUKB-Anlagefonds	0.17 % ¹⁾	0.17 % ²⁾	0.25 %	siehe Vermögensbera- tungsmandate Seite 4
Drittfonds	0.25 % ¹⁾	0.25 %	0.25 %	siehe Vermögensbera- tungsmandate Seite 4
Zuschläge p. a.				
Zuschläge für Verwahrung in ausländischer Depotstelle	0.10 %	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 in der LUKB E-Banking-App

Konditionen p. a.









All-in Fee ¹⁾	0.60 %
Ausgabe- und Rücknahmekommissionen	keine
Depot- und Kontogebühren	keine
Pauschale Verwaltungskommission Fonds	keine

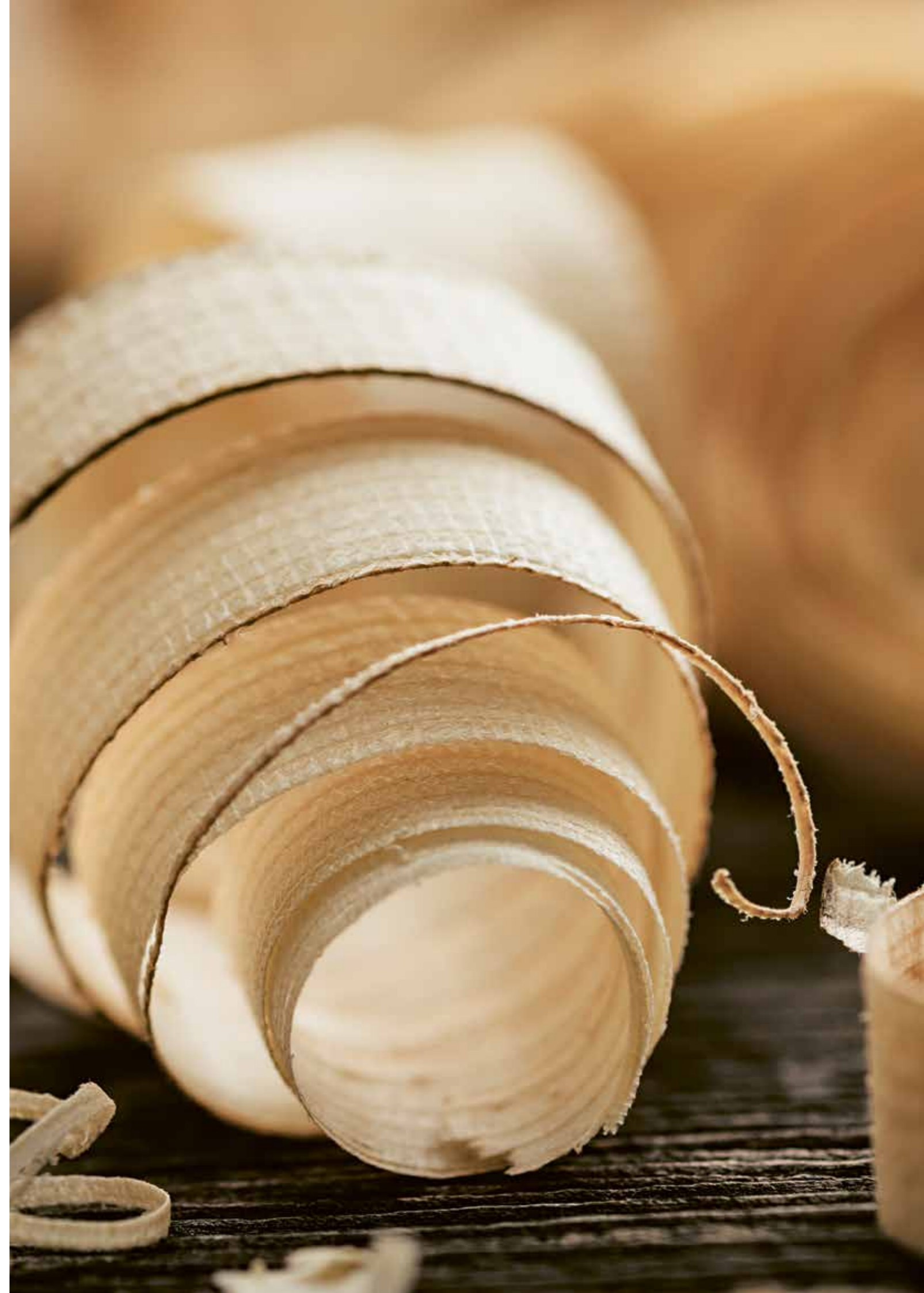
Saldierungsgebühr

Bei Überweisung auf ein LUKB-Konto infolge Erreichen des AHV-Alters (+/- 5 Jahre) sowie bei einer Finanzierung durch die LUKB im Rahmen der Wohneigentumsförderung	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.

Regelung Eröffnungen/Saldierungen/ Abrechnungsperiodizität

	E-Depot 	Vermögensberatung Compact 	Portfolio Management Compact 
	Invest on Demand 	Vermögensberatung Comfort 	Portfolio Management Comfort 
		Vermögensberatung Premium 	Portfolio Management Premium 
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	quartalsweise	Portfolio Management Compact: halbjährlich Portfolio Management Comfort und Portfolio Management Premium: quartalsweise







Transaktionspreise

	E-Depot 	Vermögensberatung Compact 	Vermögensberatung Premium 
	Invest on Demand 	Vermögensberatung Comfort 	
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		
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 Transaktionspreis des entsprechenden Instruments	Entspricht dem Transaktionspreis 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.

Preise werden auch bei Transaktionen über E-Banking und Trading Line angewandt. Wenn der Auftrag in mehreren Teilausführungen abgewickelt wird, verrechnet die Bank die Mindestgebühr pro Abrechnung und Handelstag.

	Fondssparplan 	Geschenk-Fondssparplan 	Vorsorge-Fondssparplan 	Fondssparplan Plus 
Transaktionspreise				
Transaktionspreise Investition ^{1) 2)}	0.40%	0.40%	0.40%	0.40% ³⁾
Transaktionspreise Desinvestition ^{1) 2)}	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%
Minimalgebühr aus Transaktionen der Anlageinstruktion	keine	keine	keine	keine
Maximalgebühr aus Transaktionen	CHF 1'000.00	CHF 1'000.00	Investition: CHF 1'000.00 Desinvestition: kein Max.	CHF 1'000.00
Reinvestition der Nettoausschüttung	kostenlos	kostenlos	kostenlos	kostenlos

Die Mindestinvestitionssumme pro Valor und Ausführung beträgt CHF 50.00.

- 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.
- 3) Im Fondssparplan Plus zählen die Transaktionen via Anlageinstruktion nicht zu den 12 Gratisaufträgen p. a. im Vermögensberatungsmandat Premium.

Preise werden auch bei Transaktionen über E-Banking und Trading Line angewandt. Wenn der Auftrag in mehreren Teilausführungen abgewickelt wird, verrechnet die Bank die Mindestgebühr pro Abrechnung und Handelstag.

Wertschriftenverwaltung

	E-Depot	Vermögensberatung Compact	Portfolio Management Compact
	Invest on Demand	Vermögensberatung Comfort	Portfolio Management Comfort
		Vermögensberatung Premium	Portfolio Management Premium
Titel-Ein- und -Auslieferungen (Preis je Position)			
Einbuchung Giro-Lieferung			Fremdspesen
Ausbuchung und Giro-Lieferung			CHF 80.00, zuzüglich Fremdspesen
Titel- und Depotüberträge in Vermögensberatungs- oder Portfolio-Management-Depots			kostenlos
Titel- und Depotüberträge von Vermögensberatungs- oder Portfolio-Management-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 Versicherungspolizen			kostenlos für physische Auslieferung

1) Zuzüglich Fremdspesen bei Auslieferung Edelmetall.

	E-Depot	Vermögensberatung Compact
	Invest on Demand	Vermögensberatung Comfort
		Vermögensberatung Premium
Coupons-Inkasso		
Gebührenrechnung		ab Bruttoertrag, Gutschrift erfolgt für alle Coupons «nach Eingang»
Obligationen ausgegeben vor 1.7.1997		kostenlos
Obligationen ausgegeben ab 1.7.1997		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 ausgegeben vor 1.7.1997		kostenlos
Titel ausgegeben ab 1.7.1997		0.50%, min. CHF 40.00
Kassenobligationen von Kantonalbanken bei Umtausch in LUKB-Kassenobligationen 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



LUKB Pilatus-Club

Mitgliederbeitrag p. a.	Vorzugspreise	Vorzugspreise	Vorzugspreise	Vorzugspreise
Einzelpersonen, regulär CHF 1'200.00	CHF 1'000.00	CHF 500.00	CHF 250.00	kostenlos
Paare ¹⁾ , regulär CHF 1'800.00	CHF 1'500.00	CHF 750.00	CHF 375.00	kostenlos

1) Paare mit Compte-joint-Beziehungen.

Metallkonten

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.

Banklagernd

	E-Depot	Vermögensberatung Compact	Portfolio Management Compact
	Invest on Demand	Vermögensberatung Comfort	Portfolio Management Comfort
		Vermögensberatung Premium	Portfolio Management Premium
Preise p. a.			
pro Kundenbeziehung			CHF 150.00
pro Nachsendung			CHF 50.00

Nummernkunden

	E-Depot	Vermögensberatung Compact	Portfolio Management Compact
	Invest on Demand	Vermögensberatung Comfort	Portfolio Management Comfort
		Vermögensberatung Premium	Portfolio Management Premium
Preise p. a.			
Kunden Domizil Ausland ¹⁾			CHF 720.00
Kunden Domizil Schweiz ¹⁾			CHF 360.00

1) Banklagernd ist im Preis inbegriffen.

Steuern

	E-Depot	Vermögensberatung Compact	Portfolio Management Compact
	Invest on Demand	Vermögensberatung Comfort	Portfolio Management Comfort
		Vermögensberatung Premium	Portfolio Management Premium
		Fondssparplan	

Steuerverzeichnis Schweiz

Kurs und Kurswert je Valor	CHF 3.00	kostenlos	kostenlos
Ertrag pro Jahr und Valor	CHF 6.00	kostenlos	kostenlos
Mindestpreis	CHF 40.00	kostenlos	kostenlos

	E-Depot	Vermögensberatung Compact	Portfolio Management Compact
	Invest on Demand	Vermögensberatung Comfort	Portfolio Management Comfort
	Fondssparplan	Vermögensberatung Premium	Portfolio Management Premium

Steuerreport International

Standard	CHF 600.00, Portfolio Management Comfort und Premium: kostenlos
Plus (Vollversion) ¹⁾	CHF 1'000.00 im 1. Jahr, CHF 600.00 für Folgejahre









Quellensteuerrückforderung

Juristische Personen mit Domizil CH: Anträge auf Rückerstattung bzw. Verrechnung der CH VST	10.00 % des Rückerstattungsbetrages, min. CHF 50.00, max. CHF 1'000.00, zuzüglich CHF 5.00 pro Valor
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
Natürliche und juristische Personen mit Domizil CH: Anträge für Rückforderungen ausländischer Quellensteuer ²⁾ für Inländer	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
Körperschaftsteuerbescheinigung	CHF 65.00 Fremdspesen, zuzüglich CHF 20.00 pro Valor/Bescheinigung

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

2) Länder: Deutschland, Frankreich, Finnland, Schweden. Fremdspesen werden weiterbelastet.

Spezialberatungen

	E-Depot 	Vermögensberatung Compact 	Portfolio Management Compact 
	Invest on Demand 	Vermögensberatung Comfort 	Portfolio Management Comfort 
		Vermögensberatung Premium 	Portfolio Management Premium 
Beratung und Betreuung berufliche Vorsorge			
Honorar			CHF 250.00/Std.
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	-
Willensvollstreckung/Erbschaft			
Honorar Rechtsanwalt			CHF 250.00/Std.
Honorar Assistenz			CHF 150.00/Std.
Testament-Check			
Pauschalpreis			CHF 250.00 Vermögensberatung Premium und Portfolio Management Premium: 1 Auftrag jährlich kostenlos
Beratungspaket im Todesfall			
Pauschalpreis			CHF 925.00 beinhaltet einen Beratungsaufwand von 4 Stunden
Sonderdeklarationen			
Honorar			CHF 200.00/Std.
Steuerberatung und Nachsteuerverfahren			
Honorar			CHF 250.00/Std.
Steuererklärungen			
Steuererklärung ordentlich			CHF 200.00/Std., min. CHF 500.00
Ehegüter- und Erbrechtsberatung sowie Nachlassplanung			
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, Ehegüter- und Erbrechtsberatung, Beratungspaket im Todesfall, Steuerberatung, Bausteine Finanzplanung für Unternehmer	-	Vermögensberatung Premium: 4 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.

	Courtage / 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	✓	✓	-	-	-	-

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
EUR / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	auf Anfrage
USD / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	auf Anfrage
AUD / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	auf Anfrage
CAD / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	auf Anfrage
GBP / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	auf Anfrage
JPY / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	auf Anfrage
NOK / CHF	2.50 %	2.00 %	1.875 %	1.25 %	0.50 %	auf Anfrage
DKK / CHF	2.50 %	2.00 %	1.875 %	1.25 %	0.50 %	auf Anfrage
NZD / CHF	2.50 %	2.00 %	1.875 %	1.25 %	0.50 %	auf Anfrage
SEK / CHF	2.50 %	2.00 %	1.875 %	1.25 %	0.50 %	auf Anfrage
ZAR / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	auf Anfrage
HKD / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	auf Anfrage
SGD / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	auf Anfrage
HUF / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	auf Anfrage
CZK / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	auf Anfrage
PLN / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	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 anzufagen.

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 ande-

ren 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 - CHF 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.

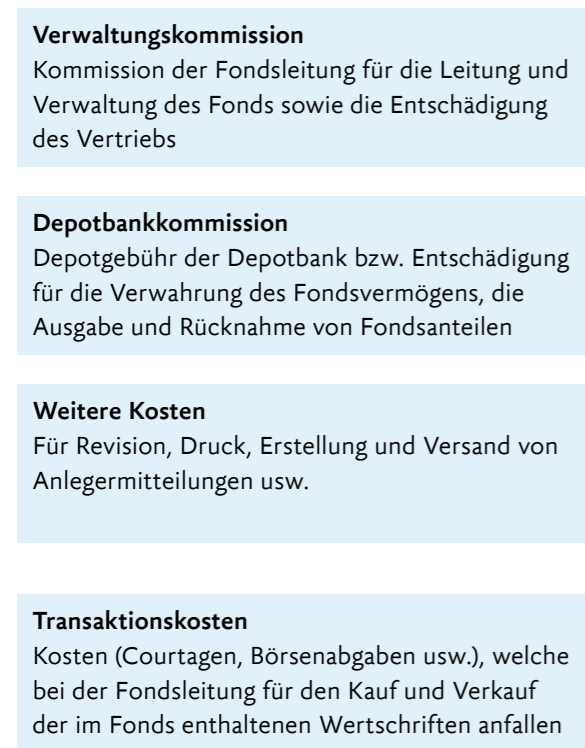
Direkte Kosten

Im Zusammenhang mit dem Erwerb von Anlagefonds wird zwischen einmalig anfallenden Kosten (Transaktionskosten) und jährlich wiederkehrenden Kosten

(z. B. Administrationspauschale/Depotgebühr) unterscheiden. 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.



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, insbesondere der Einhaltung der Richtlinie für den Vertrieb von kollektiven Kapitalanlagen

- 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 % - 1.00 %
Aktiefonds	0.10 % - 2.50 %	0.00 % - 1.25 %
Übrige Anlagefonds (z.B. Strategiefonds, Immobilienfonds, Funds of Hedge Funds)	0.10 % - 4.30 %	0.00 % - 1.25 %

* 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



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

