



Luzerner
Kantonalbank

Unsere Anlagelösungen
für jedes Bedürfnis



Editorial

Seit über 160 Jahren betreuen wir die Vermögen unserer Kundinnen und Kunden. Es ist die Verbindung von Kontinuität und Innovation, von Verantwortung und Weitsicht, die uns zu einer führenden Bank macht. Weitsicht prägt auch unsere Anlagelösungen. Sie stellen für unsere Kundinnen und Kunden wie für uns einen wichtigen Schritt in die Zukunft dar.

«Unsere Anlagelösungen schaffen die Voraussetzung, um Ihre Werte auch in Zukunft optimal betreuen zu können.»

Mit unseren Anlagelösungen verfolgen wir zwei Ziele: Zum einen stellen wir Ihre Bedürfnisse noch stärker ins Zentrum unserer Aktivitäten. Zum anderen gewährleisten sie Ihnen Transparenz. So gibt es nur noch klar definierte Preise für klar definierte Leistungen. Ebenso setzen wir Anforderungen aus dem regulatorischen Umfeld um. Wir verzichten dabei weitgehend auf Vertriebskommissionen (Retros), sodass wir uns bei der Beratung voll und ganz auf Ihre passgenaue Lösung fokussieren können.

Wir verstehen jede Kundenbeziehung als eine lebensbegleitende Partnerschaft. Unsere umfassende Anlagekompetenz und unser Engagement schaffen die besten Voraussetzungen dafür. Wir freuen uns, Ihre Werte auch in Zukunft optimal betreuen zu dürfen.

Leo Grüter
Mitglied der Geschäftsleitung

Stefan Studer
Mitglied der Geschäftsleitung



Die Anlagelösungen der Luzerner Kantonalbank

Mit unseren Anlagelösungen machen wir für Sie das Anlegen einfacher und effizienter. Sie sind so konzipiert, dass sie Ihre Anlagebedürfnisse abdecken.

Langfristiger Werterhalt steht im Zentrum Erfolgreiche Anlagepolitik als Basis

Das Fundament der Anlagelösungen bildet unsere nachhaltige Anlagepolitik. Sie ist konsequent auf langfristigen Werterhalt ausgerichtet und basiert auf dem unabhängigen Research der LUKB.

Engagierte Betreuung

Bei der LUKB stehen Ihnen langjährige und erfahrene Kundenberaterinnen und -berater mit grossem Engagement zur Seite. Sie überprüfen regelmässig, ob Ihre Anlagelösung optimal zu Ihrer Lebenssituation passt.

Umfassende Expertise für Sie

Bei Ihren Entscheiden steht Ihnen die Expertise der LUKB zur Verfügung. Sei es im direkten Kontakt mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater, sei es dank unseren zahlreichen Publikationen.

Ihre Bedürfnisse lassen sich passgenau abdecken

Persönlich

Innerhalb der gewählten Anlagelösung wird Ihre persönliche Anlagestrategie verfolgt. Grundlage dafür bilden Ihr Anlagehorizont und Ihr Risikoprofil.

Für jede Lebenssituation

Das System unserer Anlagelösungen ermöglicht einen einfachen Wechsel von der einen zur anderen Lösung. Je nach Lebenssituation lässt sich so die passgenaue Anlagelösung wählen.

Preise und Leistungen sind klar und verständlich

Ausgewiesene Preise

Unsere Vermögensberatungs- und Portfolio Management-Lösungen haben transparente Preise. Diese werden klar und offen ausgewiesen.

Verzicht auf Vertriebskommissionen (Retros)

Wir verzichten bei den meisten Lösungen konsequent auf Vertriebskommissionen (Retros), z. B. bei Anlagefonds.

Systematisch im Aufbau

Alle unsere Anlagelösungen folgen in ihrem Aufbau den gleichen Prinzipien. Sie bilden dadurch ein klar strukturiertes System und können direkt miteinander verglichen werden.

Der LUKB Pilatus-Club

Der LUKB Pilatus-Club bietet Ihnen die Möglichkeit, sich in exklusiver Atmosphäre über Opportunitäten zu informieren und zugleich die schönen Seiten des Lebens zu geniessen. Es ist ein Club, der Anlegerinnen und Anleger miteinander ins Gespräch bringt.

Die Anlagelösungen bringen mehr Leistung für Ihre Werte

- **Expertise für Anlageentscheide:** Je nach Vermögensberatungslösung erhalten Sie auf Wunsch proaktive Beratung oder auf Ihre Anfrage hin Anlageempfehlungen. Damit können Sie unsere Expertise zielgerichtet für Ihre Anlageziele nutzen.
- **Portfolio-Check inklusive:** Ihr Portfolio wird durch uns überprüft. Je nach Lösung werden Sie bei Abweichungen auf Wunsch oder automatisch benachrichtigt.
- **Regelmässiges Reporting:** Je nach Anlagelösung erhalten Sie jährlich einen Vermögensauszug oder halbjährlich einen Portfolio Report mit informativen Kennzahlen.
- **Transparente Preise und Leistungen:** Wir haben eine klare Kostenstruktur und verzichten weitgehend auf Vertriebskommissionen (Retros).
- **Kontinuierliche Vermögensplanung:** Je nach gewählter Lösung haben Sie die Möglichkeit, Liquiditätsplanung und Vermögensentwicklung auf einen optimalen Nenner zu bringen.

Möchten Sie selbst anlegen oder durch Spezialisten anlegen lassen?

Sie haben die Wahl, Ihr Vermögen auf Basis unserer Beratung selbst zu verwalten, es durch unsere Spezialisten verwalten zu lassen oder gänzlich auf die Beratung zum Thema Anlegen der LUKB zu verzichten.

Vermögensberatung: Mit Expertise anlegen

Die Anlageentscheide liegen bei Ihnen, die LUKB steht Ihnen beratend zur Seite.

Die Vermögensberatung der LUKB begleitet Sie in Finanzangelegenheiten. Hierzu ist die Festlegung Ihrer persönlichen Anlagestrategie notwendig. Aufgrund einer Umsetzungsempfehlung treffen Sie Ihre Anlageentscheide selbständig. Bei allen Anlageentscheiden unterstützen wir Sie, je nach gewählter Anlagelösung, proaktiv oder auf Anfrage.

Eine zusätzliche wertvolle Hilfe stellt die kontinuierliche Vermögensplanung der LUKB dar. Sie bietet Ihnen die Möglichkeit, Liquiditätsplanung und Vermögensentwicklung auf einen optimalen Nenner zu bringen. So wird zum Beispiel Ihre Vermögensentwicklung unter Berücksichtigung der Streuung in die Zukunft projiziert. Diese Vermögensprojektion erfolgt dynamisch (inkl. Einnahmen und Ausgaben). Mit der Finanzplanung werden zusätzlich die Einkommens- und Vermögenssteuern berücksichtigt und zusammen mit vielen nützlichen Daten im Beratungsbericht, inklusive eines Massnahmenplans, festgehalten.



Compact



Comfort



Premium

Vermögensverwaltung: Die Spezialisten der LUKB legen für Sie an

Sie überlassen die Anlageentscheidungen der LUKB.

Die Vermögensverwaltung der LUKB bietet Ihnen eine umfassende und professionelle Verwaltung Ihrer Werte. Nach der Festlegung Ihrer persönlichen Anlagestrategie delegieren Sie die Anlageentscheidungen sowie deren Ausführung an die LUKB.

Die Vermögensverwaltung durch die LUKB hilft Ihnen, erheblich Zeit zu sparen. Zugleich haben Sie dank der konstanten Portfolioüberwachung die Gewissheit, dass Ihre Werte stets in sicheren Händen sind.

Self Invest: Effiziente Lösung ohne Beratung

Sie verwalten Ihr Vermögen selbst und verzichten dabei auf Beratung zu Anlagethemen durch die LUKB.

Kunden, die vollumfänglich selbständig anlegen wollen, steht mit Self Invest eine effiziente Anlagelösung zur Verfügung.

Die LUKB bietet Ihnen mit Self Invest eine sichere und fachgerechte Aufbewahrung Ihrer Wertschriften. Sie werden rechtzeitig über allfällige Titelfälligkeiten oder Kapitaltransaktionen informiert und erhalten laufend die Gutschriften der Zinsen- und Dividendencoupons sowie der fälligen Titel.



Compact



Comfort



Premium



Self Invest

Vermögensberatung

Die Vermögensberatung der LUKB bietet Ihnen drei Anlagelösungen. Bei allen Lösungen stehen die Beratungsleistungen im Vordergrund, aufgrund derer Sie persönlich entscheiden können. Dabei wählen Sie, in welchem Umfang Sie von der Expertise der LUKB profitieren wollen. Bei allen Lösungen unterstützt Sie die LUKB mit zusätzlichen Leistungen. So erhalten Sie beispielsweise Anlageempfehlungen und profitieren von der regelmässigen Portfolioüberprüfung. Zudem erhalten Sie regelmässige Reportings.



Vermögensberatung Compact

Sie möchten in Anlagefonds investieren und bei Bedarf auf Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater zurückgreifen, um das passende Anlageprodukt auszuwählen. Unsere Vorselektion erleichtert Ihnen die Entscheidung.

Anlagestrategie
Anlagefonds
Wertschriftendepot
Vermögensauszug



Vermögensberatung Comfort

Sie möchten über das ganze Anlageuniversum verfügen und bei Bedarf auf Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater zurückgreifen. Die Empfehlungen unserer Spezialisten sind eine wertvolle Unterstützung für Ihre Anlageentscheide.

Vermögensplanung
Anlagestrategie
Anlageempfehlungen
Wertschriftendepot
Portfolio Report



Vermögensberatung Premium

Sie möchten in das ganze Anlageuniversum investieren und wünschen dabei eine proaktive Beratung. Als aktiver Anleger wollen Sie bei Börsenaufträgen von der Ticket-Fee profitieren.

inkl. 10 Börsentransaktionen
tägliche Portfolioüberprüfung
Vermögensplanung
Anlagestrategie
aktive Anlageempfehlungen
Wertschriftendepot
Portfolio Report

Option Premium Invest

Mit den Leistungen der Option Premium Invest ergänzen Sie die Vermögensberatung Premium zu einer exklusiven Lösung.

inkl. 100 Börsentransaktionen
Research on Demand
Spezialberatungen
Mitgliedschaft LUKB Pilatus-Club

	Vermögensberatung Compact	Vermögensberatung Comfort	Vermögensberatung Premium	
Beratung durch LUKB				
Vermögensberatung:				
auf Kundenanfrage				
proaktiv durch LUKB				
Empfehlungen für:				
Anlagefonds				
alle Anlageinstrumente				
Depot und Konto				
Wertschriftendepot				
Privatkonto				
Überprüfung und Vermögensplanung				
Portfolio-Check	jährlich	jährlich		täglich
dynamische Vermögensprojektion	jährlich	jährlich		jährlich
Finanzplanung	auf Wunsch ¹⁾	alle 3 Jahre		jährlich
Reporting				
Vermögensauszug jährlich				
Portfolio Report halbjährlich				
Steuerverzeichnis Schweiz	auf Wunsch ¹⁾			
LUKB Pilatus-Club				
Mitgliedschaft inkl. Clubkarte	auf Wunsch ¹⁾	auf Wunsch ¹⁾		auf Wunsch ¹⁾
Option Premium Invest				
inkl. 100 Börsentransaktionen				
Research on Demand				
Spezialberatungen				
Mitgliedschaft LUKB Pilatus-Club				
Konditionen (exkl. MwSt.)				
Preis p. a., auf Ø Depotvermögen ²⁾³⁾ :			mit Option Premium Invest:	
bis CHF 1 000 000.00	0.55 %	0.65 %	0.80 %	0.95 %
ab CHF 1 000 000.00	0.45 %	0.30 %	0.35 %	0.45 %
Preis minimal in CHF	100.00	1 000.00	2 000.00	5 000.00
Wertschriftentransaktionen ⁴⁾	0.40 % ⁵⁾	0.40 % ⁵⁾	CHF 40.00 ⁶⁾	CHF 40.00 ⁶⁾
	min. CHF 40.00	min. CHF 40.00	10 Aufträge	100 Aufträge
	max. CHF 400.00	max. CHF 400.00	p. a. inkl.	p. a. inkl.

1) gegen Verrechnung 2) inkl. Metallkonten 3) zuzüglich 0.10% bei Verwahrung bei ausländischen Depotstellen

4) zuzüglich Fremdkosten und 0.10% (min. CHF 10.00) bei ausländischen Börsenplätzen 5) Courttagenmodell 6) Ticket-Fee-Modell

Vermögensverwaltung

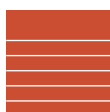
Wir bieten Ihnen eine umfassende Verwaltung Ihrer Werte. Dabei nutzen Sie unsere bewährte Anlagekompetenz und Sie lassen professionell anlegen. Drei Anlagelösungen stehen für Ihre individuellen Umsetzungsansprüche zur Wahl. Bei jeder Lösung liegen die Anlageentscheide vollumfänglich bei der LUKB. So sparen Sie Zeit. Ein Bild der Performance-Entwicklung erhalten Sie regelmässig durch einen detaillierten Portfolio Report, der auch einen Marktkommentar umfasst.



Portfolio Management Compact

Sie wollen nicht täglich das Geschehen an den Finanzmärkten verfolgen, sondern sich entspannt zurücklehnen: Dann ist Portfolio Management Compact für Sie der ideale Einstieg in die Vermögensverwaltung.

Anlagestrategie
Quali-Fonds
Portfolioüberwachung
Portfolio Report



Portfolio Management Comfort

Wenn Sie eine komfortable Vermögensverwaltungslösung suchen, bietet Ihnen das Portfolio Management Comfort alles, was Sie benötigen: Ihren individuellen Ansprüchen wird Rechnung getragen und Sie sparen Zeit.

Anlagestrategie
Nicht-traditionelle Anlagen
Quali-Fonds und Einzeltitel
Portfolioüberwachung
Portfolio Report



Portfolio Management Premium

Sie sind ein anspruchsvoller Anleger, der mit einer All-in-Lösung sein Portfolio mit spezifischen Anlage-themen oder mit Einzeltiteln ergänzt haben will. Sie erhalten zudem Zugang zum exklusiven LUKB Pilatus-Club.

Mitgliedschaft LUKB Pilatus-Club
Anlagestrategie
akzentuierte Positionierung
Nicht-traditionelle Anlagen
vorwiegend Einzeltitel
Portfolioüberwachung
Portfolio Report

	Portfolio Management Compact	Portfolio Management Comfort		Portfolio Management Premium
Beratung durch LUKB				
Anlagestrategie Obligationen				
Anlagestrategie Einkommen				
Anlagestrategie Ausgewogen				
Anlagestrategie Wachstum				
Anlagestrategie Aktien				
Anlagestrategie Individuell				
Anlagen:				
Quali-Fonds				
Einzeltitle				
Nicht-traditionelle Anlagen				
Besonderheiten:				
Währungsabsicherung Obligationen				
Aktiverer Investitionsansatz				
Erschliessung alternativer Märkte				
Restriktionen/Instruktionen möglich				
Depot und Konto				
Portfoliüberwachung				
Performance-Besprechung				
Beizug Portfolio Manager				
Reporting				
Portfolio Report, halbjährlich				
Steuerverzeichnis Schweiz				
LUKB Pilatus-Club				
Mitgliedschaft inkl. Clubkarte	auf Wunsch ¹⁾	auf Wunsch ¹⁾		
Konditionen (exkl. MwSt.)				
Anlagevermögen ab CHF	100 000.00	500 000.00	2 000 000.00	2 000 000.00
Preis p. a., auf Ø Depotvermögen:				
Anlagestrategie Obligationen		0.95%	0.75%	auf Anfrage
Anlagestrategie Einkommen	1.10%	0.95%	0.75%	0.95%
Anlagestrategie Ausgewogen	1.20%	1.15%	0.95%	1.15%
Anlagestrategie Wachstum		1.15%	0.95%	1.15%
Anlagestrategie Aktien		1.35%	1.15%	auf Anfrage
Anlagestrategie Individuell		auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage
Ab CHF 10 Mio.: auf Anfrage				

1) gegen Verrechnung

Self Invest

Mit Self Invest bietet Ihnen die LUKB eine effiziente Anlagelösung, bei der Sie vollumfänglich selbständig anlegen. Self Invest umfasst ein Wertschriftendepot, E-Banking, den Zugang zur Trading Line sowie einen jährlichen Vermögensauszug.



Self Invest

Sie möchten Ihre Anlageentscheide selbständig treffen und dabei auf jegliche Beratung zum Thema Anlegen durch die LUKB verzichten. Ihre Börsentransaktionen wickeln Sie mit E-Banking oder mit der Trading Line ab. Zudem bietet Ihnen Self Invest eine sichere und fachgerechte Aufbewahrung Ihrer Wertschriften. Sie werden rechtzeitig über allfällige Titelfälligkeiten oder Kapitaltransaktionen informiert und erhalten laufend die Gutschriften der Zinsen- und Dividendencoupons sowie der fälligen Titel.

E-Banking/Trading Line

Wertschriftendepot

Vermögensauszug

Konditionen (exkl. MwSt.)

Administrationspauschale auf Ø Depotvermögen: 0.25 % p.a. ¹⁾

Minimalpreis: CHF 50.00 ²⁾

Börsentransaktionen: 0.40 % Courtage, min. CHF 40.00, max. CHF 400.00 ³⁾

1) zuzüglich 0.10% bei Verwahrung bei ausländischen Depotstellen

2) kein Mindestpreis bei Kindern, Schülern, Jugendlichen und Studenten

3) zuzüglich Fremdkosten und 0.10% (min. CHF 10.00) bei ausländischen Börsenplätzen



Die Luzerner Kantonalbank – ein sicherer Wert

Seit über 160 Jahren werden der Luzerner
Kantonalbank Vermögen anvertraut.

Die Vermögensberatung und die Vermögensverwaltung zählen deshalb zu den traditionellen Stärken der LUKB. Unsere ausgewiesene Anlagekompetenz stützt sich auf die Empfehlungen der hauseigenen Research-Abteilung ab. Nachhaltigkeit und langfristiger Erfolg stehen bei der LUKB stets im Zentrum der Anlagepolitik.

Als unabhängige Bank mit rund 1 000 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern rangiert die LUKB heute unter den Top Ten der Schweizer Banken. Dabei vereint sie alle relevanten Spezialisten und Services in einem Haus. Die LUKB operiert als Universalbank und bietet ihren Kundinnen und Kunden das ganze Spektrum an modernen Lösungen.

Die konstant sehr guten Leistungen der Luzerner Kantonalbank werden vom Markt ebenso honoriert wie von den Ratingagenturen.

Das vorliegende 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. Insbesondere ist dem Empfänger empfohlen, allenfalls unter Beizug eines Beraters, die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, auf juristische, regulatorische, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen. Dieses Dokument wurde mit grösster Sorgfalt erstellt. Die Luzerner Kantonalbank bietet jedoch keine Gewähr für dessen Inhalt und Vollständigkeit und lehnt jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben. Die in diesem Dokument beschriebenen Produkte und Dienstleistungen sind ausschliesslich für Personen mit Domizil in der Schweiz gedacht und sind möglicherweise nicht in allen Ländern oder für alle Kategorien von Anlegern zum Vertrieb zugelassen bzw. geeignet. Die Finanzierungsplanung und die Spezialberatungen werden nur natürlichen Personen angeboten. Die aufgeführten Bedingungen und Preise beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Produktbeschriebs. Änderungen sind jederzeit möglich. Copyright © 2019 Luzerner Kantonalbank AG. Alle Rechte vorbehalten.



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