



Luzerner
Kantonalbank

Anlagelösungen, die
in Ihr Leben passen



Editorial

Die LUKB kann in der Anlageberatung auf über 170 Jahre Erfahrung zurückblicken. Unsere Kundinnen und Kunden schätzen, dass die LUKB auch in dieser anspruchsvollen Disziplin Kontinuität mit Innovation verbindet. Und erfahren im persönlichen Kontakt, dass Verantwortung und Voraussicht bei der LUKB jeden Tag engagiert gelebt werden.

«Mit unseren Anlagelösungen können wir Ihr Vermögen bestmöglich betreuen. Heute, morgen und übermorgen.»

Unsere Anlagelösungen stellen Ihre Bedürfnisse konsequent ins Zentrum. Das Angebot ist übersichtlich strukturiert und bietet Ihnen klar definierte Leistungen zu klar definierten Preisen. Zur Transparenz und zur konsequenten Kundenorientierung gehört auch, dass wir weitgehend auf Vertriebskommissionen (Retros) verzichten.

Wir begleiten Sie partnerschaftlich über Jahre oder Jahrzehnte hinweg und bieten Ihnen Anlagelösungen, die in Ihr Leben passen und sich aufgrund neuer Gegebenheiten flexibel verändern lassen. Die fortschrittlichen Anlagelösungen der LUKB bilden die ideale Basis, um Vermögen langfristig zu erhalten und aufzubauen. Wir freuen uns darauf, uns kompetent und zielgerichtet für Sie und Ihre Werte einzusetzen.

Leo Grüter
*Leiter Departement
Firmenkunden & Private Banking*

Stefan Studer
*Leiter Departement
Privat- & Gewerbekunden*

Die Anlagelösungen der LUKB überzeugen.

Mit unseren Anlagelösungen machen wir das Anlegen für Sie effizient und komfortabel. Unsere Lösungen decken unterschiedliche Anlagebedürfnisse ab - vom E-Depot für Selbstanlegende über die Vermögensberatung bis hin zu Vermögensverwaltungslösungen, mit denen Sie die Betreuung Ihres Vermögens vollumfänglich in die Hände der LUKB legen können.

Ziel: langfristiger Werterhalt

Vorausschauende Anlagepolitik als Basis

Das Fundament der Anlagelösungen bildet unsere vorausschauende Anlagepolitik. Sie ist konsequent auf langfristigen Werterhalt ausgerichtet und basiert auf der unabhängigen Finanzanalyse der LUKB.

Professionelle und 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 aktuellen Lebenssituation passt.

Umfassende Expertise nutzen

Bei Ihren Entscheiden können Sie je nach gewählter Anlagelösung auf die Expertise der LUKB zurückgreifen. Im direkten Kontakt mit Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater ebenso wie über unsere Publikationen.

Lösungen für jedes Bedürfnis

Auf Ihre Situation zugeschnitten

Um die richtige Anlagelösung für Sie zu finden, definieren wir mit Ihnen gemeinsam Ihre persönliche Anlagestrategie. Dabei betrachten wir Ihre aktuelle und künftige Lebenssituation, den zeitlichen Anlagehorizont und Ihre persönliche Risikobereitschaft.

Flexibel wechseln, je nach Lebenssituation

Unser System ermöglicht einen einfachen Wechsel zu einer anderen Anlagelösung - je nach Ihrer gegenwärtigen Lebenssituation.

Klare Leistungen, transparente Preise

Ausgewiesene Preise

Die Preise unserer Anlagelösungen werden klar und offen ausgewiesen.

Verzicht auf Vertriebskommissionen

Wir verzichten bei den meisten Lösungen auf Vertriebskommissionen (Retros).



LUKB Pilatus-Club: Inspiration für Anlegerinnen und Anleger

Der LUKB Pilatus-Club bietet Kundinnen und Kunden, die sich für das Thema Anlegen interessieren, die Möglichkeit, sich in einer exklusiven Atmosphäre auszutauschen. Erfahren Sie direkt von Anlagespezialisten, was den Markt bewegt, führen Sie interessante Gespräche mit hochkarätigen Persönlichkeiten und geniessen Sie die schönen Seiten des Lebens. Der Club-Newsletter informiert Sie über das attraktive Veranstaltungsprogramm und hält Sie über aktuelle Marktereignisse auf dem Laufenden.

Interessiert? Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater informiert Sie gerne ausführlich.

Lösungen für professionelle und institutionelle Anleger

Die LUKB bietet auch für professionelle und institutionelle Anlegerinnen und Anleger massgeschneiderte Lösungen an. Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater informiert Sie gerne zu diesem Thema oder stellt den Kontakt zu den entsprechenden Spezialisten her.

Mehr Informationen erhalten Sie von Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater.

Fondssparplan: automatisch an den Finanzmärkten partizipieren

Mit einem Fondssparplan der LUKB können Sie einfach planmässig Vermögen aufbauen. Sie investieren via Dauerauftrag regelmässig einen gewünschten Betrag in Fonds. Auf diese Weise partizipieren Sie unkompliziert an den Finanzmärkten und minimieren gleichzeitig das Risiko, den idealen Investitionszeitpunkt zu verpassen. Die LUKB unterstützt Sie gerne bei der Wahl der passenden Fonds.

Mehr Informationen unter lukb.ch/fondssparplan

Die Anlagelösungen der LUKB im Überblick

Sie haben die Wahl, Ihr Vermögen auf Basis unserer Beratung selbst zu verwalten, es in die Hände unserer Experten zu legen oder ganz ohne die Anlageberatung der LUKB selbst anzulegen.

Anlageprodukte: **die effiziente Lösung ohne Anlageberatung**

Sie verwalten Ihr Vermögen selbst und verzichten dabei auf Beratung zu Anlagethemen durch die LUKB. Es stehen Ihnen die Anlageprodukte E-Depot und Invest on Demand zur Verfügung.

Unsere Leistungen und Ihre Vorteile:

- Wertschriftenverwaltung (Depot)
- Jährlicher Vermögensauszug
- Börsentransaktionen über das E-Banking und die Trading Line der LUKB
- Zusätzlich bei Invest on Demand:
 - Expertenmeinung zu Anlageinstrumenten aus dem LUKB-Anlageuniversum (Aktien, Obligationen, Fonds) einholen
 - Börsentransaktionen über die Kundenberaterin oder den Kundenberater aufgeben



E-Depot



Invest on Demand

Vermögensberatungslösungen: mit Beratungs-Know-how der LUKB anlegen

Sie treffen Ihre Anlageentscheide selbst auf der Basis der kompetenten Beratung durch die LUKB. Die drei Vermögensberatungslösungen Compact, Comfort und Premium bieten Ihnen Anlageinstrumente und Dienstleistungen, abgestimmt auf Ihre individuellen Bedürfnisse.

Unsere Leistungen und Ihre Vorteile:

- Von der Anlagekompetenz der LUKB profitieren und fundiert selbstbestimmt anlegen
- Überwachung Ihres Portfolios auf Strategieeinhaltung und Qualität der Anlagen
- Regelmässige transparente Informationen
- Vorzugspreise LUKB Pilatus-Club



Compact



Comfort



Premium

Vermögensverwaltungslösungen: Die Experten der LUKB legen für Sie an

Sichern Sie sich eine umfassende und professionelle Verwaltung Ihres Vermögens durch die Experten der LUKB. Und das bereits ab 100'000 Franken. Wählen Sie unter den drei Lösungen Portfolio Management Compact, Comfort und Premium.

Unsere Leistungen und Ihre Vorteile:

- Entlastung durch vollumfängliche Delegation des Themas Anlegen an die LUKB
- Anlageentscheide durch die LUKB auf Basis der gemeinsam definierten Anlagestrategie
- Laufende Überwachung und Optimierung Ihres Portfolios
- Regelmässige transparente Informationen
- Vorzugspreise bzw. kostenlose Mitgliedschaft LUKB Pilatus-Club



Compact



Comfort



Premium

Anlageprodukte: die effiziente Lösung ohne Anlageberatung

Sie verwalten Ihr Vermögen selbst und verzichten dabei ganz auf die Beratung zu Anlage-themen durch die LUKB (E-Depot). Oder Sie nutzen die Expertise der LUKB punktuell (Invest on Demand). Bei beiden Anlageprodukten garantiert Ihnen die LUKB eine sichere und fachgerechte Aufbewahrung Ihrer Wertschriften.



E-Depot

Sie organisieren Ihre Anlagen selbstständig und verzichten dabei auf die Beratung zu Anlagethemen durch die LUKB.

Wertschriftendepot



Invest on Demand

Sie verwalten Ihre Anlagen selbst, wollen aber bei Bedarf zu Ihrer eigenen Anlageidee die Expertenmeinung der LUKB einholen (zu Fonds, Obligationen und Aktien aus dem LUKB-Anlageuniversum).

Expertise zu Fonds, Obligationen und Aktien
Wertschriftendepot

	E-Depot	Invest on Demand
Betreuung durch die LUKB		
Trading Line oder E-Banking zur Aufgabe von Börsentransaktionen		
Expertenmeinung zu Fonds und Einzeltiteln aus dem Anlageuniversum der LUKB		
persönliche/r Kundenberater/in		
Depot		
Wertschriftendepot		
Reporting		
Vermögensauszug jährlich		
Performance-Rechnung im E-Banking		
Steuerverzeichnis Schweiz	auf Anfrage ¹⁾	auf Anfrage ¹⁾
Konditionen (exkl. MwSt.)		
Preis p. a., auf Ø Depotvermögen:		
bis CHF 1 Mio.	0.25 %	0.40 %
ab CHF 1 Mio.	0.25 %	0.35 %
ab CHF 10 Mio.	0.25 %	auf Anfrage
Preis minimal in CHF	50.00	80.00
Wertschriftentransaktionen ²⁾	0.40 % Courtage, min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00	0.40 % Courtage, min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00

1) gegen Verrechnung

2) Details siehe Preise und Konditionen im Anlagegeschäft

Beratungslösungen: mit Know-how der LUKB selbständig anlegen.

Die Vermögensberatung der LUKB bietet Ihnen drei Lösungen an. Die Beratung durch die LUKB liefert Ihnen Grundlagen für Ihre persönlichen Anlageentscheide. Sie wählen, in welchem Umfang Sie von der Expertise der LUKB profitieren wollen. Wir unterstützen Sie mit zusätzlichen Leistungen. Zum Beispiel mit Anlageempfehlungen aus dem LUKB-Anlageuniversum, einer regelmässigen Portfolioüberprüfung und Reportings.



Vermögensberatung Compact

Sie möchten in Anlagefonds investieren. Auf Wunsch trifft Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater eine Vorselektion geeigneter Anlageprodukte, die Ihnen die Anlageentscheidung erleichtert.

Portfolio-Report
Fonds-Empfehlungen
Strategie-Beratung & -Überwachung
Wertschriftendepot



Vermögensberatung Comfort

Es steht Ihnen das gesamte Anlageuniversum zur Verfügung. Über Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater nutzen Sie regelmässig die Expertise der LUKB-Finanzanalyse für Ihre Anlageentscheide.

Portfolio-Report & Steuerverzeichnis
Einzeltitlempfehlungen
Fonds-Empfehlungen
Strategie-Beratung & -Überwachung
Wertschriftendepot



Vermögensberatung Premium

Diese Lösung ist ideal, wenn Sie ins gesamte Anlageuniversum investieren und dabei von einer proaktiven Beratung profitieren möchten. Bei Ihren Börsenaufträgen profitieren Sie von der Ticket-Fee.

Ticket-Fee inkl. 12 Börsentransaktionen
proaktive Anlagevorschläge
Portfolio-Report & Steuerverzeichnis
Einzeltitlempfehlungen
Fonds-Empfehlungen
Strategie-Beratung & -Überwachung
Wertschriftendepot

Vorzugskonditionen LUKB Pilatus-Club

Als Kundin oder Kunde mit einer Vermögensberatungslösung der LUKB profitieren Sie von einem Vorzugspreis für die Mitgliedschaft im LUKB Pilatus-Club.

	Vermögensberatung Compact	Vermögensberatung Comfort	Vermögensberatung Premium
Beratung durch die LUKB			
Vermögensberatung:			
auf Kundenanfrage			
proaktiv durch die LUKB			
Empfehlungen für:			
Anlagefonds			
alle Anlageinstrumente			
LUKB Anlage-Ideen-App			
Research on Demand			auf Anfrage ¹⁾
Depot und Konto			
Wertschriftendepot			
Privatkonto			
Überprüfung und Vermögensplanung			
Portfolio-Check	jährlich	jährlich	täglich
erweiterter Portfolio-Check			
Finanzplanung	auf Anfrage ¹⁾	alle 5 Jahre	jährlich
Reporting			
Portfolio-Report mit Performance	jährlich	halbjährlich	halbjährlich
Steuerverzeichnis Schweiz	auf Anfrage ¹⁾		
LUKB Pilatus-Club			
Mitgliedschaft inkl. Clubkarte	auf Anfrage ¹⁾	auf Anfrage ¹⁾	auf Anfrage ¹⁾
Börsentransaktionen			
Ticket-Fee (inkl. 12 kostenlose Transaktionen p.a.)			
Konditionen (exkl. MwSt.)			
Preis p. a., auf Ø Depotvermögen ²⁾³⁾ :			
bis CHF 1 Mio.	0.55 %	0.65 %	0.80 %
ab CHF 1 Mio.	0.45 %	0.30 %	0.35 %
ab CHF 10 Mio.	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage
Preis minimal in CHF	100.00	1'000.00	2'000.00
Wertschriftentransaktionen ⁴⁾	0.40 % ⁵⁾ , min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00	0.40 % ⁵⁾ , min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00	Ticket-Fee CHF 40.00

1) gegen Verrechnung

2) inkl. Metallkonten

3) zuzüglich 0.10% bei Verwahrung bei ausländischen Depotstellen

4) Details siehe Preise und Konditionen im Anlagegeschäft

5) Courtagenmodell

Vermögensverwaltungslösungen: Die Experten der LUKB legen für Sie an.

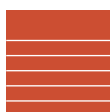
Die LUKB betreut Ihr Portfolio umfassend und professionell und übernimmt für Sie alle Anlageentscheide. Wählen Sie unter drei bedürfnisgerechten Vermögensverwaltungslösungen, um integral von der Anlagekompetenz der LUKB zu profitieren. Und geniessen Sie auf diese Weise mehr freie Zeit. Detaillierte Portfolio-Reports zeigen Ihnen auf, wie sich Ihre Anlagen entwickeln.



Portfolio Management Compact

Sie möchten mehr aus Ihrem Vermögen ab 100'000 Franken machen, ohne sich täglich um das Geschehen an den Finanzmärkten kümmern zu müssen. Dann eignet sich diese Lösung ideal als Einstieg in die komfortable Vermögensverwaltung.

Quali-Fonds
Portfolio-Report & Steuerverzeichnis
Portfolioüberwachung
Anlagestrategie



Portfolio Management Comfort

Bei dieser Lösung für Vermögen über 500'000 Franken investieren die Experten der LUKB auch in nicht-traditionelle Anlagen wie Hedge Funds, Private Equity oder Rohstoffe.

nicht-traditionelle Anlagen
Einzeltitle & Quali-Fonds
Portfolio-Report & Steuerverzeichnis
Portfolioüberwachung
Anlagestrategie



Portfolio Management Premium

Sie haben individuelle Ansprüche und wollen Ihr Portfolio über 2 Millionen Franken aktiv mitgestalten. Bei dieser All-in-Lösung können Ihre Wünsche betreffend Einzeltitle, Anlagethemen und alternativen Märkten vollumfänglich berücksichtigt werden.

akzentuierte Positionierung
Erschliessung alternativer Märkte
nicht-traditionelle Anlagen
vorwiegend Einzeltitle
Portfolio-Report & Steuerverzeichnis
Portfolioüberwachung
Anlagestrategie

Vorzugsbedingungen LUKB Pilatus-Club

Als Kundin oder Kunde mit einer Vermögensverwaltungslösung der LUKB profitieren Sie von einem Vorzugspreis für die Mitgliedschaft im LUKB Pilatus-Club. Im Portfolio Management Premium ist die Mitgliedschaft im LUKB Pilatus-Club kostenlos.

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

1) gegen Verrechnung



Mit viel Können, Präzision und Leidenschaft gehen wir für Ihr Vermögen ans Werk.



Wir behalten Ihr Portfolio konstant im Auge.

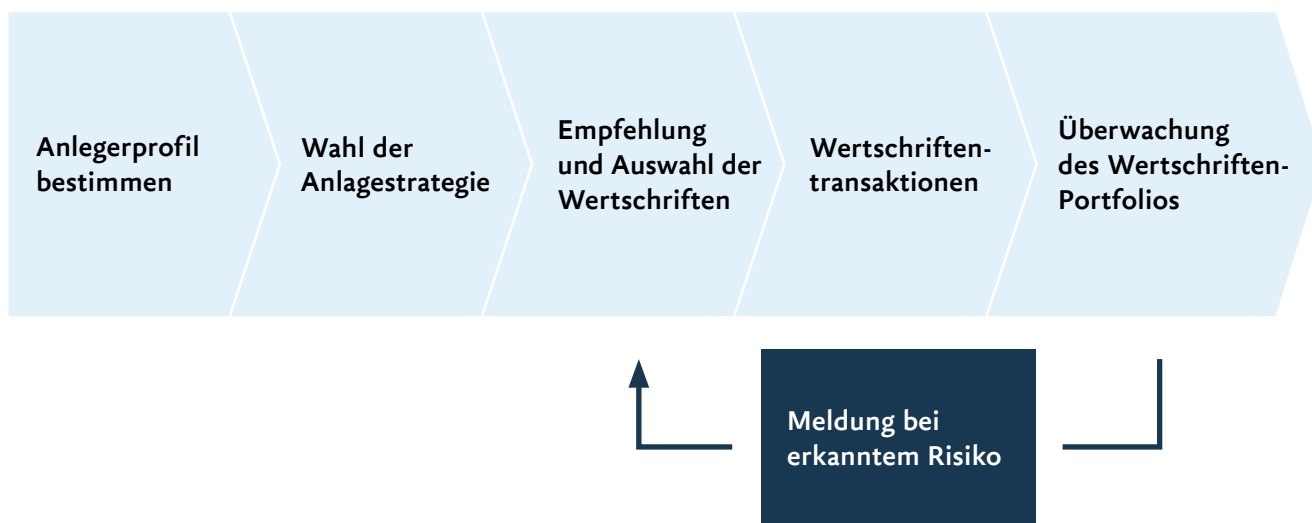
Wenn Sie sich für eine Vermögensberatungslösung Compact, Comfort oder Premium entscheiden (siehe Seite 10), profitieren Sie automatisch vom Portfolio-Check der LUKB. Wir überwachen Ihr Wertschriften-Portfolio hinsichtlich Risiken und informieren Sie, wenn Handlungsbedarf besteht.

Mit dem Portfolio-Check der LUKB profitieren Sie von folgenden Leistungen:

- Wir prüfen regelmässig, ob die Zusammensetzung der Anlagen Ihrer Strategie entspricht.
- Bei über 2'500 Einzeltiteln überwachen die Experten der LUKB die Anlagequalität. Falls sich die Anlagequalität eines Ihrer Titel verschlechtert, werden Sie umgehend informiert.
- Bei Anpassungsbedarf werden Sie direkt per SMS, E-Mail oder telefonisch durch Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater informiert.
- Sie erhalten regelmässig schriftliche Berichte, die Ihnen die relevanten Risiken übersichtlich und verständlich aufzeigen.

Der genaue Umfang des Portfolio-Checks variiert je nach gewählter Vermögensberatungslösung.

Der Beratungs- und Überwachungsprozess



Mehrwert durch das Research der LUKB

Über das Anlageprodukt Invest on Demand oder eine der drei Vermögensberatungslösungen erhalten Sie Zugang zum umfassenden Anlageuniversum der LUKB. Die Analystinnen und Analysten des LUKB-Research überprüfen über 2'500 Titel systematisch auf ihre Anlagequalität und ermöglichen so eine Optimierung des Portfolios und fundierte Anlageentscheide.

Das LUKB-Research bietet Ihnen:

- Anlageuniversum mit über 2'500 Aktien, Obligationen, Fonds und ETFs
- Einfach verständliche Kategorisierung der LUKB-Anlagequalität: favorisiert, gut, mangelhaft
- Schnelle Suche nach Wertschriften und der LUKB-Anlagequalität via E-Banking
- Factsheets mit ausführlichen Informationen und Analysen für Aktien und Fonds
- Zugang zu ausgewählten Anlage-Opportunitäten im Rahmen der Vermögensberatungsmandate Premium und Comfort

Der Zugang zum LUKB-Research unterscheidet sich je nach gewählter Anlagelösung.

Umfassendes Anlageuniversum

Aktien	- Universum mit ca. 1'200 Aktien - Sektor-Ansatz im Research mit Favoriten innerhalb von Sektoren und Regionen
Obligationen	- Universum mit ca. 1'200 Obligationen - systematisch geprüft und überwacht
Kollektivanlagen	- Universum mit ca. 250 Fonds und ETFs - breite Abdeckung von verschiedenen Anlageklassen und -themen
Opportunitäten	- themenspezifische Ergänzung - Investitionsideen mit passenden Instrumenten zur Umsetzung

Die Luzerner Kantonalbank – ein sicherer Wert

Seit über 170 Jahren werden der Luzerner Kantonalbank Vermögen anvertraut. Die Vermögensberatung und die Vermögensverwaltung zählen zu den traditionellen Stärken der LUKB. Unsere ausgewiesene Anlagekompetenz stützt sich auf die Empfehlungen der hauseigenen Abteilungen Investment Office (Anlagestrategie und -taktik) und Finanzanalyse (Anlageinstrumente). Der langfristige Erfolg steht bei der LUKB stets im Zentrum der Anlagepolitik.

Als unabhängige Bank mit rund 1'000 Mitarbeitenden rangiert die LUKB heute unter den Top Ten der Schweizer Banken. Dabei vereinigt 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 an.

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 kann Werbeelemente enthalten und 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 Produktbeschreibs. Änderungen sind jederzeit möglich. Copyright © 2020 Luzerner Kantonalbank AG. Alle Rechte vorbehalten.



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