

Fondskonto

Das Konto, das eine fondsbasierte Vermögensverwaltung mit einer Kontofunktionalität verbindet.

Das Fondskonto eignet sich zum Sparen, Anlegen und Vorsorgen und damit für den Vermögensaufbau. Dank grosszügiger Rückzugsmöglichkeit bietet das Fondskonto höchste Flexibilität und eignet sich auch zur Auszahlung von Angespargtem.

Eignet sich für

- Anleger, die flexibel sparen und anlegen wollen und gleichzeitig auch Zahlungen vornehmen möchten
- Anleger, die aus einem bestehenden angelegten Kapitalstock einen regelmässigen Betrag beziehen wollen

Ihre Vorteile

Mit dem Fondskonto sind Sie unmittelbar an der Wertentwicklung des gewählten Fonds beteiligt und profitieren von einer professionellen Verwaltung, die mehrfach von internationalen Agenturen ausgezeichnet wurde. Gleichzeitig können Sie mit dem Fondskonto den Zahlungs- und Bargeldverkehr wie mit einem Privatkonto erledigen. Sie zahlen auf Ihr Fondskonto ein, wenn Sie Mittel verfügbar haben. Das können Kleinstbeträge sein aber auch grössere Kapitalien.

Unsere Leistungen

Teilnahme an der Wertentwicklung eines Fonds

- Fonds, die zur Auswahl stehen:
 - LUKB Expert-Ertrag
 - LUKB Expert-Zuwachs
 - LUKB Expert-TopGlobal
 - Swisssanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced AT
- Bank- und Börsengeschäfte im E-Banking
- Ein- und Auszahlungen am Bankschalter
- Automatischer Zahlungsverkehr (Dauerauftrag, LSV, E-Banking)
- Bargeldbezüge am LUKB-Bancomaten mit der Sesam-Karte
- Kontoauszug/-abschluss quartalsweise per 31.03., 30.06., 30.09., 31.12.
- Erfolgsnachweis und Steuerausweis (jährlich)

Konditionen (exkl. MwSt.)

Einzahlungen: 0.400 % Investitionskommission, max. CHF 400.00

- Bargeldlose Belastungen und Barbezüge an LUKB-Bancomaten sind kostenlos
- Barbezüge am Schalter: CHF 2.00 pro Transaktion

- Kontoführung: 0.17% p.a. vom durchschnittlichen Kontosaldo, min. CHF 10.00 p.a. mit quartalsweiser Belastung
- Rückzugsmöglichkeiten: Jederzeit maximal 90% des Kontoguthabens frei verfügbar
- Übrige Dienstleistungen analog Privatkonto

Risiken

- Investitionen in ein Fondskonto sind mit einem finanziellen Risiko verbunden, weil diese den Schwankungen der Finanzmärkte ausgesetzt sind. Wir empfehlen Ihnen, die Vermögenssituation und Anlagestrategie regelmässig zu beurteilen.
- Beachten Sie die Broschüre «Besondere Risiken im Effektenhandel» der Schweizerischen Bankiervereinigung.

Vorzeitige Beendigung

Auflösung unter Berücksichtigung der Rückzugsbedingungen jederzeit möglich (siehe Konditionen)

Verweis auf Detailunterlagen

- Monatliche Factsheets der Fonds
- Key Investor Information Document (KIID)
- Verkaufsprospekt mit integriertem Fondsvertrag
- Jahresbericht der Fonds
- Fondskonto Eröffnungsbestätigung und Bedingungen

Ergänzende Lösungen

- Vorsorgedepot Sparen 3
- Vermögensberatungslösungen

So erhalten Sie dieses Produkt

- Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater nimmt Ihren Auftrag zur Eröffnung eines Fondskontos gerne telefonisch oder persönlich entgegen.
- Sie können Ihren Auftrag zur Eröffnung eines Fondskontos auch via E-Banking erteilen.

Beratungszentrum: Tel. 0844 822 811, info@lukb.ch, www.lukb.ch. Luzerner Kantonalbank AG, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern

Das 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. Die aufgeführten Bedingungen und Zinssätze beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Produktbeschreibes. Änderungen sind jederzeit möglich.