



Geschenk-Fondssparplan

Für die zukünftigen Wünsche Ihrer Kinder, Enkel- oder Patenkinder

Schenken Sie als Gotte, Götti, Grosseltern oder Eltern ein Stück Zukunft. Bereits ab 50 Franken können Sie den Sparbetrag regelmässig in Anlagefonds investieren. So nimmt das Vermögen an der Entwicklung der Finanzmärkte teil und profitiert von Renditechancen, die langfristig über den Sparzinsen liegen.

Eignet sich für

- Kundinnen und Kunden, die für Ihre Tochter, Ihren Sohn, Ihr Patenkind oder Ihre Enkel einen Startbatzen anlegen möchten.
- Kundinnen und Kunden, die an der Entwicklung der Finanzmärkte teilhaben möchten.

Ihre Vorteile

- Dank dem Geschenk-Fondssparplan der LUKB können Sie bereits ab 50 Franken in Anlagefonds investieren und so einen systematischen Vermögensaufbau vorantreiben. Einmal eingerichtet, läuft der Geschenk-Fondssparplan bis auf Widerruf.
- Dank regelmässigen Investitionen profitieren Sie vom Durchschnittspreisereffekt.
- Sie definieren den Investitionstag und den Betrag, welchen Sie monatlich, quartalsweise oder jährlich in Fonds investieren möchten.
- Sie können die Investitionen in Fonds jederzeit unterbrechen sowie Fondsanteile verkaufen.
- Langfristig haben Sie mit Anlagefonds deutlich höhere Renditechancen als mit einem Sparkonto. Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater hilft Ihnen gerne bei der Auswahl der passenden Fonds.

Unsere Leistungen

- Das Fondsvermögen ist breit investiert, deshalb fallen Kursschwankungen in der Regel niedriger aus als bei Einzelanlagen (Aktien).
- Das Fondsmanagement kann, im Rahmen des Fondsreglements, schnell auf Veränderungen der Finanzmärkte reagieren.
- Für die Übergabe des Fondssparplans erhalten Sie eine Geschenksurkunde, die Sie der oder dem Beschenkten persönlich übergeben können.
- Einmal pro Jahr erhalten Sie von uns kostenlos ein Steuerverzeichnis.

- Sie bleiben bis zur Übertragung der Vermögenswerte an die beschenkte Person Verfügungsberechtigt und sind Inhaber des Geschenk-Fondssparplans. Wir empfehlen Ihnen deshalb, den Geschenk-Fondssparplan als Vermächtnis im Testament festzuhalten. Andernfalls würden die Fondsanteile in Ihren Nachlass fallen und gemäss gesetzlichen Bestimmungen verteilt werden. Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater steht Ihnen bei Fragen zu diesem Thema gerne zur Verfügung.

Konditionen (exkl. MwSt)

Transaktionsgebühr*	0.40%
Depotgebühr LUKB Fonds	0.17% p.a.
Depotgebühr Drittfonds	0.25% p.a.

* Bei einmaligen Zu- oder Verkäufen: ordentlicher Depottarif (0.40%, Minimum CHF 40.00), Rückgabe LUKB Expert-Fonds kostenlos.

Risiken

- Sie investieren mit Anlagefonds in verschiedene Finanzmärkte und sind den Kursschwankungen dieser Märkte ausgesetzt. Wir empfehlen Ihnen, Ihre Vermögenssituation und Fondsauswahl regelmässig zu überprüfen.
- Anlagefonds unterliegen dem für die Anlagen massgeblichen Marktrisiko (Volatilität) sowie Länder-, Währungs-, Liquiditäts- und Emittentenrisiko. Entscheidend für die Höhe des spezifischen Risikos sind die Anlagebeschränkungen, die Risikoverteilung und der Einsatz von Anlage-techniken und Derivaten der gewählten Fonds.
- Weiterführende Erläuterungen zu Risiken von Anlagefonds finden Sie in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung. Die Broschüre sowie detaillierten Produktdokumentationen finden Sie auf der LUKB-Webseite oder können kostenlos bei der Luzerner Kantonalbank AG bezogen werden.

Vorzeitige Beendigung

Der Fondssparplan kann jederzeit gestoppt werden. Die Saldierung des zugrunde liegenden Depots hat die automatische Löschung des Geschenk-Fondssparplans zur Folge.

Restriktionen

Der Geschenk-Fondssparplan steht ausschliesslich Kundinnen und Kunden mit Steuerdomizil Schweiz zur Verfügung.

Ergänzende Lösungen

- Geschenksparkonto blu
- Fondssparplan

So erhalten Sie dieses Produkt

Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater eröffnet Ihnen gerne den Geschenk-Fondssparplan. Am einfachsten ist es im Rahmen eines persönlichen oder telefonischen Beratungsgesprächs.

Fondsauswahl Fondssparplan

Für den Geschenk-Fondssparplan bietet die LUKB eine Auswahl an mehrheitlich eigenen sowie Swisssanto-Fonds an.

Klassische Strategiefonds	Aktienanteil	TER
LUKB Expert-Ertrag	20%	1.00%
LUKB Expert-Zuwachs	40%	1.16%
LUKB Expert-Wachstum	60%	1.31%
LUKB Expert-TopGlobal	95%	1.35%

Aktiefonds	Aktienanteil	TER
LUKB Expert-TopSwiss P	100%	0.89%
LUKB Expert-Tell	100%	0.89%
LUKB Expert-Aktien Schweiz P	100%	0.89%

Nachhaltige Strategiefonds	Aktienanteil	TER
Swisssanto PF Sustainable Balanced	50 %	1.51%

Beratungszentrum: Tel. +41 (0) 844 822 811, info@lukb.ch, 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 Produktbeschreibs. Änderungen sind jederzeit möglich.