

Vorsorgedepot Sparen 3

Das Vorsorgedepot zur Investition von Vorsorgekapital in verschiedenen Vorsorgefonds.

Mit einem Vorsorgefonds haben Sie die Chance, höhere Renditen zu erzielen als mit dem Vorzugszins Ihres Vorsorgekontos Sparen 3. Zur Auswahl stehen je nach Anlagestrategie und Risikoprofil verschiedene Anlagefonds. Mit dem Anlage-Dauerauftrag Sparen 3 investieren Sie regelmässig in Vorsorgefonds.

Eignet sich für

- Personen, die eine höhere Rendite als auf dem Vorsorgekonto anstreben
- Personen mit einem Anlagehorizont von mind. drei Jahren

Ihre Vorteile

Zur Investition Ihres Vorsorgekapitals haben Sie die Wahl zwischen verschiedenen Vorsorgefonds. Sie sparen Steuern, da die Erträge und das Vermögen bis zur Auszahlung von der Einkommens- und Vermögenssteuer befreit sind. Das Vorsorgekapital wird bei der Auszahlung getrennt vom übrigen Einkommen besteuert. Mit dem Anlage-Dauerauftrag Sparen 3 haben Sie eine einfache Möglichkeit, Kursschwankungen des Fonds langfristig auszugleichen. Zudem bieten wir Ihnen mit dem LUKB Expert-Vorsorge mehr Flexibilität, da Sie bei der Pensionierung die Anteile entweder verkaufen oder kostenlos ins private Wertschriftendepot übertragen können.

Unsere Leistungen

- Auswahl von abgestimmten Vorsorgefonds, welche die gesetzlichen Richtlinien jederzeit erfüllen:
 - LUKB Expert-Vorsorge 25
 - LUKB Expert-Vorsorge 45
 - LUKB Expert-Vorsorge 75
 - Swisscanto BVG 3 Portfolio 10 RT CHF
 - Swisscanto BVG 3 Portfolio 25 RT CHF
 - Swisscanto BVG 3 Portfolio 45 RT CHF
 - Swisscanto BVG 3 Oeko 45 RT CHF
 - Swisscanto BVG 3 Index 45 RT CHF
 - Swisscanto BVG 3 Dynamic 0-50 RT CHF
- Wechsel zwischen den Vorsorgefonds ist jederzeit möglich.
- Verkauf oder Rücknahme der Vorsorgefonds zugunsten des Vorsorgekontos Sparen 3 ist jederzeit möglich.
- Ein jährlich bewerteter Vermögensauszug
- Überführung von Vorsorgefonds von anderen Finanzinstituten zur Luzerner Kantonalbank. Gerne übernehmen wir sämtliche Formalitäten für Sie.

Konditionen (exkl. MwSt.)

- Administrationspauschale: 0.25 % p.a.
- Ausgabekommission: 0.40 %
- Rücknahmekommission: 0.40 %
(LUKB Expert-Vorsorgefonds: keine)

Risiken

- Investitionen in einem Vorsorgedepot Sparen 3 sind mit einem finanziellen Risiko verbunden, weil diese den Schwankungen der Finanzmärkte ausgesetzt sind. Wir empfehlen Ihnen, die Vermögenssituation und Anlagestrategie regelmässig zu beurteilen.
- Der strategische Aktienanteil beim LUKB Expert-Vorsorge 75 liegt höher als bei herkömmlichen Vorsorgefonds. Dies führt zu grösseren Wertschwankungsrisiken.
- Beachten Sie die Broschüre «Besondere Risiken im Effektenhandel» der Schweizerischen Bankiervereinigung.

Vorzeitige Beendigung

- Jederzeit möglich zugunsten Vorsorgekonto Sparen 3
- Bei Erreichen des ordentlichen AHV-Alters zwingende Auszahlung mit Ausnahme der LUKB Expert-Vorsorgefonds, die in eine Vermögensberatungslösung oder ins Self Invest Depot übertragen werden können.

Verweis auf Detailunterlagen

- Reglement der Vorsorgestiftung Sparen 3
- Anlagereglement der Vorsorgestiftung Sparen 3
- Anhang zu Anlagereglement der Vorsorgestiftung Sparen 3

Ergänzende Lösungen

- Fondskonto
- Vermögensberatungslösung

So erhalten Sie dieses Produkt

Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater nimmt Ihren Auftrag zur Eröffnung eines Vorsorgedepot Sparen 3 gerne telefonisch oder persönlich entgegen.

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 Produktbeschreibers. Änderungen sind jederzeit möglich.