

## Ausschüttungen 2020 der LUKB Expert-Fonds



Mit Valuta **30. April 2020** werden die jährlichen Nettoerträge für das Geschäftsjahr 2019/2020 ausgeschüttet. Nettoerträge sind vereinnahmte Zinsen und Dividenden abzüglich Verwaltungskosten. Realisierte Kapitalgewinne sowie Barausschüttungen aus Kapitaleinlagereserven verbleiben zur Wiederanlage im Fondsvermögen. Bei den Bruttoausschüttungen wird die Verrechnungssteuer von 35 % abgezogen. In der Schweiz domizilierte Anleger können die Verrechnungssteuer durch Deklaration in der Steuererklärung resp. mit separatem Verrechnungsantrag zurückfordern.

	Kurs per 31.01.2020 in CHF	Ausschüttung pro Anteil in CHF	Ausschüttungs- rendite
LUKB Expert-Ertrag	151.90	0.50	0.33 %
LUKB Expert-Zuwachs	204.80	1.35	0.66 %
LUKB Expert-Wachstum	107.50	0.65	0.60 %
LUKB Expert-TopGlobal	192.20	1.25	0.65 %
LUKB Crowders TopSwiss -P-	142.60	1.80	1.26 %
LUKB Crowders TopSwiss -Q-	124.60	2.10	1.69 %
LUKB Expert-Vorsorge 25	107.90	0.80	0.74 %
LUKB Expert-Vorsorge 45	158.80	1.45	0.91 %
LUKB Expert-Vorsorge 75	114.90	1.20	1.04 %
LUKB Expert-Tell	115.20	1.00	0.87 %
LUKB Expert-Aktien Euroland Small/Midcap	112.80 <sup>1</sup>	0.65 <sup>1</sup>	0.58 %
LUKB Expert-Aktien Schweiz -P-	119.40	1.80	1.51 %
LUKB Expert-Aktien Euroland -P-	100.70 <sup>1</sup>	1.70 <sup>1</sup>	1.69 %
LUKB Expert-Aktien Nordamerika -P-	128.30 <sup>2</sup>	0.80 <sup>2</sup>	0.62 %
LUKB Expert-Aktien Ausland -P-	106.30	1.30	1.22 %
LUKB Expert-Obligationen Fremdwährungen -P-	98.00	1.15	1.17 %

<sup>1</sup> in EUR <sup>2</sup> in USD

Der Ausschüttungsbetrag bei den LUKB Expert-Fonds fällt im Vergleich zum Vorjahr generell leicht geringer aus. Dies ist im Wesentlichen darauf zurückzuführen, dass die Bewertungskurse der Anlagefonds im Berichtsjahr proportional stärker gestiegen sind als die vereinnahmten Dividendenenerträge, was die Ausschüttungsrenditen per Definition schrumpfen liess. Ein weiterer Faktor bildete das allgemein tiefe Zinsniveau, das zu relativ tiefen Erträgen der festverzinslichen Wertpapiere führte. Entsprechend war der Effekt auf die Ausschüttungsrendite bei den überwiegend in Obligationen investierten Strategiefonds noch leicht akzentuierter.



# Strategietreue zahlt sich langfristig aus

## Die systematische Anlagestrategie entscheidet über den Erfolg

Allzu gerne unterliegen die Anleger der Versuchung, Vorsätze über Bord zu werfen, besonders in Krisenzeiten. Zum Beispiel, wenn auf Nachrichten mit überhasteten Massnahmen reagiert wird. Oft mit mässigem Erfolg, denn Emotionen sind schlechte Ratgeber.

Wir raten Anlegern aus diesem Grund dazu, Ruhe zu bewahren. Das gilt umso mehr für Investoren mit einem langfristigen Anlagehorizont und einem breit diversifizierten Portfolio. Die Konstruktion von Portfolios mit langfristigen Anlagestrategien beinhaltet u.a. die Analyse, wie in Phasen von Rückschlägen und erhöhter Volatilität reagiert werden soll. Ziel ist, ein hohes Mass an Robustheit zu erreichen. Daher ist es wichtig, einer gewählten und geeigneten Anlagestrategie treu zu bleiben. Infolge sich ändernden Marktsituationen sollte die Anlagestrategie nicht gewechselt werden.

## Schwierigkeit richtiger Einstiegspunkt

Den absolut besten Investitionszeitpunkt zu finden, ist ein schwieriges Unterfangen. Wer regelmässig konstante Beträge investiert, kann vom Durchschnittspreiseffekt profitieren. Dank regelmässiger Investition von konstanten Beträgen werden bei tiefen Kursen mehr Anteile und bei hohen Kursen weniger Anteile erworben. Regelmässiges Investieren erlaubt es somit die Marktschwankungen langfristig zu glätten.

Eine zentrale Aufgabe der Finanzanalyse und des Asset Managements besteht darin, Informationen gezielt, systematisch und vertieft zu analysieren und deren Implikationen zu beurteilen. Wir implementieren diese Erkenntnisse in den LUKB Anlagefonds. Längerfristig und systematisch zu investieren und dabei auch von der Anlagepolitik der Spezialisten der LUKB zu profitieren, wird sich weiterhin auszahlen.

## Die LUKB ist erneut Anlage-Schweizer-Meisterin

LUKB Expert-Fonds nehmen bei unabhängigen Ratingagenturen regelmässig Spitzenpositionen ein. So wurde die Fondsleitung im Jahr 2019 als beste Fonds Asset Managerin «Mixed Assets» (Strategiefonds) mit dem begehrten Lipper Fund Award für kleinere Anbieter ausgezeichnet und liess die 36 Mitbewerber hinter sich. Im Jahr 2020 setzt sich das Fondsmanagement erneut gegen 49 Mitbewerber durch und gewann in der Kategorie «Bester Asset Manager Spezialanbieter» den Scope Award.

## Lassen Sie sich bei uns persönlich beraten, wie Sie Ihr Geld am besten anlegen

Nutzen Sie bis zum 30. Juni 2020 die Gelegenheit und sparen Sie 50 % auf die Ausgabekommissionen unserer Fonds. Weitere Informationen zu allen Anlagefonds der LUKB erhalten Sie bei Ihrer Kundenberaterin oder Ihrem Kundenberater sowie unter Tel. 0844 822 811 und auf [lukb.ch](http://lukb.ch)

Beratungscenter: Tel. +41 (0) 844 822 811, [info@lukb.ch](mailto:info@lukb.ch), [lukb.ch](http://lukb.ch). Luzerner Kantonalbank AG, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern

Die in dieser Publikation ausgewiesenen historischen Performances stellen keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance dar. Trotz sorgfältiger Bearbeitung übernimmt die Luzerner Kantonalbank keine Garantie und Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit dieser Veröffentlichung und der dargestellten Informationen. Die Publikation hat ausschliesslich informativen Charakter und stellt keine Offerte dar. Die wesentlichen Informationen für die Anlegerinnen und Anleger und der Fondsvertrag mit integriertem Prospekt können kostenlos bei der Fondsleitung, der Depotbank und allen Vertriebssträgern bezogen werden.

April 2020