

# LUKB Expert-Zuwachs

**Für Anleger, die ein langfristiges Kapitalwachstum bei regelmässigen Erträgen anstreben.**

Der LUKB Expert-Zuwachs ist für kapitalgewinnorientierte Anleger konzipiert. Aktien und festverzinsliche Anlagen sind nahezu gleich gewichtet. Rund die Hälfte des Fondsvermögens wird in fremder Währung investiert. Durch den relativ hohen Anteil an Aktien und Fremdwährungen ist die Schwankungsbreite der Rendite erhöht. Die Anlagepolitik zielt auf einen längerfristigen Wertzuwachs bei überschaubarem Risiko ab. Darüber hinaus gewährleistet der Obligationenanteil einen angemessenen Ertrag.

## Eignet sich für/als

- Anleger, die einen mittel- bis langfristigen Kapitalgewinn anstreben
- Personen, die gleichzeitig ein regelmässiges Einkommen wünschen
- Anleger, die über eine mittlere Risikotoleranz verfügen
- Personen mit einem Anlagehorizont ab 5 Jahren

## Ihre Vorteile

Mit Ihrer Investition in den LUKB Expert-Zuwachs kommen Sie in den Genuss einer kostengünstigen und professionellen Vermögensverwaltung. Sie brauchen sich nicht um die Diversifikation oder um die Auswahl von Einzelanlagen zu kümmern. Neben einer guten Diversifikation gilt der Qualität der Anlagen ein besonderes Augenmerk. Die Anlagepolitik zielt auf einen längerfristigen Wertzuwachs bei überschaubarem Risiko ab. Darüber hinaus gewährleistet der Obligationenanteil einen angemessenen Ertrag.

## Unsere Leistungen

- mehrfach ausgezeichnete Fonds, ausgelegt für Personen mit mässiger Risikobereitschaft
- professionelle Betreuung des Fonds durch erfahrene Fondsmanager
- aktives Management mit Steuerung des Rendite-Risiko-Verhältnisses
- frei wählbarer Anlagebetrag
- tägliche Bewertung und jederzeit handelbar

## Konditionen

- gültig für LUKB Anlagelösungen Vermögensberatung Compact/Comfort und Self Invest:
  - Ausgabekommission: 0.40 %, min. CHF 40.-, max. CHF 400.-
  - Rücknahmekommission: keine
- Pauschalkommission: 1.10 %
- 35 % Verrechnungssteuer auf Ausschüttungen

## Risiken

- Investitionen in Anlagen 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 Rückgabe

jederzeit möglich

## Restriktionen

- Der Vertrieb des LUKB Expert-Zuwachs ist ausschliesslich in der Schweiz vorgesehen.
- Anteile dieses Fonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten, verkauft noch ausgeliefert werden.

## Verweis auf Detailunterlagen

- monatliches Factsheet
  - Key Investor Information Document (KIID)
  - Verkaufsprospekt mit integriertem Fondsvertrag
  - Jahresbericht und Halbjahresbericht
- Diese Unterlagen erhalten Sie bei der Luzerner Kantonalbank oder unter [lukb.ch](http://lukb.ch)

## Ergänzende Produkte

- Fondskonto
- Vorsorgedepot Sparen 3
- Portfolio Management Comfort
- Steuerverzeichnis Schweiz

## So erhalten Sie dieses Produkt

- Ihr Kundenbetreuer nimmt Ihren Auftrag für den Erwerb von LUKB Expert-Fonds gerne telefonisch oder persönlich entgegen. Lassen Sie sich beraten.
- Sie können Ihren LUKB Expert-Fonds Erwerbenauftrag direkt via E-Banking erteilen.
- Valorenummer/ISIN: 277341/CH0002773411

Beratungszentrum: 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

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 Produktbeschriebs. Änderungen sind jederzeit möglich.