

Wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger über diese kollektive Kapitalanlage. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieser kollektiven Kapitalanlage und die Risiken einer Anlage zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

LUKB Expert-Vorsorge 25 (ISIN: CH0352060427)

Ein Teilvermögen des LUKB Expert Strategiefonds
Fondsleitung: LUKB Expert Fondsleitung AG, eine Gesellschaft der Luzerner Kantonalbank AG

Anlageziele und Anlagepolitik

Das Anlageziel besteht in der Generierung eines mittel- bis langfristigen Kapitalwachstums bei gleichzeitiger Erzielung von regelmässigen Erträgen.

Wichtige Merkmale:

Der Fonds investiert rund 65 % des Vermögens in Anleihen von Staaten, Unternehmen und anderen Emittenten im Investment Grade Bereich - der grösste Teil davon in Schweizer Franken. Maximal 30 % werden in Aktien von Unternehmen auf der ganzen Welt investiert. Der Anteil an nicht-traditionellen Anlagen (zum Beispiel Immobilien, Edelmetalle und andere Rohstoffe) macht rund 8 % aus.

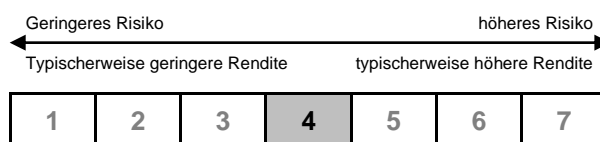
Fondsanteile werden grundsätzlich an jedem Schweizer Bankgeschäftstag ausgegeben und zurückgenommen.

Detaillierte Informationen können bei der Fondsleitung und den Vertriebssträgern bezogen werden. Die Erträge dieses Teilvermögens werden jährlich ausgeschüttet.

Weitere wichtige Informationen:

Empfehlung: Dieses Teilvermögen der kollektiven Kapitalanlage ist unter Umständen für Anlegerinnen und Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraumes von weniger als fünf Jahren aus dem Teilvermögen der kollektiven Kapitalanlage wieder zurückziehen wollen.

Risiko- und Ertragsprofil



Weitere Informationen über die Risikokategorie:

- Der Risikoindikator basiert auf der Schwankung der Wertentwicklung von Indizes, welche die Anlagestrategie des Fonds widerspiegeln. Der Indikator enthält keine zuverlässige Aussage über die zukünftige Wertentwicklung.
- Die ausgewiesene Risikokategorie ist nicht garantiert und kann im Laufe der Zeit variieren.
- Die niedrigste Risikokategorie entspricht nicht einer risikofreien Anlage.
- Das Teilvermögen ist in die Risikokategorie 4 eingeteilt, weil seine Wertentwicklung in den letzten fünf Jahren mittelmässige Schwankungen aufgewiesen hat. Es besteht keine Kapitalgarantie respektive kein Kapitalschutz.

Weitere Risiken, die für das Teilvermögen wesentlich sind und vom Risikoindikator nicht angemessen erfasst werden:

- Kreditrisiko: Ein wesentlicher Teil des Vermögens des Teilvermögens wird in verzinsliche Wertpapiere angelegt. Bei diesen besteht das Risiko, dass einer der vielen Schuldner ausfällt.
- Operationelles Risiko: Das Teilvermögen hat unter Umständen mit einer begrenzten Umtauschfähigkeit von Währungen, einem unvorhergesehenen Versiegen der Marktliquidität, Einschränkungen der Eigentümerrechte und anderen rechtlichen und politischen Risiken zu rechnen.

Kosten

Mit den Kosten des Anlagefonds werden die laufende Verwaltung und die Verwahrung des Fondsvermögens sowie der Vertrieb und die Vermarktung der Fondsanteile finanziert. Diese Kosten verringern den Ertrag des Anlegers.

Kosten zulasten der Anlegerinnen und Anleger	
Ausgabekommission	3.5 % (2.0 %*)
Rücknahmekommission	0.0 %
Dabei handelt es sich um den höchsten Prozentsatz, der vom Kapitalengagement der Anlegerin oder des Anlegers in Abzug gebracht werden darf.	
Kosten zulasten des Teilvermögens im Laufe des Jahres	
Laufende Kosten	0.52 %
Kosten zulasten des Teilvermögens unter bestimmten Bedingungen	
An die Wertentwicklung der kollektiven Kapitalanlage gebundene Gebühren	0.0 %

* bei Vertrieb durch eine Kantonalbank

Bei der **Ausgabe- und Rücknahmekommission** handelt es sich um Höchstwerte. Im Einzelfall können sie geringer ausfallen. Die aktuell geltenden Ausgabe- und Rücknahmekommissionen erfahren Sie bei Ihrem Finanzberater.

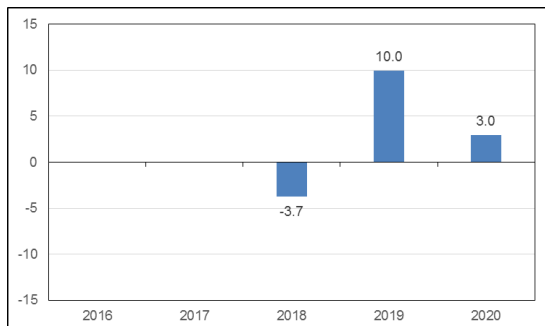
Die **laufenden Kosten** beziehen sich auf das im Januar 2020 endende Geschäftsjahr des Fonds. Sie können von Jahr zu Jahr schwanken. Nicht enthalten sind Transaktionskosten..

Die Anleger bezahlen Gebühren zur Deckung der **Betriebskosten** des Fonds, inklusive der Marketing- und Vertriebskosten. Diese Kosten senken das potenzielle Wachstum der angelegten Mittel.

Für weitere Informationen zu den Kosten verweisen wir auf Kapitel 5.3 "Vergütungen und Nebenkosten" des Prospektes.

Wertentwicklung in der Vergangenheit

Jahresperformance in %



- Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für die künftige Entwicklung.
- Bei der bisherigen Wertentwicklung werden die laufenden Kosten und die Transaktionskosten des Teilvermögens mitberücksichtigt. Ausgabe- und Rücknahmekommissionen werden hingegen nicht berücksichtigt.
- Der Fonds wurde im Jahr 2017 gegründet.
- Die historische Wertentwicklung wurde in Schweizer Franken (CHF) berechnet.

Praktische Informationen

- Depotbank: Luzerner Kantonalbank AG, Luzern
- Weitere Angaben zum LUKB Expert Strategiefonds, den Verkaufsprospekt, den Fondsvertrag sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht erhalten Sie in deutscher Sprache kostenlos unter www.expertfonds.ch und www.fundinfo.com oder bei der Fondsleitung, der Depotbank und allen Vertriebssträgern.
- Der Anteilspreis / Nettoinventarwert pro Anteil wird täglich unter www.swissfunddata.ch veröffentlicht.
- Die LUKB Expert Fondsleitung AG kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des Fondsreglements und des Prospekts vereinbar ist.
- Wir machen Sie darauf aufmerksam, dass sowohl die steuerlichen Vorschriften der Schweiz (Domizil des Fonds) wie auch das Steuerrecht Ihres Wohnsitzlandes einen Einfluss auf die Besteuerung Ihrer Fondsanlage hat. Für weitere Details setzen Sie sich bitte mit einem Steuerberater in Verbindung.

Diese kollektive Kapitalanlage ist von der Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA genehmigt und beaufsichtigt. Diese wesentlichen Informationen für die Anlegerinnen und Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand vom 15. Januar 2021.