Luzerner Kantonalbank

Factsheet per 31.03.2024

Vermögensverwaltung Compact Ausgewogen CHF

Anlagepolitik

Mit dieser Anlagestruktur möchten Sie mittelfristig einen Wertzuwachs bei mittleren Risiken erzielen. Zusätzlich zur breiten Diversifikation in Obligationen, Aktien, Immobilien und Rohstoffanlagen gilt der Qualität Ihrer Anlagen ein besonderes Augenmerk. Mehr als die Hälfte Ihres Vermögens investieren wir in Schweizer Franken.

Anlageeignung

Die Strategie eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die sowohl an der Kapitalerhaltung durch Investitionen in festverzinsliche Wertpapiere als auch der langfristigen Erzielung eines realen Vermögenszuwachses durch Anlagen in Aktien interessiert sind. Insgesamt sind Sie bereit, mittlere Wertschwankungen in Kauf zu nehmen.

Ihre Vorteile

- Professionelle und umfassende Vermögensverwaltung zu einem attraktiven Preis
- Sie sparen Zeit, da Sie sich nicht mit den Finanzmärkten auseinandersetzen müssen
- Quartalsweises ausführliches Reporting mit Wertentwicklung
- Höhere Zinsen auf den Standardkonten

Minimaler Anlagebetrag
CHF 100'000
Referenzwährung
CHF
Empfohlener Anlagehorizont
mind. 5 Jahre

Konditionen

Der Preis für das Vermögensverwaltungsmandat (All-in-Fee) ist unabhängig vom verwalteten Vermögen:

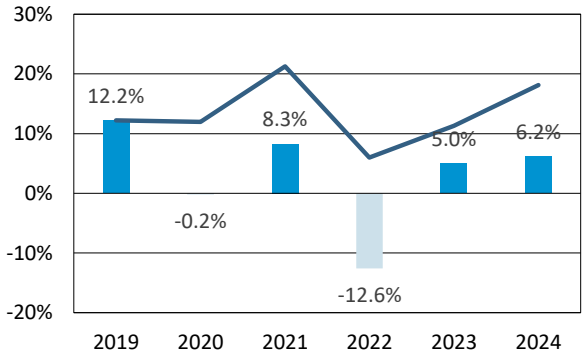
- All-in-Fee: 1.20% p.a.
- Minimum-Gebühr: CHF 1'100

Die Belastung erfolgt vierteljährlich. Die Bemessungsgrundlage ist eine monatliche Stichtagsberechnung. Börsengebühren und Abgaben werden separat belastet.

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 überprüfen. Beachten Sie zudem die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung.

Historische Performance



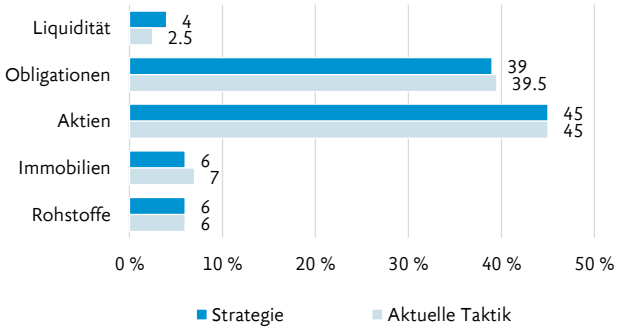
Die angegebenen Renditen sind keine Compositerenditen.

Performance

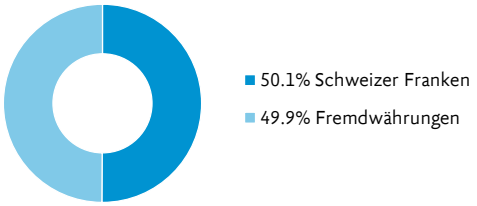
laufendes Jahr	2023	2021 bis 2023	2019 bis 2023	2014 bis 2023	seit Lancierung
6.2%	5.0%	-0.6%	11.3%	18.3%	25.6%

Die jährliche Performance seit Lancierung im Jahr 2014 beträgt 2.4%.

Anlagekategorien



Währungen (nach Absicherung)



Risiko

Mehr erfahren Sie hier:

Die in dieser Publikation ausgewiesenen historischen Performances stellen keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance dar. 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. Die Luzerner Kantonalbank erklärt in ihrer Vermögensverwaltung die Übereinstimmung mit den Global Investment Performance Standards (GIPS®). Die Firma im Sinne der GIPS umfasst sämtliche zentralisierten Vermögensverwaltungsmandate der privaten und institutionellen Kunden, die vom Portfolio Management der Luzerner Kantonalbank am Hauptsitz in Luzern verwaltet werden. Eine Liste mit sämtlichen angebotenen Anlagestrategien (Composites) sowie mit den Performance-Resultaten dieser Composites kann am Hauptsitz der Luzerner Kantonalbank bezogen werden.