



Vorsorge-Fondssparplan

Vermögensaufbau mit System

Mit dem Vorsorge-Fondssparplan können Sie Ihren periodischen Säule-3a-Sparbetrag oder Freizügigkeitsgelder in Vorsorgefonds investieren. So nehmen Sie an der Entwicklung der Finanzmärkte teil und profitieren von Renditechancen, die langfristig über den Sparzinsen liegen. Ihre persönliche Vorsorge lässt sich mit der LUKB nachhaltig gestalten. Denn alle Fonds berücksichtigen die ESG-Kriterien der Luzerner Kantonalbank.

Eignet sich für

- Kundinnen und Kunden, die via Säule 3a ein individuelles Alterskapital aufbauen und gleichzeitig an den Entwicklungen der Finanzmärkte mit einer regelmässigen Investition partizipieren möchten.
- Kundinnen und Kunden, die ihr angespartes Freizügigkeitskapital mittels Fondssparplan systematisch in Fonds anlegen möchten.

Ihre Vorteile

- Dank dem Vorsorge-Fondssparplan der LUKB können Sie bereits ab 50 Franken in Vorsorgefonds investieren und so einen systematischen Kapitalaufbau vorantreiben. Einmal eingerichtet, läuft der Vorsorge-Fondssparplan bis auf Widerruf.
- Dank regelmässigen Investitionen profitieren Sie vom Durchschnittspreiseffekt.
- Sie definieren den Investitionstag und den Betrag, welchen Sie monatlich, quartalsweise oder jährlich in Fonds investieren möchten.
- Sie können die Investitionen in Fonds jederzeit unterbrechen sowie Fondsanteile verkaufen.
- Langfristig haben Sie mit Anlagefonds deutlich höhere Renditechancen als mit einem Sparkonto. Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater hilft Ihnen gerne bei der Auswahl der passenden Fonds.
- Alle angebotenen Fonds berücksichtigen die ESG-Kriterien der LUKB standardmässig. Weitere Informationen finden Sie unter: lukb.ch/nachhaltig-anlegen

Unsere Leistungen

- Automatisierte und regelmässige Investitionen in Fondsanteilen.
- Auswahl von verschiedenen Vorsorgefonds mit unterschiedlichen Diversifizierungsmöglichkeiten.
- Das Fondsmanagement kann, im Rahmen des Fondsreglements, schnell auf Veränderungen der Finanzmärkte reagieren.

Konditionen (exkl. MwSt)

Transaktionsgebühr Investition*	0.40%
Transaktionsgebühr Desinvestition*	0.10%
Depotgebühr LUKB Fonds	0.25% p.a.
Depotgebühr Drittfonds	0.25% p.a.

*Bei einmaligen Zu- oder Verkäufen: ordentlicher Depottarif (0.40%), Rückgabe LUKB Expert-Fonds kostenlos.

Risiken

- Sie investieren mit Anlagefonds in verschiedene Finanzmärkte und sind den Kursschwankungen dieser Märkte ausgesetzt. Wir empfehlen Ihnen, Ihre Vermögenssituation und Fondsauswahl regelmässig zu überprüfen.
- Anlagefonds unterliegen dem für die Anlagen massgeblichen Marktrisiko (Volatilität) sowie Länder-, Währungs-, Liquiditäts- und Emittentenrisiko. Entscheidend für die Höhe des spezifischen Risikos sind die Anlagebeschränkungen, die Risikoverteilung und der Einsatz von Anlagetechniken und Derivaten der gewählten Fonds.
- Das Risiko bei Vorsorgefonds mit einem Aktienanteil von über 50% ist gemäss Art. 50 Abs. 4 BVV 2 höher als bei den übrigen Vorsorgefonds. Die Investition in diese Anlagefonds ist mit grösseren Wertschwankungen verbunden. Diese Fonds eignen sich daher nur für Anleger mit entsprechend hoher Risikobereitschaft und einem sehr langen Anlagehorizont.
- Weiterführende Erläuterungen zu Risiken von Anlagefonds finden Sie in der Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der Schweizerischen Bankiervereinigung. Die Broschüre sowie detaillierten Produktdokumentationen finden Sie auf der LUKB-Webseite oder können kostenlos bei der Luzerner Kantonalbank AG bezogen werden.

Vorzeitige Beendigung

Der Fondssparplan kann jederzeit gestoppt werden. Die Saldierung des zugrunde liegenden Vorsorgedepots hat die automatische Löschung des Vorsorge-Fondssparplans zur Folge.

Restriktionen

Der Vorsorge-Fondssparplan steht ausschliesslich Kundinnen und Kunden mit Steuerdomizil Schweiz zur Verfügung.

Ergänzende Lösungen

- Fondssparplan
- Geschenk-Fondssparplan
- Fondssparplan Plus in Verbindung mit Vermögensberatungsmandat bei der LUKB

So erhalten Sie dieses Produkt

Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater eröffnet Ihnen gerne den Vorsorge-Fondssparplan. Am einfachsten ist es im Rahmen eines persönlichen oder telefonischen Beratungsgesprächs.

Fonds Auswahl Vorsorge-Fondssparplan

Für den Fondssparplan bietet die LUKB eine Auswahl an mehrheitlich eigenen sowie Fonds von anderen Anbieter an.

Nachhaltige Strategiefonds	Aktienanteil	TER
Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 15 RT	15%	0.57%
LUKB Expert-Vorsorge 25 E	25%	0.52%
Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT	25%	0.61%
LUKB Expert-Vorsorge 45 E	45%	0.60%
Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 RT	45%	0.70%
Swisscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 RT	50%	0.70%
LUKB Expert-Vorsorge 75 E	75%	0.80%
LUKB Expert-Vorsorge 100 E*	100%	0.90%

*dieser Fonds kann nicht in der 2. Säule gekauft werden und steht somit nur im Rahmen der 3. Säule zur Verfügung.