



 **Expert-Fonds**

Mit LUKB Expert-Fonds  
individuelle Ziele erreichen

# Inhaltsübersicht

- 4 | Anlagefonds - weitsichtig anlegen mit vielen Vorteilen
- 5 | LUKB Expert-Fonds - die solide Basis für Ihre Vermögensanlagen
  
- 7 | **Strategiefonds**
  
- 10 | **Vorsorgefonds**
  
- 15 | **Bausteinfonds**
- 16 | Aktienfonds Schweiz
- 18 | Aktienfonds Ausland
- 20 | Obligationenfonds
  
- 22 | Aus Prinzip nachhaltig: unsere Anlagelösungen

## Bilder

*Wir haben eine Luzerner Klettergruppe bei ihrem Aufstieg zu den Galtigentürmen am Pilatus begleitet. Schritt für Schritt, mit Kontinuität und der richtigen Ausrüstung hat sie ihr individuelles Ziel erreicht - genau dies benötigt es auch beim Erreichen individueller Anlageziele.*

## Disclaimer

Diese Broschüre kann Werbeelemente enthalten und stellt keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Die massgeblichen Produktdokumentationen, wie Prospekt und Basisinformationsblatt, können bei der LUKB Expert Fondsleitung AG, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern, der Depotbank und allen Vertriebs-trägern bezogen werden. Die aufgeführten Bedingungen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Produktbeschreibs. Änderungen sind jederzeit möglich. Die Broschüre richtet sich ausschliesslich an Personen in der Schweiz. Copyright © 2022 Luzerner Kantonalbank AG. Alle Rechte vorbehalten.

# Editorial

Geschätzte Anlegerinnen und Anleger

Die Schweizer Alpen mit ihren prächtigen Gipfeln ziehen Wanderer und Bergsteiger in ihren Bann. Wer sich zu diesen Höhen aufmacht, bereitet sich gründlich vor. Er legt Ziele und Routen fest, die seinen eigenen Möglichkeiten und Fähigkeiten entsprechen. Und er stellt die passende Ausrüstung zusammen.

Wie in der Bergwelt verhält es sich bei finanziellen Anlagen. Auch hier gilt es, individuelle Ziele zu definieren und sich mit den richtigen Mitteln auf den Weg zu machen. Ganz gleich, ob Sie als «gemütlicher Wanderer» oder «ambitionierter Bergsteiger» unterwegs sind: Mit den Strategie-, Vorsorge- und Bausteinfonds der LUKB Expert Fondsleitung AG sind Sie gut ausgerüstet. Alle unsere Fonds sind der Nachhaltigkeit verpflichtet. Denn wir sind überzeugt, dass weitsichtiges Denken und Handeln unter Beachtung von Nachhaltigkeitskriterien Voraussetzungen für erfolgreiche Anlageentscheide sind.

Mit der LUKB Expert Fondsleitung AG setzen Sie ausserdem auf ausgezeichnete Qualität: Im Jahr 2019 wurden wir als beste unter 37 Asset Managerinnen für «Mixed Assets» (Strategiefonds) mit dem begehrten Lipper Fund Award für kleine Anbieter ausgezeichnet. Der Gewinn des Scope Awards in der Kategorie «Bester Asset Manager Spezialanbieter» in den Jahren 2020, 2021 und 2022 bestätigt diese Einschätzung eindrücklich. Ein Grund mehr, sich jetzt mit unseren Fonds auf den Weg zu machen - zum Gipfel Ihres Anlageziels.

Der erste Schritt für Ihren erfolgreichen Weg: Lassen Sie sich von Ihrer Bank über die vielfältigen Möglichkeiten mit unseren Anlagefonds beraten oder - wenn es um die Altersvorsorge geht - auch über die Vorteile unserer Vorsorgefonds.

Gregor Zemp

*Geschäftsleiter LUKB Expert Fondsleitung AG*



# Anlagefonds – weitsichtig anlegen mit vielen Vorteilen

Anlagefonds eignen sich für Anlegerinnen und Anleger, die mit ihrem Kapitaleinsatz eine grösstmögliche Rendite für das gewählte Risiko erzielen möchten. Dabei leisten diese zusätzlich einen wichtigen Beitrag für die Umwelt, Wirtschaft und Gesellschaft.

Eine grösstmögliche Rendite bei definierter Risikobereitschaft ist nur durch eine breite Streuung der Anlagen zu erreichen. Mit Fondsanlagen partizipieren Sie mit jedem Kapitaleinsatz an einem gemeinsamen, grossen Fondsvermögen und erzielen eine Renditeoptimierung bei gleichzeitiger Senkung des Risikos.

## Professionelles Fondsmanagement

Durch die Beteiligung an einem Anlagefonds brauchen Sie sich nicht um Ihre Anlagen zu kümmern. Unser professionelles Fondsmanagement der LUKB Expert Fondsleitung AG übernimmt diese Arbeit. Anlagespezialistinnen und Anlagespezialisten überwachen die Entwicklungen der Märkte permanent und passen die Fondspositionen bei Bedarf an. Dank der dynamischen Bewirtschaftung der Fonds können Sie als Anlegerin und Anleger langfristig einen bedeutend höheren Ertrag als mit Kontosparformen erzielen.

Unsere Anlagelösungen berücksichtigen zusätzlich auch Nachhaltigkeitskriterien (ESG), welche den Umweltschutz, soziale Aspekte oder auch die verantwortungsvolle Unternehmensführung beinhalten.

## Die Vorteile im Überblick

### Mehr Rendite, weniger Risiko

- Langfristig kann ein bedeutend höherer Ertrag als mit herkömmlichen Sparformen erreicht werden.
- Das professionelle Fondsmanagement beobachtet die Marktentwicklungen permanent und optimiert die Positionen im Interesse der Anlegerinnen und Anleger.

### Sicherheit und Transparenz

- Es besteht ein Anlegerschutz. Fondsvermögen sind abgesondert und kein Teil der Bilanz der Fondsgesellschaft.
- Die Fondsleitung und die Anlagefonds unterliegen einer strengen gesetzlichen Aufsicht.
- Die Transparenz über die Anlagen ist hoch. Offengelegt sind auch die Kosten und Gebühren.

### Liquidität und Flexibilität

- Anlagefonds können günstiger sein als Direktanlagen – gleichzeitig sparen Sie als Anlegerin oder Anleger Zeit, indem Sie die Vermögensanlage an Fachleute delegieren.
- Kauf und Verkauf der Fondsanteile ist zu jedem Bewertungszeitpunkt möglich.

# LUKB Expert-Fonds – die solide Basis für Ihre Vermögensanlagen

Eine breite Palette an Anlagefonds ermöglicht die Auswahl einer individuell zusammengestellten Vermögensanlage, die perfekt auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt ist.

Je nach Ihren individuellen Bedürfnissen wählen Sie die für Sie geeigneten Fondsanlagen. Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater unterstützt Sie bei der Wahl der zu Ihnen passenden LUKB Expert-Fonds.

Dank der Streuung der Anlagen und der daraus resultierenden breiten Risikoverteilung brauchen Sie sich nicht um die Diversifikation und auch nicht um die Auswahl von Einzelanlagen zu kümmern. Mit LUKB Expert-Fonds legen Sie Ihr Geld bequem und risikoreduziert an.

## Individuelle Fonds, maximale Transparenz

Um alle Anlageprofile und Bedürfnisse abzudecken, steht Ihnen eine vielfältige Palette von Anlagefonds zur Auswahl. Tägliche Preispublikationen und regelmässige Informationen zu den Anlagefonds inklusive ausführlicher Jahres- und Halbjahresberichte garantieren eine hohe Transparenz.

## Auszeichnungen für Spitzenleistungen

LUKB Expert-Fonds nehmen bei unabhängigen Ratingagenturen regelmässig Spitzenpositionen ein. So wurde die Fondsleitung im Jahr 2019 als beste Asset Managerin für «Mixed Assets» (Strategiefonds) mit dem begehrten Lipper Fund Award für kleinere Anbieter ausgezeichnet und liess die 36 Mitbewerber hinter sich. In den Jahren 2020, 2021 und 2022 setzte sich das Fondsmanagement jeweils gegen über 50 Mitbewerber durch und wurde durch die Agentur Scope zum «Besten Asset Manager Spezialanbieter» gekürt.

Als kleine und spezialisierte Anbieterin im Herzen von Luzern kennt die LUKB Expert Fondsleitung AG die Bedürfnisse der Zentralschweizer Kundschaft. Sie behauptet sich damit auch im schwierigen Anlageumfeld gegenüber den grossen, weltweit tätigen Finanzkonzernen.



*Die LUKB Expert Fondsleitung AG als Fondsleitungsgesellschaft und Fondsmanagerin der LUKB Expert-Fonds wurde im Jahr 1996 gegründet. Ihr Firmensitz ist in Luzern.*

*Die LUKB Expert-Fonds sind Anlagefonds nach schweizerischem Recht und für den Vertrieb in der Schweiz zugelassen.*







# Strategiefonds

Die richtige Anlagestrategie, eine solide Diversifikation sowie eine professionelle Vermögensverwaltung durch Fachkräfte bilden die Grundlage für das kontinuierliche Wachstum Ihres Vermögens.

Je nach Ihrer Risikobereitschaft, Risikofähigkeit und Ihrem Anlagehorizont wählen Sie die für Sie geeignete Anlagestrategie. Sie ist die Basis für Ihren Vermögensaufbau.

Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater unterstützt Sie dabei, Ihr individuelles Risikoprofil präzise zu definieren und den zu Ihrem Profil passenden Anlagestrategiefonds zu wählen.

Die Strategiefonds orientieren sich an der bewährten Anlagepolitik der Luzerner Kantonalbank. Sie sind transparent, nachvollziehbar und messbar.

Mit jeder Investition in einen Anlagestrategiefonds partizipieren Sie an weltweiten Anlagen in diverse Anlageklassen wie beispielsweise Aktien, Obligationen, Edelmetalle und Immobilien. Dank stetiger Optimierung bleiben die Fonds dynamisch und eröffnen mit modernen Finanzinstrumenten neue Ertragschancen.

*Die Wahl der richtigen Ausrüstung ist ein entscheidender Erfolgsfaktor. Sie muss sowohl auf die individuellen Bedürfnisse abgestimmt sein wie auch auf die Dauer des Aufstiegs und die Höhe des angestrebten Zieles.*

# Strategiefonds

## LUKB Expert-Ertrag

## LUKB Expert-Zuwachs

### Anlagepolitik

Der LUKB Expert-Ertrag investiert in ein global diversifiziertes Portfolio aus Obligationen, Aktien sowie nicht-traditionellen Anlagen (z.B. Immobilien, Edelmetalle). Mindestens 35% des Fondsvermögens sind in festverzinsliche Anlagen investiert. Eine breite Diversifikation sowie die hohe Qualität der Anlagen stehen im Vordergrund. Das Anlageziel besteht in der Ausschüttung von regelmässigen Erträgen bei langfristigen Kapitalwachstum.

Der LUKB Expert-Zuwachs investiert in ein global diversifiziertes Portfolio aus Obligationen, Aktien sowie nicht-traditionellen Anlagen (z.B. Immobilien, Edelmetalle). Festverzinsliche Anlagen und Aktien sind nahezu gleich gewichtet. Das Anlageziel besteht darin, ein mittel- bis langfristiges Kapitalwachstum bei regelmässigen Erträgen zu erreichen. Aufgrund dieser Anlagestrategie ist die Schwankungsbreite erhöht. Die Struktur spricht für einen langfristig höheren Wertzuwachs.

### Valoren-Nr.

277'340

277'341

### Wertschwankungen

Gering

Mittel

### Anlagehorizont

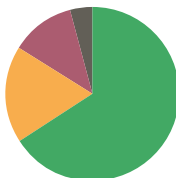
Ab 3 Jahren

Ab 5 Jahren

### Richtwerte

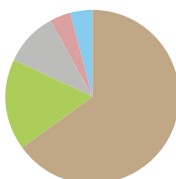
#### Anlagekategorien

- Obligationen 58%
- Aktien 25%
- Nicht-traditionelle Anlagen 13%
- Liquidität 4%



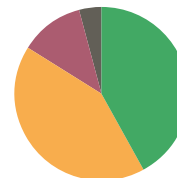
#### Währungsräume

- CHF 69%
- EUR 6%
- GBP 3%
- USD 12%
- Pazifik 3%
- EmMa 7%



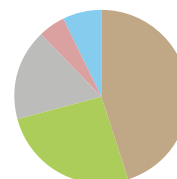
#### Anlagekategorien

- Obligationen 39%
- Aktien 45%
- Nicht-traditionelle Anlagen 12%
- Liquidität 4%



#### Währungsräume

- CHF 55%
- EUR 7%
- GBP 4%
- USD 19%
- Pazifik 5%
- EmMa 10%



### Zusammenfassung

Mit der Investition in den LUKB Expert-Ertrag profitieren Sie von einer kompletten Umsetzung der gewählten Anlagestrategie mit einem Produkt. Mit dem aktiven Ansatz werden in einem stetigen Prozess Chancen in einer sich kontinuierlich ändernden Welt wahrgenommen.

Mit der Investition in den LUKB Expert-Zuwachs profitieren Sie von einer kompletten Umsetzung der gewählten Anlagestrategie in einem Produkt. Mit dem aktiven Ansatz werden in einem stetigen Prozess Chancen in einer sich kontinuierlich ändernden Welt wahrgenommen.



## LUKB Expert-Wachstum

Der LUKB Expert-Wachstum investiert in ein global diversifiziertes Portfolio aus Aktien sowie Obligationen und nicht-traditionellen Anlagen (z.B. Immobilien, Edelmetalle). Der Anlagefonds ist mehrheitlich in Aktien investiert, dies jedoch zu maximal 90%. Breite Diversifikation sowie die hohe Qualität der Anlagen stehen im Vordergrund. Das Anlageziel besteht in der Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalwachstums.

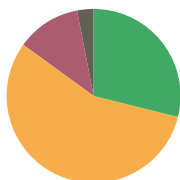
35'206'050

Hoch

Ab 7 Jahren

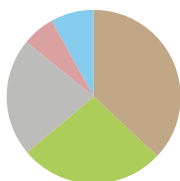
### Anlagekategorien

- Obligationen 21%
- Aktien 65%
- Nicht-traditionelle Anlagen 10%
- Liquidität 4%



### Währungsräume

- CHF 41%
- EUR 8%
- GBP 5%
- USD 24%
- Pazifik 8%
- EmMa 14%



Mit der Investition in den LUKB Expert-Wachstum profitieren Sie von einer kompletten Umsetzung der gewählten Anlagestrategie in einem Produkt. Mit dem aktiven Ansatz werden in einem stetigen Prozess Chancen in einer sich kontinuierlich ändernden Welt wahrgenommen.

## LUKB Expert-TopGlobal

Der LUKB Expert-TopGlobal investiert jederzeit zu mindestens 90% in ein global diversifiziertes Aktienportfolio von Indexschwergewichten. Eine sinnvolle Diversifikation nach Regionen und Branchen wird angestrebt, wobei die globalen Herausforderungen der Zukunft besondere Beachtung finden. Das Anlageziel besteht darin, an den internationalen Aktienmärkten mit weltweit tätigen Unternehmen einen langfristigen Kapitalzuwachs zu erwirtschaften. Aufgrund der globalen Ausrichtung erfolgen die Anlagen mehrheitlich in Fremdwährungen.

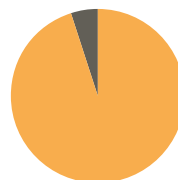
658'661

Hoch

Ab 10 Jahren

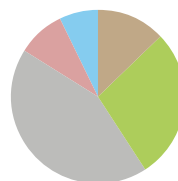
### Anlagekategorien

- Aktien 95%
- Liquidität 5%



### Währungsräume

- CHF 13%
- EUR 28%
- USD 43%
- Pazifik 9%
- EmMa 7%



Mit der Investition in den LUKB Expert-TopGlobal ergänzen Sie Ihr Portfolio um Aktien von Unternehmen, die ihr Produkt- bzw. Betätigungsfeld bewusst auf die globalen Herausforderungen der Zukunft ausrichten. Diese weisen dadurch mittel- bis längerfristig ein überdurchschnittliches Wachstumspotenzial auf. Die globalen Herausforderungen werden im LUKB Expert-TopGlobal mit fünf Investitionsfeldern abgedeckt: Bevölkerungstrends, Klimawandel, Infrastrukturbedarf, Mobilität und Vernetzung.

# Vorsorgefonds

So, wie man zu seiner Gesundheit schaut, sollte man im Hinblick auf das Alter auch finanziell vorsorgen.

Der schnellste Weg in eine finanziell gesicherte Zukunft ist das Vorsorgen mit den LUKB Expert-Vorsorgefonds. Diese sind für Anlegerinnen und Anleger konzipiert, die ihr Freizügigkeits- (2. Säule) oder Sparen-3-Kapital (Säule 3a) fondsgebunden mit einem tiefen, mittleren oder hohen strategischen Aktienanteil anlegen möchten.

Mit den LUKB Expert-Vorsorgefonds erzielen Sie in der Regel eine höhere Rendite als mit einem herkömmlichen Vorsorgekonto. Gleichzeitig optimieren Sie Ihre Steuerbelastung. Dabei bleiben Sie jederzeit flexibel, da Sie Ihre Anteile bei der Pensionierung entweder verkaufen oder kostenlos ins private Wertschriftendepot übertragen können. Auf diese Weise können Sie langfristig Vermögen für Ihre Zukunft aufbauen und Ihre finanzielle Altersvorsorge sicherstellen.

*Um das Ziel sicher zu erreichen, ist bei Bergtouren vorausschauendes Handeln erforderlich. Neben Kenntnissen der Sicherheitstechnik ist es auch wichtig, die Zeitplanung und das in den Bergen oft rasch umschlagende Wetter im Auge zu behalten.*





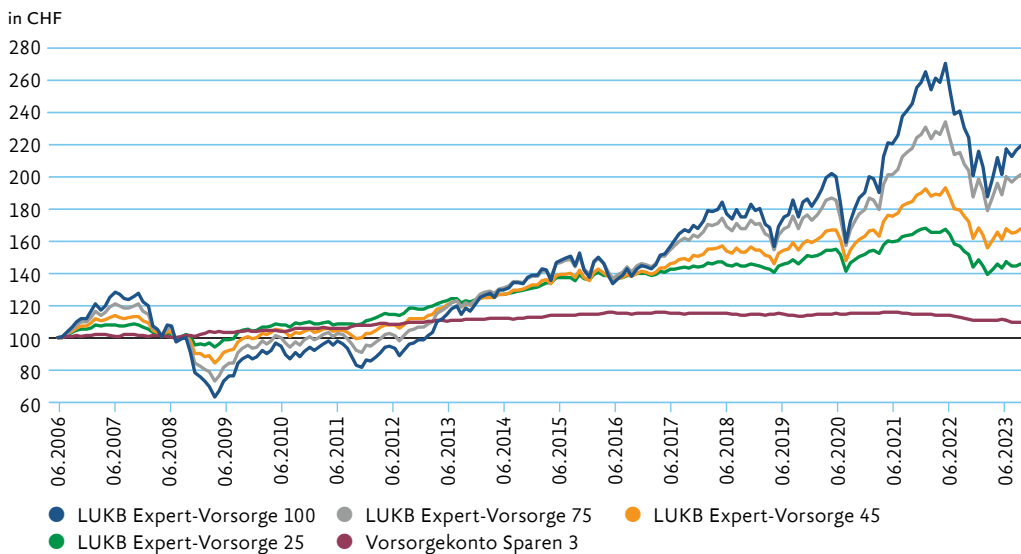


# LUKB Expert-Vorsorgefonds: weitsichtig vorsorgen

Mit den LUKB Expert-Vorsorgefonds erzielen Sie in der Regel eine höhere Rendite als mit dem herkömmlichen Vorsorgekonto.

Die Grafik zeigt eine (aufgrund der verschiedenen Lancierungsdaten) simulierte Entwicklung der unterschiedlichen Vorsorgelösungen, wenn im Juli 2006 100 Franken investiert worden wären. Es handelt sich um eine reale Wertentwicklung, d.h. nach Abzug der Inflation.

## Vergleich LUKB Expert-Vorsorgefonds + Sparen 3 - 30.06.2006 bis 30.06.2023

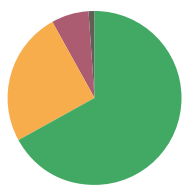




Es gibt die LUKB Expert-Vorsorgefonds in vier verschiedenen Varianten mit jeweils unterschiedlicher Gewichtung der Anlageklassen. So kann die Anlage optimal auf den Anlagehorizont, die Risikobereitschaft und die damit verbundene Renditeerwartung abgestimmt werden.

### LUKB Expert-Vorsorge 25

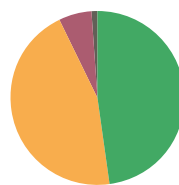
Anlagehorizont ab 3 Jahren



- Obligations 67%
- Aktien 25%
- Nicht-traditionelle Anlagen 7%
- Liquidität 1%

### LUKB Expert-Vorsorge 45

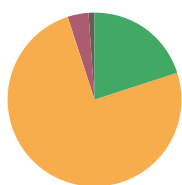
Anlagehorizont ab 5 Jahren



- Obligations 48%
- Aktien 45%
- Nicht-traditionelle Anlagen 6%
- Liquidität 1%

### LUKB Expert-Vorsorge 75

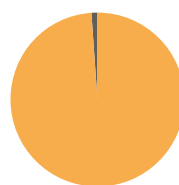
Anlagehorizont ab 7 Jahren



- Obligations 20%
- Aktien 75%
- Nicht-traditionelle Anlagen 4%
- Liquidität 1%

### LUKB Expert-Vorsorge 100

Anlagehorizont ab 10 Jahren



- Aktien 99%
- Liquidität 1%





# Bausteinfonds

Die auf einzelne Assetklassen und Regionen fokussierten Anlagefonds ermöglichen Ihnen die Zusammenstellung eines individuellen Portfolios.

Mit einzelnen, fokussierten Anlagefonds können Sie Ihr Portfolio an individuelle Bedürfnisse und Vorlieben anpassen.

So kann Ihr Portfolio von Schweizer Aktien durch eine Investition in den LUKB Expert-Tell mit lokalen Titeln aus der Zentralschweiz angereichert werden.

Beim LUKB Expert-TopSwiss ist die Ausgangslage eine Gleichgewichtung der 40 liquidesten und grössten Schweizer Aktien. Dadurch profitieren Sie von einer besseren Diversifikation als bei der Investition in herkömmliche, marktkapitalisierte Indizes.

Sollten bei Ihnen zukünftige Ausgaben in Euro oder US-Dollar anfallen, so könnte eine ergänzende Investition in den LUKB Expert-Aktien Euroland oder in den LUKB Expert-Aktien Nordamerika das für Sie bestehende, individuelle Währungsrisiko reduzieren.

*So wie die Steinmännchen, die im Hochgebirge Orientierung vermitteln und Wege markieren, so zeigen wir unseren Kunden Routen im Anlagegeschäft auf.*

# Bausteinfonds: Aktienfonds Schweiz

## LUKB Expert-Tell

LUKB Expert-Tell ist der erste Zentralschweizer Aktienfonds. Er eignet sich für Anlegerinnen und Anleger mit längerem Anlagehorizont und höherer Risikofähigkeit.

LUKB Expert-Tell konzentriert sich auf Unternehmen mit Sitz in der Zentralschweiz. Zahlreiche hier ansässige Unternehmen gehören in ihren Tätigkeitsbereichen zu den regionalen, nationalen oder sogar globalen Marktführern. Bei den über 50 börsenkotierten Zentralschweizer Unternehmen handelt es sich mehrheitlich um Werte aus dem mittleren und kleinkapitalisierten Segment.

Zu den Kernanlagen des Anlagefonds gehören Aktien von Unternehmen, die vielversprechende Zukunftsaussichten aufweisen und solide finanziert sind. Mit geringem Kapitaleinsatz können Sie am breit diversifizierten Wertschriftenportfolio des LUKB Expert-Tell partizipieren und vom Erfolg dieser prosperierenden Unternehmen profitieren.

Durch die Auswahl verschiedener gut positionierter Firmen, die im Branchenvergleich einen Wettbewerbsvorteil aufweisen, ist der LUKB Expert-Tell weniger empfindlich gegen grössere Wertschwankungen als die Investition in einzelne Titel.



### Anlagepolitik

Der LUKB Expert-Tell investiert in Unternehmen mit Sitz in der Zentralschweiz. Dabei handelt es sich vornehmlich um Unternehmen mit einer kleinen bis mittleren Marktkapitalisierung. Um eine optimale Portfoliokonstruktion zu erhalten, wird sektoriell diversifiziert. Das Portfolio unterliegt einer laufenden, aktiven Überprüfung. Das Anlageziel besteht in der Erzielung eines langfristigen Kapitalgewinns.

### Valoren-Nr.

35'206'038

### Wertschwankungen

Hoch

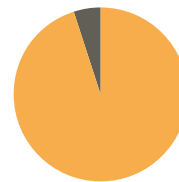
### Anlagehorizont

Ab 10 Jahren

### Richtwerte

#### Anlagekategorien

- Aktien 95%
- Liquidität 5%



### Zusammenfassung

Mit dem LUKB Expert-Tell können Sie Ihr Aktienportfolio um Anlagen im Bereich der kleinen bis mittleren Marktkapitalisierung ergänzen.



## LUKB Expert-Aktien Schweiz

### Anlagepolitik

Der LUKB Expert-Aktien Schweiz investiert in Schweizer Unternehmen. Die Gewichtung der Einzeltitel im Portfolio berücksichtigt die Marktkapitalisierung der Unternehmen. Die Aktien der bekannten, grosskapitalisierten Schweizer Werte sind dadurch stark im Anlagefonds vertreten. Mit einer aktiven Positionierung über Branchen und Einzeltitel wird eine Optimierung des Portfolios angestrebt. Das Anlageziel besteht in der Erzielung eines langfristigen Kapitalgewinns.

### Valoren-Nr.

35'206'045

### Wertschwankungen

Hoch

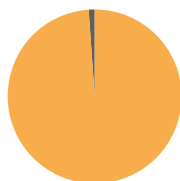
### Anlagehorizont

Ab 10 Jahren

### Richtwerte

#### Anlagekategorien

- Aktien 99%
- Liquidität 1%



### Zusammenfassung

Mit dem LUKB Expert-Aktien Schweiz können Sie bei Ihrem Aktienportfolio einen Schwerpunkt auf grosskapitalisierte Schweizer Aktien legen oder in Kombination mit weiteren Bausteinfonds ein persönliches Portfolio zusammenstellen.

## LUKB Expert-TopSwiss

### Anlagepolitik

Der LUKB Expert-TopSwiss investiert in mindestens 30 der 40 liquidesten und grössten Schweizer Aktientitel. Bei der Gewichtung wird die Marktkapitalisierung der Einzeltitel nicht berücksichtigt, womit die Ausgangslage des Portfolios eine gleichmässige Investition in alle Titel darstellt. Sie profitieren von einer besseren Diversifikation. Der Anlagefonds wird aktiv verwaltet. Das Anlageziel besteht in der Erzielung eines langfristigen Kapitalgewinns.

### Valoren-Nr.

30'927'736

### Wertschwankungen

Hoch

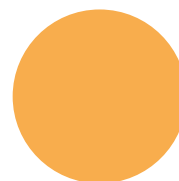
### Anlagehorizont

Ab 10 Jahren

### Richtwerte

#### Anlagekategorie

- Aktien 100%



### Zusammenfassung

Mit dem LUKB Expert-TopSwiss können Sie durch die Gleichgewichtung als Ausgangslage und dank dem aktiven Fondsmanagement von einem einzigartigen Ansatz profitieren.

# Bausteinfonds: Aktienfonds Ausland

## LUKB Expert-Aktien Euroland

## LUKB Expert-Aktien Euroland Small/Midcap

### Anlagepolitik

Der LUKB Expert-Aktien Euroland ist in Aktien von Unternehmen investiert, die ihren Sitz oder den überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Aktivität im Euroraum haben. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Neben einer guten Diversifikation gilt der Qualität der Anlagen ein besonderes Augenmerk. Das Anlageziel besteht in der Erzielung eines langfristigen Kapitalgewinns.

Der LUKB Expert-Aktien Euroland Small/Midcap ist in Aktien von Unternehmen investiert, die ihren Sitz oder den überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Aktivität im Euroraum haben. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Die Investitionen konzentrieren sich auf Unternehmen mit kleiner und mittlerer Marktkapitalisierung. Der Ansatz basiert auf einer Gleichgewichtung der Aktienengagements und ist damit unabhängig von der Marktkapitalisierung einzelner Titel. Das Anlageziel besteht in der Erzielung eines langfristigen Kapitalgewinns.

### Valoren-Nr.

35'206'046

35'206'051

### Wertschwankungen

Hoch

Hoch

### Anlagehorizont

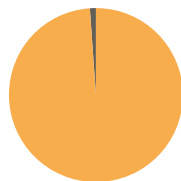
Ab 10 Jahren

Ab 10 Jahren

### Richtwerte

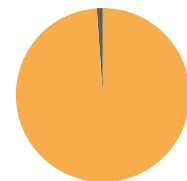
#### Anlagekategorien

- Aktien 99%
- Liquidität 1%



#### Anlagekategorien

- Aktien 99%
- Liquidität 1%



### Zusammenfassung

Mit dem LUKB Expert-Aktien Euroland können Sie einen Schwerpunkt bei Aktienanlagen in der Währung Euro setzen oder in Kombination mit weiteren Bausteinfonds ein persönliches Portfolio zusammenstellen.

Mit diesem Anlagefonds erhalten Sie Zugang zu einem interessanten Titeluniversum im Bereich der Small/Midcap Anlagen in der Währung Euro. Der Anlagefonds eignet sich zur Kombination mit weiteren Bausteinfonds.



## LUKB Expert-Aktien Nordamerika

Der LUKB Expert-Aktien Nordamerika ist in Aktien von Unternehmen investiert, die ihren Sitz oder den überwiegenden Teil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in Nordamerika haben. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Neben einer guten Diversifikation gilt der Qualität der Anlagen ein besonderes Augenmerk. Das Anlageziel besteht in der Erzielung eines langfristigen Kapitalgewinns.

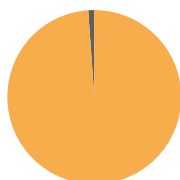
35'206'047

Hoch

Ab 10 Jahren

### Anlagekategorien

- Aktien 99 %
- Liquidität 1 %



Mit dem LUKB Expert-Aktien Nordamerika können Sie einen Schwerpunkt bei Aktienanlagen in der Währung USD setzen oder in Kombination mit weiteren Bausteinfonds ein persönliches Portfolio zusammenstellen.

# Bausteinfonds: Obligationenfonds

## LUKB Expert-Obligationen CHF

## LUKB Expert-Global Convertible Bond Fund

### Anlagepolitik

Der LUKB Expert-Obligationen CHF investiert in auf CHF lautende Obligationen. Das Anlageportfolio umfasst fest- und variabel verzinsliche Forderungswertpapiere von privaten und öffentlichen Schuldner. Der Qualität der Anlagen gilt ein grosses Augenmerk, die Investitionen werden im Bereich «Investment Grade» getätigt. Das Anlageziel besteht in der Erzielung eines langfristigen Ertrags.

Der LUKB Expert-Global Convertible Bond Fund investiert in ein global diversifiziertes Portfolio aus Wandelobligationen, Optionsanleihen, Aktien und Obligationen. Mindestens 65% des Fondsvermögens sind in Wandelobligationen oder Optionsanleihen investiert. Mindestens 70% der Wandelobligationen und Obligationen verfügen über eine Bonität im Bereich «Investment Grade». Das Anlageziel besteht in der Erwirtschaftung eines mittel- bis langfristigen Kapitalwachstums bei gleichzeitiger Erzielung von regelmässigen Erträgen.

### Valoren-Nr.

35'206'044

35'206'040

### Wertschwankungen

Tief

Mittel

### Anlagehorizont

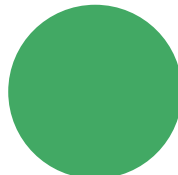
Ab 3 Jahren

Ab 5 Jahren

### Richtwerte

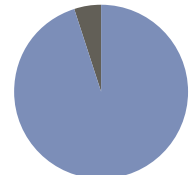
#### Anlagekategorie

- Obligationen 100%



#### Anlagekategorien

- Wandelanleihen 95%
- Liquidität 5%



#### Währungsräume

Mindestens 90% der Anlagen erfolgen in CHF oder sind zum CHF abgesichert.

### Zusammenfassung

Mit dem LUKB Expert-Obligationen CHF können Sie Ihr Engagement in auf CHF lautenden Obligationen verstärken oder in Kombination mit weiteren Bausteinfonds ein persönliches Portfolio zusammenstellen.

Mit der Investition in den LUKB Expert-Global Convertible Bond Fund erhält Ihr Portfolio Zugang zu einem interessanten Markt- und Emittentensegment. Sollten die Geschäftsmodelle der Emittenten grossen Erfolg haben, so profitieren Sie vom steigenden Unternehmenswert. Im anderen Fall erhalten Sie eine festverzinsliche Entschädigung für das Engagement. Die Ausrichtung des Fonds ist vergleichbar mit einer gemischten Anlage aus Aktien und Obligationen.







# Aus Prinzip nachhaltig: unsere Anlagelösungen

Alle LUKB Expert-Fonds berücksichtigen Nachhaltigkeits- beziehungsweise ESG-Kriterien. So schaffen wir die Grundlage für bessere Anlageentscheide und ermöglichen Investoren, ihr Geld verantwortungsvoll anzulegen.

Anhand der ESG-Kriterien bewerten wir jede Anlage entsprechend ihrer Nachhaltigkeit in den Bereichen Umwelt (Environment), Gesellschaft (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance).

Gemeinsam mit weiteren Elementen einer sorgfältigen Finanzanalyse bildet dieses Verfahren die Grundlage für bessere Anlageentscheide: Durch verantwortungsvolles Anlegen können Risiken reduziert und Zukunftschancen genutzt werden.

Auf diese Weise unterstützt uns das nachhaltige Anlegen auch dabei, die grossen Herausforderungen unserer Zeit zu meistern: allen voran das Erreichen der Pariser Klimaziele und die Unterstützung einer nachhaltigeren Gesellschaft im Sinne der Sustainable Development Goals der Vereinten Nationen.

Bei der Einstufung von Anlagen werden sowohl die Ratings von Drittanbietern wie MSCI ESG Research als auch die ESG-Beurteilungen der Luzerner Kantonalbank AG herangezogen.

## Aktive Teilhabe / Active Ownership

Der Finanzmarkt beeinflusst das Verhalten von Unternehmen massgeblich. Dies erlaubt Anlegerinnen und Anlegern, eine nachhaltigere Wirtschaft zu fördern. Der spezialisierte Dienstleister ISS unterstützt uns beim Unternehmensdialog sowie bei der Stimmrechtswahrnehmung und der Impact-Bewertung.



### Engagement: im Dialog Einfluss nehmen

Mit unserer primär kollaborativen Dialog-Strategie im Pool mit anderen grossen Investoren wird der Fokus auf die Einhaltung von globalen Normen gelegt, etwa bei schwerwiegenden Verstössen gegen Menschenrechte sowie beim Klimawandel und der Biodiversität.



### Stimmrechtswahrnehmung: überlegt abstimmen

Wir planen, unsere Stimmrechte für die Mehrheit der Aktienpositionen aktiv wahrzunehmen. Dabei berücksichtigen wir in unseren Entscheidungen die Empfehlungen der ISS Climate Proxy Voting Guidelines.

## ESG-Integrationsansatz



### ESG-Rating

Wir nutzen ESG-Kriterien, um Unternehmen bezüglich Arbeitsbedingungen, effizientem Ressourceneinsatz oder integrierter Unternehmensführung zu beurteilen.



### Geschäftsverhalten

Wir bewerten Unternehmen in Bezug auf die Einhaltung von nationalen oder internationalen Standards und Normen, wie beispielsweise der Menschenrechte.



### Klima

Chancen und Risiken von Anlagen evaluieren wir hinsichtlich der Herausforderungen des Klimawandels. Dazu werden Kennzahlen zu Treibhausgas-Emissionen sowie die Risikokennzahl Climate Value at Risk in die Beurteilung miteinbezogen.

## Ausschlüsse



### Geschäftsfelder / Umsatzschwellen

Wir haben ein umfassendes Set von Ausschlusskriterien definiert. Die aktuellen Ausschlusskriterien sowie Umsatzschwellen, die zu Ausschlüssen führen, können dem Prospekt des jeweiligen Anlagefonds entnommen werden.

Wir engagieren uns mit unseren Partnern:







# Expert-Fonds

## **Beratung und Verkauf**

Luzerner Kantonalbank, Nidwaldner Kantonalbank,  
Obwaldner Kantonalbank, Swissquote oder bei anderen Banken

