

## Vorsorgedepot 2. Säule

**Das Vorsorgedepot zur Investition von Freizügigkeitskapital in verschiedenen Vorsorgefonds.**

Wenn Ihr angespartes Kapital aus der beruflichen Vorsorge bei einem Unterbruch der Erwerbstätigkeit frei wird, können Sie einen Übertrag in ein Vorsorgedepot 2. Säule tätigen. Sie können dieses Vorsorgeguthaben in Vorsorgefonds investieren und haben langfristig die Chance, höhere Renditen zu erzielen als mit dem Vorzugszins Ihres Freizügigkeitskontos. Ihre persönliche Vorsorge lässt sich mit der LUKB nachhaltig gestalten. Denn alle LUKB Expert-Fonds berücksichtigen die ESG-Kriterien der Luzerner Kantonalbank.

### Eignet sich für

- Personen, die über ein frei verfügbares berufliches Vorsorgeguthaben verfügen und dies temporär oder bis zur Pensionierung anlegen möchten
- Personen, die eine höhere Rendite als auf dem Freizügigkeitskonto 2. Säule anstreben
- Personen mit einem Anlagehorizont von min. 3 Jahren

### Ihre Vorteile

Zur Investition Ihres Freizügigkeitskapitals haben Sie die Wahl zwischen verschiedenen Vorsorgefonds. Sie sparen Steuern, da die Erträge und das Vermögen bis zur Auszahlung von der Einkommens- und Vermögenssteuer befreit sind. Das Freizügigkeitskapital wird bei der Auszahlung getrennt vom übrigen Einkommen besteuert. Zudem bieten wir Ihnen mit dem LUKB Expert-Vorsorge mehr Flexibilität, da Sie bei der Pensionierung die Anteile entweder verkaufen oder kostenlos ins private Wertschriftendepot übertragen können.

### Unsere Leistungen

- Auswahl von abgestimmten Vorsorgefonds, welche die gesetzlichen Richtlinien jederzeit erfüllen:
  - LUKB Expert-Vorsorge 25 -E-
  - LUKB Expert-Vorsorge 45 -E-
  - LUKB Expert-Vorsorge 75 -E-
  - Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 15 RT CHF
  - Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT CHF
  - Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 RT CHF
  - Swisscanto BVG 3 Sustainable Portfolio 45 RT CHF
  - Swisscanto BVG 3 Index 45 RT CHF
- Wechsel zwischen Vorsorgefonds ist jederzeit möglich.
- Verkauf oder Rücknahme der Vorsorgefonds zugunsten des Freizügigkeitskonto 2. Säule ist jederzeit möglich.
- Ein jährlich bewerteter Vermögensauszug
- Überführung von Vorsorgegeldern von anderen Finanzinstituten zur Luzerner Kantonalbank. Gerne übernehmen wir sämtliche Formalitäten für Sie.

### Konditionen (exkl. MwSt.)

- Gebühr Vorsorgedepot: 0.25 % p.a. (kein Mindestpreis)
- Ausgabekommission: 0.40 %
- Rücknahmekommission: 0.40 %  
(LUKB Expert-Vorsorgefonds: keine)

### Risiken

- Investitionen in einem Vorsorgedepot 2. Säule sind mit einem finanziellen Risiko verbunden, weil diese den Schwankungen der Finanzmärkte ausgesetzt sind. Wir empfehlen Ihnen, die Vermögenssituation und Anlagestrategie regelmässig zu beurteilen.
- Der strategische Aktienanteil beim LUKB Expert-Vorsorge 75 -E- liegt höher als bei herkömmlichen Vorsorgefonds. Dies führt zu grösseren Wertschwankungsrisiken.
- Beachten Sie die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» der SBVg.

### Vorzeitige Beendigung

- jederzeit möglich
- Bei Erreichen des ordentlichen AHV-Alters zwingende Auszahlung mit Ausnahme der LUKB Expert-Vorsorgefonds, die in eine Vermögensberatungslösung, in das Invest on Demand Depot oder in das E-Depot übertragen werden können.

### Verweis auf Detailunterlagen

- Reglement der Freizügigkeitsstiftung 2. Säule
- Anlagereglement der Freizügigkeitsstiftung 2. Säule (inkl. Anhang)

### Ergänzende Lösungen

- Vorsorgekonto Sparen 3
- Vermögensberatungslösung

### So erhalten Sie dieses Produkt

Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater nimmt Ihren Auftrag zur Eröffnung eines Freizügigkeitsdepots 2. Säule gerne telefonisch oder persönlich entgegen.

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 Produktbeschreibs. Änderungen sind jederzeit möglich.