



Luzerner  
Kantonalbank

## Preise und Konditionen im Anlagegeschäft







# Inhalt

4	Vermögensberatung
5	Vermögensverwaltung (All-in-Fee)
6	Vermögensverwaltung (Performance-Fee)
8	Selbständig anlegen
8	Spezialkonditionen LUKB-Namenaktien
9	Fondssparplan
9	Vorsorgedepot 2. und 3. Säule
9	fluks 3a: digitale Vorsorge
10	Kryptowährungen
10	Kryptoanlageplan
12	Transaktionspreise
13	Wertschriftenverwaltung
15	LUKB Pilatus Club
15	Metallkonten
16	Banklagernd
16	Nummernkunden
17	Steuern
18	Spezialberatungen
19	Allgemeine Kostenübersicht
20	Kosten für Devisen- und Edelmetall-Kassa-, Termin- und Swap-Geschäfte
20	Ausserbörslich (OTC) gehandelte Derivate
21	Schweizer Stempelabgabe, externe Gebühren und Steuern
22	Kosten und Vertriebsentschädigung (Fonds und Strukturierte Produkte)

## Hinweise

Alle Preise verstehen sich exklusive Mehrwertsteuer, ausser es wird ausdrücklich angegeben. Preise sind generell in Schweizer Franken angegeben. Bei Fremdwährungen gilt der entsprechende Gegenwert. Preisänderungen sind jederzeit vorbehalten. Die aktuellste Version ist auf [lukk.ch](https://lukk.ch) zu finden. Die Konditionen von weiteren Anlageprodukten sind auf [lukk.ch](https://lukk.ch) ersichtlich (Stand 01.04.2024).

Dieses Dokument stellt weder eine Aufforderung noch eine Empfehlung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet den Empfänger nicht von seiner eigenen Beurteilung. Die aufgeführten Bedingungen beziehen sich auf den Zeitpunkt der Herausgabe dieses Dokuments. Änderungen sind jederzeit möglich.

Für detaillierte Informationen wenden Sie sich bitte an Ihre Kundenberaterin, Ihren Kundenberater oder unser Beratungscenter: +41 (0) 844 822 811.

Signatory of:



# Vermögensberatung

	Vermögensberatung Compact	Vermögensberatung Comfort	Vermögensberatung Premium
<b>Pauschalpreis <sup>1)</sup> p. a.</b>			
bis CHF 1 Mio.	0.55 %	0.65 %	0.80 %
ab CHF 1 Mio. bis CHF 10 Mio.	0.45 %	0.30 %	0.35 %
ab CHF 10 Mio.	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage
Mindestpreis	CHF 100.00	CHF 1'000.00	CHF 2'000.00
<b>Spezialtarife p. a.</b>			
LUKB-Kassenobligationen	0.10 %		
LUKB-Namenaktien	0.25 %, max. CHF 400.00		
LUKB-Obligationen	0.25 %		
LUKB-Anlagefonds	0.25 %		
Grundpfandrechte (gleiche Grundstücke werden als Einheit betrachtet)	0.25 %, max. CHF 125.00		
Verwahrstücke (Policen, Couverts und andere Dokumente)	CHF 50.00/Stück		
<b>Zuschläge p. a.</b>			
Zuschläge für Verwahrung in ausländischer Depotstelle	0.10 %		

1) Pauschalpreis bezieht sich auf das durchschnittliche Depotvermögen inkl. Metallkonten.

Transaktionspreise siehe Seite 12.

# Vermögensverwaltung (All-in-Fee)

	Vermögensverwaltung Compact <sup>2)</sup>	Vermögensverwaltung Comfort <sup>3)</sup>	Vermögensverwaltung Premium <sup>4)</sup>
<b>All-in-Fee <sup>1)</sup> p. a.</b>			
Anlagestrategien	Einkommen	Einkommen, Einkommen Obligationen FW Hedged, BVG, Obligationen CHF, Obligationen weltweit	-
bis CHF 2 Mio.	1.10 %	1.05 %	-
ab CHF 2 Mio.	1.10 %	0.85 %	-
ab CHF 5 Mio.	auf Anfrage	auf Anfrage	-
Minimum-Gebühr	CHF 1'000.00	CHF 4'000.00	-
Anlagestrategien	Ausgewogen	Ausgewogen, Ausgewogen Obligationen FW Hedged	-
bis CHF 2 Mio.	1.20 %	1.20 %	-
ab CHF 2 Mio.	1.20 %	1.00 %	-
ab CHF 5 Mio.	auf Anfrage	auf Anfrage	-
Minimum-Gebühr	CHF 1'100.00	CHF 5'000.00	-
Anlagestrategien	Wachstum	Wachstum, Wachstum Obligationen FW Hedged, Aktien Schweiz, Aktien Schweiz LUKB Select, Aktien Schweiz LUKB Dividenden Champions, Aktien weltweit	-
bis CHF 2 Mio.	1.30 %	1.35 %	-
ab CHF 2 Mio.	1.30 %	1.15 %	-
ab CHF 5 Mio.	auf Anfrage	auf Anfrage	-
Minimum-Gebühr	CHF 1'200.00	CHF 6'000.00	-
Anlagestrategie	-	-	Individuell
bis CHF 2 Mio.	-	-	-
ab CHF 2 Mio.	-	-	1.20 - 1.40 %
ab CHF 5 Mio.	-	-	je nach Komplexität
Minimum-Gebühr	-	-	CHF 15'000.00

1) Die All-in-Fee (Pauschalgebühr) beinhaltet die Verwaltungs-, Administrations- sowie die Transaktionsgebühren und bezieht sich auf das durchschnittliche Mandatsvermögen.

2) Mindest-Mandatsvermögen CHF 100'000.00

3) Mindest-Mandatsvermögen CHF 500'000.00

4) Mindest-Mandatsvermögen CHF 2 Mio.

# Vermögensverwaltung (Performance-Fee)

Mit dem Performance-Fee-Modell erhalten Sie einen Abschlag auf die All-in-Fee. Bis zum Erreichen der Zielrendite fällt somit nur die reduzierte All-in-Fee an. Diese enthält das Entgelt für die Vermögensverwaltung, Depotführung, Courtage und Reporting. Eine zusätzliche Erfolgsbeteiligung fällt lediglich bei überdurchschnittlicher Wertentwicklung zu Lasten der Kundin oder des Kunden an und wird ausschliesslich auf dem Teil erhoben, der die Zielrendite übertrifft. Die Beteiligung ist jedoch gegen oben begrenzt (Cap).

Die Performance-Fee an der Outperformance wird zusätzlich zur reduzierten All-in-Fee einmal jährlich im ersten Quartal aufgrund der Jahresperformance in der Referenzwährung des vorangegangenen Jahres belastet.

## Vermögensverwaltung Comfort

	Einkommen, Einkommen Obligationen FW Hedged, BVG, Obligationen CHF, Obligationen weltweit	Ausgewogen, Ausgewogen Obligationen FW Hedged	Wachstum, Wachstum Obligationen FW Hedged	Aktien Schweiz, Aktien Schweiz LUKB Select, Aktien Schweiz LUKB Dividenden Champions, Aktien weltweit
All-in-Fee <sup>1)</sup> p. a.	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee
Performance-Fee bei Outperformance	20.00 %	20.00 %	20.00 %	20.00 %
Zielrendite	2.00 %	4.00 %	5.00 %	6.00 %
Obergrenze für Performance-Fee (Cap)	8.00 %	10.00 %	11.00 %	12.00 %
Minimum-Gebühr	-	-	-	-

Bps = Basispunkte

## Vermögensverwaltung Premium

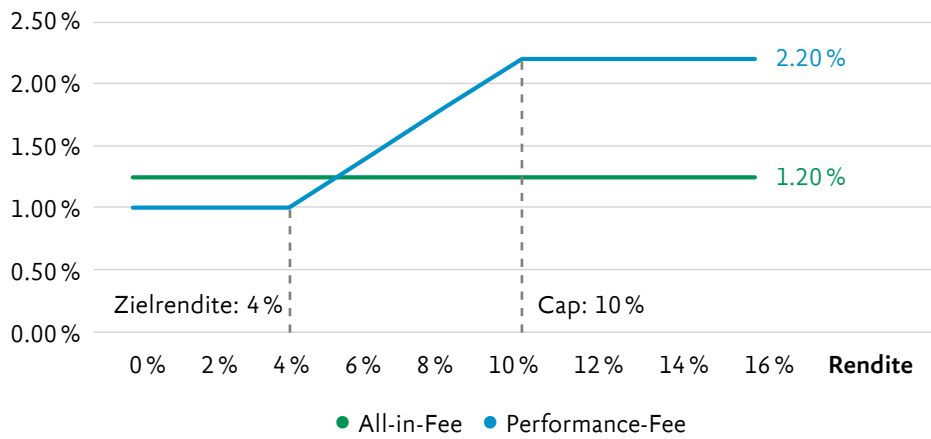
Bei Mandaten mit individueller Strategie erfolgt die Bestimmung der Zielrendite und des Caps in Anlehnung an die Standardstrategien. Das heisst, die individuelle Strategie ist jeweils abhängig vom entsprechenden Aktienanteil. Daraus wird die entsprechende Zielrendite abgeleitet, welche für die Performance-Fee zur Anwendung kommt.

	Aktienanteil 0 - 30 %	Aktienanteil 31 - 60 %	Aktienanteil 61 - 80 %	Aktienanteil 81 - 100 %
All-in-Fee <sup>1)</sup> p. a.	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee	Abschlag von 20 Bps auf die All-in-Fee
Performance-Fee bei Outperformance	20.00 %	20.00 %	20.00 %	20.00 %
Zielrendite	2.00 %	4.00 %	5.00 %	6.00 %
Obergrenze für Performance-Fee (Cap)	8.00 %	10.00 %	11.00 %	12.00 %
Minimum-Gebühr	-	-	-	-

1) Die All-in-Fee (Pauschalgebühr) beinhaltet die Verwaltungs-, Administrations- sowie die Transaktionsgebühren und bezieht sich auf das durchschnittliche Mandatsvermögen.  
Bps = Basispunkte

Beispiel: Comfort Ausgewogen ab CHF 500'000.00

**Gebühr**



# Selbständig anlegen

	E-Depot	Invest on Demand
<b>Pauschalpreis<sup>1)</sup> p. a.</b>		
bis CHF 1 Mio.	0.25 %	0.40 %
ab CHF 1 Mio. bis CHF 10 Mio.	0.25 %	0.35 %
ab CHF 10 Mio.	0.25 %	auf Anfrage
Mindestpreis	CHF 50.00 <sup>2)</sup>	CHF 80.00
<b>Spezialtarife p. a.</b>		
LUKB-Kassenobligationen	0.10 %, kein Minimum	0.10 %
LUKB-Namenaktien	0.10 %, max. CHF 400.00, kein Minimum	0.25 %, max. CHF 400.00
LUKB-Obligationen	0.10 %, kein Minimum	0.25 %
LUKB-Anlagefonds	0.17 %, min. CHF 35.00	0.25 %
Grundpfandrechte (gleiche Grundstücke werden als Einheit betrachtet)	0.25 %, max. CHF 125.00	0.25 %, max. CHF 125.00
Verwahrstücke (Polizen, Couverts und andere Dokumente)	CHF 50.00/Stück	CHF 50.00/Stück
<b>Zuschläge p. a.</b>		
Zuschläge für Verwahrung in ausländischer Depotstelle	0.10 %	0.10 %

- 1) Pauschalpreis bezieht sich auf das durchschnittliche Depotvermögen.  
2) Kein Mindestpreis bei Kindern, Schülern, Jugendlichen und Studenten.

## Spezialkonditionen LUKB-Namenaktien





### Pro Kundenbeziehung

120 Aktien kostenlose Verwahrung, weitere Aktien werden gemäss Tarifen der einzelnen Anlagelösungen verrechnet.

Transaktionspreise siehe Seite 12.



# Fondssparplan

	Fondssparplan 	Geschenk-Fondssparplan 	Vorsorge-Fondssparplan 	Fondssparplan Plus 
<b>Administrationspauschale p. a.</b>				
LUKB-Anlagefonds	0.17 % <sup>1)</sup>	0.17 % <sup>2)</sup>	0.25 %	siehe Vermögensbera- tungsmandate Seite 4
Drittfonds	0.25 % <sup>1)</sup>	0.25 %	0.25 %	siehe Vermögensbera- tungsmandate Seite 4
<b>Zuschläge p. a.</b>				
Zuschläge für Verwahrung in ausländischer Depotstelle	0.10 %	0.10 %	0.10 %	0.10 %

1) Keine Administrationspauschale bis 26 Jahre.

2) Keine Administrationspauschale bis 26 Jahre (massgebend: Inhaber des Geschenk-Fondssparplans).

## Vorsorgedepot 2. und 3. Säule

<b>Konditionen p. a.</b>	
Gebühr Vorsorgedepot	0.25 %
Ausgabekommission	0.40 %
Rücknahmekommission	0.40 %
	LUKB Expert-Vorsorgefonds: keine

## fluks 3a: digitale Vorsorge in der LUKB E-Banking-App

<b>Konditionen p. a.</b>	
All-in-Fee <sup>1)</sup>	0.60 %
Ausgabe- und Rücknahmekommissionen	keine
Depot- und Kontogebühren	keine
Pauschale Verwaltungskommission Fonds	keine
<b>Saldierungsgebühr</b>	
Bei Überweisung auf ein LUKB-Konto infolge Erreichen des AHV-Alters (+/- 5 Jahre) sowie bei einer Finanzierung durch die LUKB im Rahmen der Wohneigentumsförderung	kostenlos
Bei Überweisung des Vorsorgekapitals auf ein LUKB Vorsorgekonto Sparen 3 oder ein Fremdbank-Konto	CHF 75.00
Bei Fremdfinanzierung oder ohne Finanzierung im Rahmen der Wohneigentumsförderung	CHF 200.00 pro Konto

1) Kein Mindestpreis, Berechnungsgrundlage: Guthaben auf dem Vorsorgekonto fluks 3a und im Vorsorgedepot fluks 3a.

# Kryptowährungen

<b>Transaktionen</b>	Handelsmarge pro Transaktion: - bis CHF 10'000: 1.80% - ab CHF 10'000 bis 50'000: 1.55% - ab CHF 50'000 bis 100'000: 1.25% - ab CHF 100'000: 1.00% - ab CHF 250'000: auf Anfrage	Keine Mindestkommissionen	Beim Handel mit Kryptowährungen fallen keine zusätzlichen Devisenmargen an bei der Gutschrift/ Belastung auf ein CHF- oder Fremdwährungskonto.	Mindestbetrag beim Kauf: CHF 50 oder Gegenwert
<b>Aufbewahrung</b>	Pauschalpreis: 0.60% p.a. (exkl. MWST)	Im E-Depot: kein Mindestpreis		






# Kryptoanlageplan

<b>Transaktionen</b>	Handelsmarge pro Transaktion: - bis CHF 10'000: 1.80% - ab CHF 10'000 bis 50'000: 1.55% - ab CHF 50'000 bis 100'000: 1.25% - ab CHF 100'000: 1.00% - ab CHF 250'000: auf Anfrage	Keine Mindestkommissionen	Beim Handel mit Kryptowährungen fallen keine zusätzlichen Devisenmargen an bei der Gutschrift/ Belastung auf ein CHF- oder Fremdwährungskonto.	Minimum pro Ausführung: CHF 10 oder Gegenwert
<b>Aufbewahrung</b>	Pauschalpreis: 0.60% p.a. (exkl. MWST)	Im E-Depot: kein Mindestpreis		









# Transaktionspreise

	<div>E-Depot</div>	<div>Vermögensberatung Compact</div>	<div>Vermögensberatung Premium</div>
	<div>Invest on Demand</div>	<div>Vermögensberatung Comfort</div>	
<b>Kauf/Verkauf Wertschriften, Ausgabe/Rücknahme Anlagefonds</b>			
Preis <sup>1)</sup>	0.40 %, min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00	0.40 %, min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00	CHF 40.00, 12 Aufträge p. a. inkl. <sup>2)</sup>
Börsengebühren und Fremdkommissionen	Weiterbelastung	Weiterbelastung	Weiterbelastung
<b>Spezialpreise</b>			
Rücknahme LUKB-Anlagefonds	kostenlos		
<b>Handel mit Anrechten und Kleinverkäufen</b>			
Gegenwert bis CHF 400.00	10.00 %	10.00 %	10.00 %, 12 Aufträge p. a. inkl. <sup>2)</sup>
über CHF 400.00	0.40 %, min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00	0.40 %, min. CHF 40.00, max. CHF 1'000.00	CHF 40.00, 12 Aufträge p. a. inkl. <sup>2)</sup>
<b>Optionen und Warrants</b>			
Preis	0.40 %, min. CHF 100.00, max. CHF 1'000.00	0.40 %, min. CHF 100.00, max. CHF 1'000.00	CHF 40.00, 12 Aufträge p. a. inkl. <sup>2)</sup>
Börsengebühren und Fremdkommissionen	Weiterbelastung	Weiterbelastung	Weiterbelastung
<b>Financial Futures</b>			
Preis pro Kontrakt	CHF 20.00, min. CHF 100.00, max. CHF 5'000.00	CHF 20.00, min. CHF 100.00, max. CHF 5'000.00	CHF 40.00, 12 Aufträge p. a. inkl. <sup>2)</sup>
Börsengebühren und Fremdkommissionen	Weiterbelastung	Weiterbelastung	Weiterbelastung
<b>Ausübung/Zuteilung/Settlement von Optionen und Futures</b>			
Preis Ausübung/Zuteilung Optionen mit Titellieferung oder mit Cash Settlement/Financial Cash Settlement von Futures	Entspricht dem Transaktionspreis des entsprechenden Instruments	Entspricht dem Transaktionspreis des entsprechenden Instruments	CHF 40.00, 12 Aufträge p. a. inkl. <sup>2)</sup>

1) Zuschlag bei ausländischen Börsenplätzen 0.10 %, min. CHF 10.00.

2) Total 12 Transaktionen p. a. kostenlos über alle Kategorien.

	<b>Fondssparplan</b> 	<b>Geschenk-Fondssparplan</b> 	<b>Vorsorge-Fondssparplan</b> 	<b>Fondssparplan Plus</b> 
<b>Transaktionspreise</b>				
Transaktionspreise Investition <sup>1) 2)</sup>	0.40 %	0.40 %	0.40 %	0.40 % <sup>3)</sup>
Transaktionspreise Desinvestition <sup>1) 2)</sup>	0.10 %	0.10 %	0.10 %	0.10 %
Minimalgebühr aus Transaktionen der Anlageinstruktion	keine	keine	keine	keine
Maximalgebühr aus Transaktionen	CHF 1'000.00	CHF 1'000.00	Investition: CHF 1'000.00 Desinvestition: kein Max.	CHF 1'000.00
Reinvestition der Nettoausschüttung	kostenlos	kostenlos	kostenlos	kostenlos









1) Transaktionspreise, die durch die Anlageinstruktion im Fondssparplan ausgelöst werden.

2) Bei einmaligen Zukäufen von Anlagefonds via Kundenberater oder E-Banking kommt zusätzlich der Minimaltarif von CHF 40.00 zur Anwendung (kein Minimum bei Vorsorgefonds). Rücknahmen von LUKB-Anlagefonds via Kundenberater oder E-Banking sind kostenlos. Die Rücknahme von Drittfonds erfolgt mit dem ordentlichen Tarif von 0.40 %, Minimum CHF 40.00.

3) Im Fondssparplan Plus zählen die Transaktionen via Anlageinstruktion nicht zu den 12 Gratisaufträgen p. a. im Vermögensberatungsmandat Premium.

Preise werden auch bei Transaktionen über E-Banking und Trading Line angewandt. Wenn der Auftrag in mehreren Teilausführungen abgewickelt wird, verrechnet die Bank die Mindestgebühr pro Abrechnung und Handelstag.

# Wertschriftenverwaltung

	E-Depot 	Vermögensberatung Compact 	Vermögensverwaltung Compact 
	Invest on Demand 	Vermögensberatung Comfort 	Vermögensverwaltung Comfort 
		Vermögensberatung Premium 	Vermögensverwaltung Premium 
<b>Titel-Ein- und -Auslieferungen</b>			
<b>(Preis je Position)</b>			
Einbuchung Giro-Lieferung			Fremdspesen
Ausbuchung und Giro-Lieferung			CHF 80.00, zuzüglich Fremdspesen
Titel- und Depotüberträge in Vermögensberatungs- oder Vermögensverwaltungs-Depots			kostenlos
Titel- und Depotüberträge von E-Depot oder Invest on Demand Depots in Vermögensberatungs- oder Vermögensverwaltungsmandate oder Überträge zwischen E-Depots und/oder Invest on Demand			kostenlos
Titel- und Depotüberträge von Vermögensberatungs- oder Vermögensverwaltungs-Depots nach E-Depot oder Invest on Demand			CHF 40.00
Einlieferung physischer Schweizer Titel durch Kunde in LUKB-Depot			Fremdspesen
Einlieferung physischer ausländischer Titel durch Kunde in LUKB-Depot			CHF 500.00
<b>Physische Auslieferung</b>			
<b>(Preis je Position)</b>			
Tresor LUKB			CHF 50.00 <sup>1)</sup>
SIX CH-Titel			CHF 150.00
SIX ausländische Titel			CHF 200.00
andere Depotstellen			CHF 200.00
<b>Ausnahmen</b>			
Anlagefonds			physische Lieferung gemäss Fondsprospekt
Swisscanto Anlagestiftung BVG3 und LUKB Expert-Vorsorgefonds aus Depots 2./3. Säule			kostenlos für Giro-Lieferungen
Swisscanto Versicherungspolicen			kostenlos für physische Auslieferung
Überträge von Kryptowährungen in andere LUKB Depots			kostenlos

1) Zuzüglich Fremdspesen bei Auslieferung Edelmetall.

# Wertschriftenverwaltung

E-Depot	Vermögensberatung Compact
Invest on Demand	Vermögensberatung Comfort
	Vermögensberatung Premium

## Coupons-Inkasso

Gebührenrechnung	ab Bruttoertrag, Gutschrift erfolgt für alle Coupons «nach Eingang»
Obligationen ausgegeben vor 1.7.1997	kostenlos
Obligationen ausgegeben ab 1.7.1997	0.50 %, min. CHF 6.00
Kassenobligationen-Coupons von Kantonalbanken	kostenlos
übrige auf CHF lautende Coupons	0.50 %, min. CHF 6.00
Coupons in Fremdwährungen	3.00 %, min. CHF 30.00, zuzüglich Fremdspesen

## Titel-Inkasso

Gebührenrechnung	vom Nominalwert, Gutschrift erfolgt für alle Titel «nach Eingang»
Titel ausgegeben vor 1.7.1997	kostenlos
Titel ausgegeben ab 1.7.1997	0.50 %, min. CHF 40.00
Kassenobligationen von Kantonalbanken	kostenlos
bei Umtausch in LUKB-Kassenobligationen	kostenlos
auf Fremdwährung lautende Titel	0.50 %, min. CHF 50.00, zuzüglich Fremdspesen

## Nachforschungen

Nachforschungen und Recherchen	CHF 125.00/Std., zuzüglich Sachaufwand
--------------------------------	--

## Kapitalveränderungen





Kapitalveränderungen bei physisch eingelieferten Titeln in LUKB-Depot	CHF 125.00/Std.
---	-----------------

## Spezialdienstleistungen



Besorgung GV Eintritts-Karten (CH) für Deponenten	CHF 20.00, zuzüglich Fremdspesen
---	----------------------------------



# LUKB Pilatus-Club






	Vermögensberatung Compact 	Vermögensberatung Comfort 
	Vermögensverwaltung Compact 	Vermögensverwaltung Comfort 
<b>Mitgliederbeitrag p. a.</b>	<b>Vorzugspreise</b>	<b>Vorzugspreise</b>
Einzelpersonen, regulär CHF 1'200.00	CHF 1'000.00	CHF 500.00
Paare <sup>1)</sup> , regulär CHF 1'800.00	CHF 1'500.00	CHF 750.00

1) Paare mit Compte-joint-Beziehungen.

	Vermögensberatung Premium 	Vermögensverwaltung Premium 
<b>Mitgliederbeitrag p. a.</b>	<b>Vorzugspreise</b>	
Einzelpersonen, regulär CHF 1'200.00	CHF 250.00	kostenlos
Paare <sup>1)</sup> , regulär CHF 1'800.00	CHF 375.00	kostenlos









1) Paare mit Compte-joint-Beziehungen.

## Metallkonten

	E-Depot 	Vermögensberatung Compact 
	Invest on Demand 	Vermögensberatung Comfort 
		Vermögensberatung Premium 
<b>Preise für Kontoführung p. a.</b>		
Gold- und Platinguthaben <sup>1)</sup>	0.20 %, min. CHF 30.00	0.00 %
Silberguthaben <sup>1)</sup>	0.40 %, min. CHF 30.00	0.00 %
Palladiumguthaben <sup>1)</sup>	0.25 %, min. CHF 30.00	0.00 %

1) In den Vermögensberatungsmandaten wird der Pauschalpreis auf dem durchschnittlichen Depotvermögen inkl. Metallkonten berechnet.









# Banklagernd

E-Depot 	Vermögensberatung Compact 	Vermögensverwaltung Compact 
Invest on Demand 	Vermögensberatung Comfort 	Vermögensverwaltung Comfort 
	Vermögensberatung Premium 	Vermögensverwaltung Premium 

## Preise

Dossierführung pro Kundenbeziehung	CHF 300.00 p.a. exkl. MWST
pro Nachsendung	CHF 80.00 exkl. MWST

# Nummernkunden










E-Depot 	Vermögensberatung Compact 	Vermögensverwaltung Compact 
Invest on Demand 	Vermögensberatung Comfort 	Vermögensverwaltung Comfort 
	Vermögensberatung Premium 	Vermögensverwaltung Premium 

## Preise p. a.

Kunden Domizil Ausland <sup>1)</sup>	CHF 720.00 exkl. MWST
Kunden Domizil Schweiz <sup>1)</sup>	CHF 360.00 exkl. MWST










1) Banklagernd ist im Preis inbegriffen.

# Steuern

E-Depot 	Vermögensberatung Compact 	Vermögensverwaltung Compact 
Invest on Demand 	Vermögensberatung Comfort 	Vermögensverwaltung Comfort 
	Vermögensberatung Premium 	Vermögensverwaltung Premium 
	Fondssparplan 	

## Steuerverzeichnis Schweiz

Kurs und Kurswert je Valor	CHF 3.00	kostenlos	kostenlos
Ertrag pro Jahr und Valor	CHF 6.00	kostenlos	kostenlos
Mindestpreis	CHF 40.00	kostenlos	kostenlos

E-Depot 	Vermögensberatung Compact 	Vermögensverwaltung Compact 
Invest on Demand 	Vermögensberatung Comfort 	Vermögensverwaltung Comfort 
Fondssparplan 	Vermögensberatung Premium 	Vermögensverwaltung Premium 

## Steuerreport International

Standard	CHF 600.00, Vermögensverwaltung Comfort und Premium: kostenlos
Plus (Vollversion) <sup>1)</sup>	CHF 1'000.00 im 1. Jahr, CHF 600.00 für Folgejahre

## Quellensteuerrückforderung









Juristische Personen mit Domizil CH: Anträge auf Rückerstattung bzw. Verrechnung der CH VST	10.00 % des Rückerstattungsbetrages, min. CHF 50.00, max. CHF 1'000.00, zuzüglich CHF 5.00 pro Valor
Juristische Personen mit Domizil CH: Anträge auf Rückerstattung des zusätzlichen Steuerrückbehaltes USA	10.00 % des Rückerstattungsbetrages, min. CHF 50.00, max. CHF 1'000.00, zuzüglich CHF 5.00 pro Valor
Natürliche und juristische Personen mit Domizil CH: Anträge für Rückforderungen ausländischer Quellensteuer <sup>2)</sup> für Inländer	10.00 % des Rückerstattungsbetrages, min. CHF 50.00, max. CHF 1'000.00, zuzüglich CHF 5.00 pro Valor
Natürliche und juristische Personen mit Domizil Ausland: Anträge auf Rückerstattung der CH VST für Ausländer aufgrund des internen Rechts	10.00 % des Rückerstattungsbetrages, min. CHF 50.00, max. CHF 1'000.00, zuzüglich CHF 5.00 pro Valor
Körperschaftssteuerbescheinigung	CHF 65.00 Fremdspesen, zuzüglich CHF 20.00 pro Valor/Bescheinigung

1) Der Steuerreport International Plus berücksichtigt die effektiven Einstandspreise Ihrer Wertschriften, sofern diese bei der LUKB verwahrt wurden.

2) Länder: Deutschland, Frankreich, Finnland, Schweden. Fremdspesen werden weiterbelastet.



# Spezialberatungen

	E-Depot 	Vermögensberatung Compact 	Vermögensverwaltung Compact 
	Invest on Demand 	Vermögensberatung Comfort 	Vermögensverwaltung Comfort 
		Vermögensberatung Premium 	Vermögensverwaltung Premium 
<b>Beratung und Betreuung berufliche Vorsorge</b>			
Honorar			CHF 250.00/Std.
<b>Finanzplanungen</b>			
Finanzplanung			Honorar: CHF 250.00/Std.
Finanzplanung für Unternehmer			Basisplanung Pauschalpreis: CHF 925.00 pro Beratung Bausteine Honorar: CHF 250.00/Std. Aktualisierung: Mindestpreis CHF 400.00. Die Verrechnung erfolgt nach Aufwand zum Ansatz von CHF 250.00/Std.
Vermögensplanung			Pauschalpreis: CHF 400.00 pro Beratung
Vorsorgeberatung			Pauschalpreis: CHF 350.00 pro Beratung
Pensionierungsberatung			Pauschalpreis: CHF 925.00 pro Beratung Aktualisierung: CHF 400.00 pro Beratung
Spezialkonditionen (exkl. Bausteine Finanzplanung für Unternehmer)	-	Vermögensberatung Comfort: Planungen alle 5 Jahre kostenlos Vermögensberatung Premium: Planungen jährlich kostenlos	Vermögensverwaltung Comfort: Planungen alle 5 Jahre kostenlos Vermögensverwaltung Premium: Planungen jährlich kostenlos
<b>Willensvollstreckung/Erbschaft</b>			
Honorar Rechtsanwalt			CHF 300.00/Std.
Honorar juristische Fachperson			CHF 200.00/Std.
Honorar Assistenz			CHF 150.00/Std.
<b>Testament-Check</b>			
Pauschalpreis			CHF 250.00 Vermögensberatung Premium und Vermögensverwaltung Premium: 1 Auftrag jährlich kostenlos
<b>Beratungspaket im Todesfall</b>			
Pauschalpreis			CHF 925.00 beinhaltet einen Beratungsaufwand von 4 Stunden
<b>Sonderdeklarationen</b>			
Honorar			CHF 200.00/Std.
<b>Steuerberatung und Nachsteuerverfahren</b>			
Honorar			CHF 250.00/Std.
<b>Steuererklärungen</b>			
Steuererklärung ordentlich			CHF 200.00/Std., min. CHF 500.00
<b>Ehegüter- und Erbrechtsberatung sowie Nachlassplanung</b>			
Honorar Rechtsanwalt			CHF 300.00/Std.
Honorar juristische Fachperson			CHF 200.00/Std.
Honorar Assistenz			CHF 150.00/Std.
öffentliche Urkunden			Kosten nach kantonaler Verordnung über die Beurkundungsgebühr
<b>Spezialkonditionen</b>			
für Nachsteuerverfahren, Steuererklärungen, Ehegüter- und Erbrechtsberatung, Beratungspaket im Todesfall, Steuerberatung, Bausteine Finanzplanung für Unternehmer	-	Vermögensberatung Premium: 4 Std. jährlich kostenlos	Vermögensverwaltung Premium: 4 Std. jährlich kostenlos
Ehegüter- und Erbrechtsberatung	-	-	Vermögensverwaltung Comfort: 2 Std. jährlich kostenlos

# Allgemeine Kostenübersicht

Nachfolgend finden Sie eine Übersicht der Kosten und Gebühren, die sowohl von der Luzerner Kantonalbank als auch von Dritten im Zusammenhang mit der

Erbringung von Finanzdienstleistungen erhoben werden können.

	Courtage / Platzierungs- gebühren / Provisionen	Aufschläge für Devisen <sup>1)</sup>	Schweizer Stempelabgabe <sup>2)</sup>	Externe Gebühren	Produkt- kosten	Monetäre Leistungen <sup>3)</sup>
<b>Aktien</b>						
Primärmarkt	✓	✓	-	-	-	-
Sekundärmarkt	✓	✓	✓	✓	-	-
<b>Obligationen</b>						
Primärmarkt	✓	✓	-	-	-	-
Sekundärmarkt	✓	✓	✓	-	-	-
<b>Fonds</b>						
Primärmarkt	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Sekundärmarkt <sup>4)</sup>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Strukturierte Produkte</b>						
Primärmarkt	✓	✓	✓	-	✓	✓
Sekundärmarkt	✓	✓	✓	-	✓	✓
<b>Ausserbörsliche Derivate</b>						
Emissionsmarkt	✓	✓	-	-	✓	-
<b>Exchange Traded Derivates</b>						
Sekundärmarkt	✓	✓	-	✓	-	-
<b>Geldmarktinstrumente</b>						
Primärmarkt	✓	✓	-	-	-	-
Sekundärmarkt	✓	✓	-	-	-	-

1) Wechselkursgebühren hängen von der Kontowährung und der Währung des jeweiligen Finanzinstruments ab.

2) Es können im In- und Ausland auch andere Arten von Steuern auf Finanztransaktionen anfallen.

3) LUKB kann einen Teil der Produktkosten als monetäre Leistung erhalten. Weitere Informationen zur Berechnungsmethode und zu den Bandbreiten finden Sie im Teil «Kosten und Vertriebsentschädigung (Fonds und Strukturierte Produkte)».

4) Mehrheitlich Exchange Traded Funds (ETFs).

# Kosten für Devisen- und Edelmetall-Kassa-, Termin- und Swap-Geschäfte

Bei Devisen- und Edelmetall-Kassa-, Termin- und Swap-Geschäften kann die LUKB einen Gewinn in Form eines Aufschlags verdienen, der auf die Kurse angewendet wird, die sie von ihrer marktseitigen Gegenpartei erhält («Marktkurs»). Ein solcher Aufschlag wird unabhängig

davon angewendet, ob die Devisen-Kassa-, Termin- oder Swap-Geschäfte vom Kunden direkt abgeschlossen werden oder aus einer anderen Dienstleistung oder Transaktion resultieren, die eine Währungsumrechnung erfordert.

Gegenwert in CHF	0.00 - 999.00	1'000.00 - 9'999.00	10'000.00 - 49'999.00	50'000.00 - 249'999.00	250'000.00 - 499'999.00	> 500'000.00
EUR / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	auf Anfrage
USD / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	auf Anfrage
AUD / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	auf Anfrage
CAD / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	auf Anfrage
GBP / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	auf Anfrage
JPY / CHF	2.50 %	2.00 %	1.625 %	1.00 %	0.50 %	auf Anfrage
NOK / CHF	2.50 %	2.00 %	1.875 %	1.25 %	0.50 %	auf Anfrage
DKK / CHF	2.50 %	2.00 %	1.875 %	1.25 %	0.50 %	auf Anfrage
NZD / CHF	2.50 %	2.00 %	1.875 %	1.25 %	0.50 %	auf Anfrage
SEK / CHF	2.50 %	2.00 %	1.875 %	1.25 %	0.50 %	auf Anfrage
ZAR / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	auf Anfrage
HKD / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	auf Anfrage
SGD / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	auf Anfrage
HUF / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	auf Anfrage
CZK / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	auf Anfrage
PLN / CHF	2.50 %	2.00 %	2.000 %	1.50 %	0.50 %	auf Anfrage
Andere Währungen und Edelmetalle						auf Anfrage

Für Devisen-Termingeschäfte wird eine Marge von bis zu 0.15 % p. a. auf dem Devisen-Swapsatz berechnet.  
Bei Devisen-Swap-Geschäften sind die Spreads individuell anzufragen.

## Ausserbörslich (OTC) gehandelte Derivate

Bei OTC-Derivatgeschäften kann die LUKB einen Gewinn in Form eines Aufschlags verdienen, der auf die Kurse

angewendet wird, die sie von ihrer marktseitigen Gegenpartei erhält.

Produkttyp	max. Aufschlag
Zinsen	0.15 % p. a.
Devisen und Edelmetalle	3.00 %

# Schweizer Stempelabgabe, externe Gebühren und Steuern

Die nachfolgende Tabelle enthält typische Bandbreiten für die Schweizer Stempelabgabe und externe Gebühren. Der von Ihnen zu zahlende Betrag kann durch verschiedene Faktoren beeinflusst werden, z. B. den Transaktionswert, den Ausführungsplatz, die Transaktionswährung, die Gegenpartei, die Anlageklassen usw.

Die Schweizer Stempelabgabe wird auf Transaktionen erhoben, die über eine Schweizer Bank oder einen ande-

ren Schweizer Effektenhändler abgewickelt werden. Je nach Anlageinstrument können zudem weitere Finanztransaktionssteuern und/oder steuerliche Abzüge im In- und Ausland anfallen. Für den jeweils zur Anwendung kommenden Steuersatz kontaktieren Sie bitte die Steuerbehörde des jeweiligen Landes. Die LUKB belastet die jeweilige Steuer mit der Transaktion und leitet sie für den Kunden an die entsprechende Inkassostelle weiter.

Schweizer Stempelabgabe und externe Gebühren	Schweizer Stempelabgabe (initial)	Externe Gebühren (initial)
<b>Aktien</b>		
Primärmarkt	0.075 - 0.15 %	keine
Sekundärmarkt	0.075 - 0.15 %	abhängig vom Ausführungsplatz
<b>Obligationen</b>		
Primärmarkt	0.00 - 0.15 %	keine
Sekundärmarkt	0.00 - 0.15 %	keine
<b>Fonds</b>		
Primärmarkt	0.00 - 0.15 %	nur bei Drittfonds <sup>2)</sup>
Sekundärmarkt <sup>1)</sup>	0.075 - 0.15 %	nur bei Drittfonds <sup>2)</sup>
<b>Strukturierte Produkte</b>		
Primärmarkt	0.00 - 0.15 %	keine
Sekundärmarkt	0.00 - 0.15 %	keine
<b>Exchange Traded Derivatives (ETD)</b>		
Sekundärmarkt	-	0.00 - 2.00 %* + CHF 0.00 - 11.00**

\* des Prämienvolumens, \*\* pro Kontrakt

1) Mehrheitlich Exchange Traded Funds (ETFs).

2) Fremdgebühren können bei Drittfonds weiterbelastet werden. Drittfonds sind Fonds, welche nicht durch die LUKB emittiert werden.



# Kosten und Vertriebsentschädigung (Fonds und Strukturierte Produkte)

Die LUKB informiert mit diesem Abschnitt über die Kosten im Fondsgeschäft sowie über die Gründe und die Höhe von Vertriebsentschädigungen, die im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Anlagefonds bei der LUKB anfallen.

## Kosten im Fondsgeschäft

Grundsätzlich werden direkte und indirekte Kosten unterschieden. Direkte Kosten fallen beim Kauf und Verkauf sowie während der Haltedauer beim Anleger an. Indirekte Kosten hingegen werden direkt dem Fondsvermögen belastet.

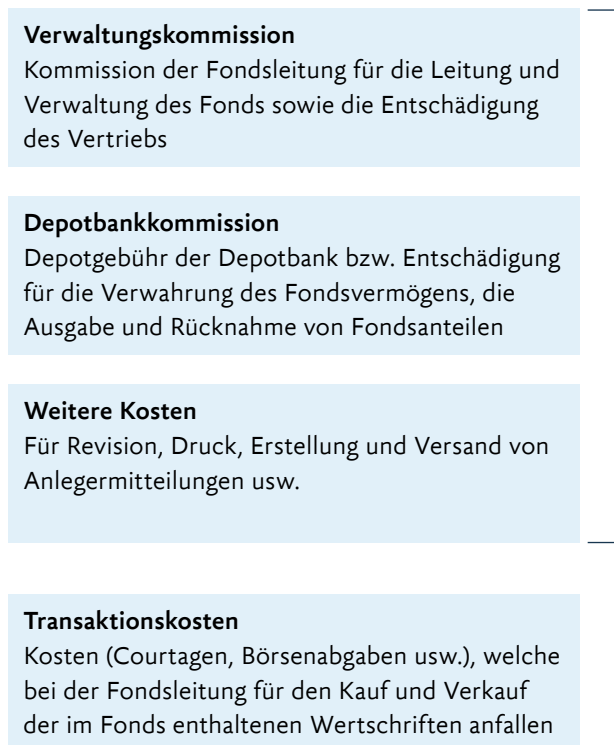
### Direkte Kosten

Im Zusammenhang mit dem Erwerb von Anlagefonds wird zwischen einmalig anfallenden Kosten (Transaktionskosten) und jährlich wiederkehrenden Kosten

(z. B. Administrationspauschale/Depotgebühr) unterschieden. Die aktuellen direkten Fondskosten werden in der Preisbroschüre publiziert.

### Indirekte Kosten

Bei der Verwaltung, Administration und beim Vertrieb eines Anlagefonds sind verschiedenste Beteiligte involviert. Entsprechend fallen unterschiedliche Kosten an, die dem Fonds belastet werden. Nachfolgende Abbildung liefert eine Übersicht über sämtliche Kosten, die im Zusammenhang mit der Fondsverwaltung, -verwahrung und -administration anfallen und direkt dem Fondsvermögen belastet werden. Diese Kosten sind in der publizierten Fondsperformance inbegriffen.



### TER

Auf allen Produkt-Factsheets wird die Total Expense Ratio (TER) publiziert. Damit wird transparent offengelegt, welche Kosten innerhalb des Fonds rückwirkend angefallen sind und entsprechend dem Fondsvermögen belastet wurden. Einzig die Transaktionskosten für den Kauf und Verkauf der im Fonds enthaltenen Wertschriften sind hierbei noch nicht enthalten und wurden dem Fondsvermögen zusätzlich belastet.

## Vertriebsentschädigungen

Die LUKB bietet ihren Kunden eine Vielzahl von Produkten an. Für die damit verbundene Vertriebstätigkeit kann sie von Dritten (namentlich Anbietern von Finanzinstrumenten und Kollektivanlagen) Vertriebsentschädigungen (auch unter Retrozessionen oder Bestandespflegekommissionen bekannt) und andere geldwerte Leistungen erhalten. Mit Vertriebsentschädigungen ist derjenige Anteil der Verwaltungskommission gemeint, der dem Vertrieb für deren Leistung vergütet wird. Im Auftrag der Fondsanbieter (Emittenten) von Anlagefonds erbringt die LUKB zahlreiche vertraglich festgelegte Vertriebsdienstleistungen. Namentlich gehören dazu:

- Erstellung, Publikation sowie Abgabe von Werbe- und rechtlichen Dokumenten
- Wahrnehmung der durch die Fondsleitung delegierten Sorgfaltspflichten in Bereichen wie der Geldwäscherei und Umsetzung von weiteren rechtlichen Aspekten (Kundensegmentierung, Tranchenprüfung)

- Beauftragung einer Revisionsgesellschaft mit der Prüfung der Einhaltung von Vertriebsträgerpflichten
- Bereitstellung der Infrastruktur für Fondstransaktionen, Lagerstellenbuchhaltung, Beratungsleistungen gegenüber unseren Kundinnen und Kunden, Abklärungen der Kundenbedürfnisse sowie Dokumentation der Gespräche
- Ausbildung von Kundenberaterinnen und -beratern bezüglich kollektiver Kapitalanlagen (Anlagefonds)
- Fondsbezogene Abklärungen und spezifische Auskunftserteilung bei Kundenanfragen

## Bandbreiten der Vertriebsentschädigungen und indirekten Kosten

Es ist der LUKB ein Anliegen, dass ihre Kunden ein Verständnis von der Höhe solcher Entschädigungen und indirekten Kosten haben, die je nach Produkt und Produktanbieter unterschiedlich sind. In dieser Absicht soll die Transparenz durch die nachfolgende Aufstellung der Bandbreiten von Vertriebsentschädigungen und anderen geldwerten Leistungen sowie indirekten Kosten vertieft werden.

### Produktklasse

	Bandbreite der indirekten Kosten (TER)*	Bandbreite der Vertriebsentschädigung*
Geldmarktfonds	0.10 – 1.00 %	0.00 – 0.25 %
Obligationenfonds	0.10 – 2.00 %	0.00 – 1.00 %
Aktienfonds	0.10 – 2.50 %	0.00 – 1.25 %
Übrige Anlagefonds (z.B. Strategiefonds, Immobilienfonds, Funds of Hedge Funds)	0.10 – 4.30 %	0.00 – 1.25 %

\* in % des Anlagevolumens auf Jahresbasis

Die Grundlage für die Berechnung der Vertriebsentschädigungen an die LUKB ist das bei der LUKB gehaltene Gesamtvolumen eines Fonds. Die Bandbreiten der indirekten

Kosten (TER) beziehen sich ausschliesslich auf Fonds, welche durch die LUKB aktiv beraten werden.

## Strukturierte Produkte

Auch bei Strukturierten Produkten fallen indirekte Kosten an. Diese werden für die von der LUKB emittierten, öffentlich angebotenen Produkte auf der Basis des Issuer Estimated Value (IEV) berechnet und als TER ausgewiesen. Diese indirekten Kosten können je nach Art und Laufzeit des Strukturierten Produkts als laufende Kosten

jährlich und/oder initial beim Abschluss des Strukturierten Produkts belastet werden. Bei den Strukturierten Produkten der LUKB ist eine allfällige Vertriebsentschädigung im TER enthalten. Nachfolgend finden Sie eine Übersicht über die Bandbreiten der indirekten Kosten sowie die hierin enthaltenen Vertriebsentschädigungen bei Strukturierten Produkten der LUKB:

### Produktklasse

	Bandbreite der indirekten Kosten (TER)*	Bandbreite der Vertriebsentschädigung*
Strukturierte Produkte	0.10 – 3.00 %	0.00 – 2.90 %

\* in % des Anlagevolumens auf Jahresbasis



**Luzerner  
Kantonalbank**

**Luzerner Kantonalbank AG**

Pilatusstrasse 12

6003 Luzern

Telefon +41 (0) 844 822 811

[info@lukb.ch](mailto:info@lukb.ch)

[lukb.ch](http://lukb.ch)

