

# Investment für Anleger mit Weitsicht

Autor(en): **Dietschi, Peter**

Objektyp: **Article**

Zeitschrift: **Zenit**

Band (Jahr): - **(2005)**

Heft 3

PDF erstellt am: **22.07.2024**

Persistenter Link: <https://doi.org/10.5169/seals-820534>

## **Nutzungsbedingungen**

Die ETH-Bibliothek ist Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Inhalten der Zeitschriften. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern.

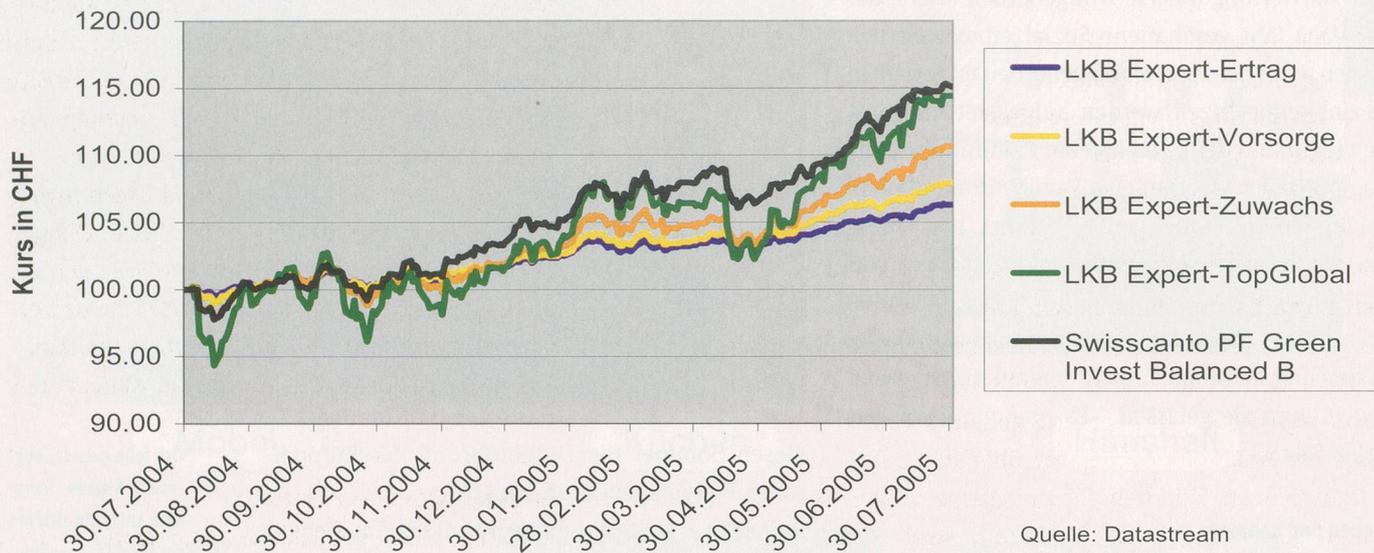
Die auf der Plattform e-periodica veröffentlichten Dokumente stehen für nicht-kommerzielle Zwecke in Lehre und Forschung sowie für die private Nutzung frei zur Verfügung. Einzelne Dateien oder Ausdrucke aus diesem Angebot können zusammen mit diesen Nutzungsbedingungen und den korrekten Herkunftsbezeichnungen weitergegeben werden.

Das Veröffentlichen von Bildern in Print- und Online-Publikationen ist nur mit vorheriger Genehmigung der Rechteinhaber erlaubt. Die systematische Speicherung von Teilen des elektronischen Angebots auf anderen Servern bedarf ebenfalls des schriftlichen Einverständnisses der Rechteinhaber.

## **Haftungsausschluss**

Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr für Vollständigkeit oder Richtigkeit. Es wird keine Haftung übernommen für Schäden durch die Verwendung von Informationen aus diesem Online-Angebot oder durch das Fehlen von Informationen. Dies gilt auch für Inhalte Dritter, die über dieses Angebot zugänglich sind.

## Anlagefonds Fondskonto club sixtysix Juli 2004 - Juli 2005 (indexiert)



# Investment für Anleger mit Weitsicht

«club sixtysix» hat mit der Luzerner Kantonalbank (LUKB) eine neuartige Zusammenarbeit begründet: Per sofort können die Clubmitglieder über die LUKB Fondskonti «club sixtysix» in fünf erfolgreiche Anlagefonds investieren. Das Besondere daran: Je nach Höhe des Fondskontovermögens wird «club sixtysix» mit einem finanziellen Beitrag von der LUKB unterstützt.

Das Fondssparen mit «club sixtysix» ist einfach. Bereits mit kleinen Beträgen kann das «club sixtysix»-Mitglied investieren und an der täglichen Kursentwicklung des gewählten Anlagefonds partizipieren.

In einem persönlichen Gespräch mit einer Beraterin oder einem Berater der Luzerner Kantonalbank kann in Erfahrung gebracht werden, welches Fondskonto das richtige ist. Es gilt keine Mindest-, aber auch keine Höchstlimite. Einzahlungen können jederzeit mit Einzahlungsschein, per Dauerauftrag, an jedem Schalter der LUKB oder per Internet getätigt werden. Es ist auch jederzeit möglich, das gesparte Kapital oder einen Teil davon zu beziehen.

Die LUKB Expert-Fonds sind Anlagefonds nach schweizerischem Recht und zum ausschliesslichen Vertrieb in der Schweiz bestimmt. Das Anlageergebnis setzt sich aus der Ausschüttung (Zinsen und Dividenden) sowie dem Kapitalzuwachs zusammen. Die Anlagefonds unterstehen der LKB Expert Fondsleitung AG und orientieren sich an der Anlagepolitik der Luzerner Kantonalbank.

Je nach Risikobereitschaft stehen folgende Anlagefonds zur Verfügung:

- ➔ LKB Expert-Ertrag  
geringe Risikobereitschaft

- ➔ **LKB Expert-Vorsorge**  
geringe Risikobereitschaft
- ➔ **LKB Expert-Zuwachs**  
mittlere Risikobereitschaft
- ➔ **LKB Expert-TopGlobal**  
hohe Risikobereitschaft
- ➔ **Swisscanto (LU) Portfolio Fund  
Green Invest Balanced B**  
mittlere Risikobereitschaft

Die beiden Fonds LKB Expert-Ertrag und LKB Expert-Zuwachs wurden in diesem Frühjahr erneut von der Nachrichtenagentur Reuters beziehungsweise deren Fondsanalyse-Gesellschaft Lipper sowie von der Rating-Agentur Standard & Poor's als beste Fonds ihrer Kategorie über fünf Jahre ausgezeichnet. Kriterien für die Auszeichnung waren das Rendite/Risiko-Verhältnis sowie die Kontinuität der Entwicklung der untersuchten Anlagefonds über einen längeren Zeitraum. Die beiden Fonds weisen ein relativ geringes Schwankungsrisiko auf und zeigen im Quervergleich mit anderen Fonds eine konstant gute Performance.

### Erfolgreich sparen

Der LKB Expert-Ertrag eignet sich für einkommensorientierte Anleger. Schwerpunkt des Fondsvermögens bilden festverzinsliche Anlagen. Der Qualität der Anlagen gilt ein besonderes Augenmerk. Ziel ist eine stetige und relativ schwankungsarme Wertentwicklung. Seit der Gründung des Fonds im Jahre 1990 konnte im Durchschnitt eine jährliche Performance von 5,8 Prozent erreicht werden. Dieser Fonds wurde in den vergangenen Jahren schon zehnmal als bester Anlagefonds in seiner Kategorie ausgezeichnet.

Der LKB Expert-Vorsorge ist für Anleger konzipiert, welche ihr Freizügigkeits- (2. Säule) oder Sparen-3-Kapital (Säule 3a) fondsgebunden investieren und dank der etwas grösseren Risikoöffnung langfristig von einer besseren Rendite profitieren möchten. Investitionen werden nach den BVV2-Anlagerichtlinien getätigt. Im Rahmen des Fondskonto «club sixtysix» erfolgt der Einsatz dieses Fonds in der Säule 3b (freies Sparen).

Der LKB Expert-Zuwachs ist für kapitalgewinnorientierte Anleger konzipiert. Aktien und festverzinsliche Anlagen sind etwa gleich gewichtet. Die jährliche Performance seit Gründung beträgt

6 Prozent. Auch dieser Fonds wurde bereits viermal ausgezeichnet.

Der LKB Expert TopGlobal eignet sich für risikofähige Anleger und strebt langfristiges Kapitalwachstum an. Das Fondsvermögen wird zu mindestens 90 Prozent in Aktien und sonstige Beteiligungspapiere weltweit tätiger und grosskapitalisierter Unternehmen investiert.

Der Swisscanto (LU) Portfolio Fund Green Invest Balanced B investiert weltweit in Aktien, Obligationen und Geldmarktinstrumente. Es werden ausschliesslich Unternehmen berücksichtigt, welche den Grundsätzen der ökologischen und sozialen Nachhaltigkeit Folge leisten. Der Aktienanteil liegt zwischen 40 Prozent und 60 Prozent.

### Gutes tun, ohne mehr zu bezahlen

Mit den LUKB Fondskonti «club sixtysix» investiert das «club sixtysix»-Mitglied sein Kapital für einen guten Zweck. Es entstehen ihm keine zusätzlichen Kosten. Genau gleich wie bei denselben Fondskonti der LUKB beträgt die Investitionskommission bei einer Einzahlung 1 Prozent. Auch für die Kontoführung wird lediglich eine Gebühr von 0,025 Prozent pro Quartal vom durchschnittlichen Habensaldo (mind. CHF 2.50 pro Quartal) verrechnet.

Das Besondere liegt darin, dass «club sixtysix» und damit Pro Senectute Kanton Luzern an jedem Investment, das in eines dieser Fondskonti getätigt wird, partizipiert. Je mehr also auf diese Fondskonti einbezahlt wird, desto höher fällt der Beitrag an «club sixtysix» aus. Wahrlich ein Investment für Anleger mit Weitsicht!

Peter Dietschi

### Und so funktioniert's

- ➔ Sie kontaktieren die Kundenberatung der Luzerner Kantonalbank
- ➔ Sie weisen sich als «club sixtysix»-Mitglied aus
- ➔ Sie eröffnen ein LUKB Fondskonto «club sixtysix»
- ➔ Sie investieren in Ihr LUKB Fondskonto «club sixtysix»

#### Weitere Informationen

- ➔ Luzerner Kantonalbank, Luzern, 0844 822 811, [www.lukb.ch](http://www.lukb.ch)
- ➔ «club sixtysix», c/o Pro Senectute Kt. Luzern, Luzern, 041 226 11 88, [www.lu.pro-senectute.ch](http://www.lu.pro-senectute.ch)