

**Zeitschrift:** Zenit  
**Herausgeber:** Pro Senectute Kanton Luzern  
**Band:** - (2005)  
**Heft:** 3

**Artikel:** Fondskonto "club sixtysix" mit LKB Expert-Fonds  
**Autor:** Scherer, Heidi  
**DOI:** <https://doi.org/10.5169/seals-820535>

### **Nutzungsbedingungen**

Die ETH-Bibliothek ist die Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Zeitschriften und ist nicht verantwortlich für deren Inhalte. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern beziehungsweise den externen Rechteinhabern. [Siehe Rechtliche Hinweise.](#)

### **Conditions d'utilisation**

L'ETH Library est le fournisseur des revues numérisées. Elle ne détient aucun droit d'auteur sur les revues et n'est pas responsable de leur contenu. En règle générale, les droits sont détenus par les éditeurs ou les détenteurs de droits externes. [Voir Informations légales.](#)

### **Terms of use**

The ETH Library is the provider of the digitised journals. It does not own any copyrights to the journals and is not responsible for their content. The rights usually lie with the publishers or the external rights holders. [See Legal notice.](#)

**Download PDF:** 14.03.2025

**ETH-Bibliothek Zürich, E-Periodica, <https://www.e-periodica.ch>**

# Fondskonto «club sixtysix» mit LKB Expert-Fonds

**Neu steht den «club sixtysix»-Mitgliedern die Möglichkeit offen, in Form der neuen LUKB Fondskonti «club sixtysix» an der Kursentwicklung von Anlagefonds teilzunehmen. Doch was sind Anlagefonds und welche Vorteile haben sie?**

Die Idee des Anlagefonds ist einfach und überzeugend: Das Geld vieler einzelner Anleger und Anlegerinnen wird zusammengefasst und gemäss einer definierten Anlagepolitik investiert und verwaltet.

Der Anleger braucht sich nicht um einzelne Wertchriften zu kümmern, sondern profitiert bei einem Anlagefonds von einer breiten Diversifikation. Denn eine grösstmögliche Rendite bei möglichst kleinem Risiko ist nur durch eine breite Streuung der Risiken zu erreichen. Deshalb eignen sich auch schon kleinere Vermögen für ein professionell verwaltetes Kollektivvermögen wie Anlagefonds.

Je nach Risikobereitschaft und Anlagehorizont steht eine breite Auswahl von Anlagefonds zur Verfügung. Anlagefonds zeichnen sich durch viele Vorteile gegenüber Direktanlagen (Aktien, Obligationen etc.) aus:

- ➔ tiefes Risiko dank breiter Risikostreuung,
- ➔ flexibel, transparent und jederzeit handelbar,
- ➔ kostengünstiger als Direktanlagen,
- ➔ strenge gesetzliche Aufsicht.

## Vier verschiedene Anlagefonds

Die LKB Expert Fondsleitung AG führt und verwaltet vier Anlagefonds: den LKB Expert-Ertrag, den LKB Expert-Zuwachs, den LKB Expert-Vorsorge sowie den LKB Expert-TopGlobal. Die ersten drei sind weltweit diversifizierte Anlagestrategiefonds, der LKB Expert-TopGlobal hingegen ist ein reiner Aktienfonds.

Insgesamt beträgt das Fondsvolumen der vier LKB Expert-Fonds rund 1,95 Milliarden Franken. Ende Mai 2005 hat der LKB Expert-Ertrag erstmals die 1-Milliarden-Franken-Grenze überschritten!



**Energie für Ihre Anlagen:  
LKB Expert-Fonds.**

Alle LKB Expert-Fonds orientieren sich an der Anlagepolitik der Luzerner Kantonalbank. Der LKB Expert-Ertrag und LKB Expert-Zuwachs wurden seit 1997 schon 15 Mal ausgezeichnet. Solche Awards sind eine Bestätigung für beste Leistungen im Fondsmanagement. International renommierte Fondsrating-Gesellschaften zeichnen jedes Jahr die besten Anlagefonds aus. Dabei wird das herausragende Rendite/Risiko-Verhältnis über ein, drei, fünf und zehn Jahre der jeweiligen Fondskategorien ausgezeichnet.

Wenn nun ein Fonds mehrmals über fünf und zehn Jahre ausgezeichnet wird – wie beispielsweise der LKB Expert-Ertrag –, ist dies sehr erfreulich. Allerdings muss darauf hingewiesen werden, dass diese Auszeichnungen die Leistungen der Vergangenheit beurteilen und nicht als Entwicklung für die Zukunft interpretiert werden dürfen. In der Fondsbranche und vermehrt auch bei den Anlegern werden diese Auszeichnungen für die Beurteilung eines Anlagefonds berücksichtigt.



**Heidi Scherer,  
Geschäftsleiterin LKB Expert  
Fondsleitung AG.**