

**Zeitschrift:** Zenit  
**Herausgeber:** Pro Senectute Kanton Luzern  
**Band:** - (2006)  
**Heft:** 3

**Artikel:** Energie für Ihre Anlagen  
**Autor:** Scherer, Heidi  
**DOI:** <https://doi.org/10.5169/seals-820820>

### **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>**





# Energie für Ihre Anlagen

**Einfache Produkte für komplexe Bedürfnisse:** Anlagefonds bieten die Lösung für langfristige Vermögensanlagen. Und Fondssparen mit club sixtysix bietet neben dem Vermögensaufbau auch die im Alter wichtige Möglichkeit des Kapitalverzehr.

Die Flexibilität der Anlagefonds ist gross, und je nach Anlagetyp wird zwischen Instrumenten für eher risikoscheue oder für eher risikofreudige Investoren unterschieden.

Eine Investition in Anlagefonds bietet sehr viele Vorteile. Nebst der breiten Risikoverteilung (Diversifikation) ist hauptsächlich die Aufwandsparnis gross. Es müssen keine regelmässigen Investitionsentscheide in Einzelanlagen getätigt werden, und auch die Finanzmarktentwicklung muss nicht täglich beobachtet werden.

Bei einer Investition in Anlagefonds fallen zudem deutlich weniger Belege an, was auch den Aufwand für die Steuererklärung oder die Buchhaltung mindert. Die gewonnene Zeit kann so für anderes verwendet und damit optimaler gestaltet werden (Freizeitaktivitäten wie Reisen, Sport, Kultur, Gesundheit usw.). Anlagefonds sind also eine effiziente Form des Wertschriftensparens. Zudem eignen sich auch schon kleinere Vermögen für eine Investition in Anlagefonds im Gegensatz zu Direktanlagen. Auch aus Kostenüberlegungen sind Einzelanlagen erst ab grösseren Beträgen sinnvoll.

## Vergleiche können sich lohnen

Doch auch bei den Anlagefonds lohnt sich ein Vergleich. Neben dem Rendite-Risiko-Verhältnis, welches nur Auskunft über die historische Ent-



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

wicklung und keine Garantie für die Zukunft gibt, sind die Unterschiede auf der Kostenseite gross.

Die Anlagefonds gelten als sehr transparente Produkte unter den Anlageinstrumenten. Mit dem seit Ende 2003 zwingenden Ausweis der TER (total expense ratio) können einzelne Anlagefonds gut auf ihre Kosteneffizienz beurteilt werden, denn die TER zeigt die jährlichen Betriebskosten in Prozenten des durchschnittlichen Fondsvermögens an. Ein Vergleich von Anlagefonds innerhalb einer bestimmten Fondskategorie macht deshalb durchaus Sinn. Zudem ist ein Vergleich der Kauf- und Verkaufskosten empfehlenswert. Die Unterschiede sind gross. Kosten gehen immer zulasten der Performance, deshalb ist eine vorgängige Prüfung empfehlenswert.

## Effiziente Anlagefonds

Die mehrfach ausgezeichneten und kostengünstigen LKB-Expert-Fonds der Luzerner Kantonalbank bieten eine gute Möglichkeit, die persönliche Anlagestrategie konsequent und mit wenig Aufwand zu verfolgen. Und mit dem Fondskonto club sixtysix ist dies auch schon mit Kleinstbeträgen möglich.

Eine Beratung bei der Luzerner Kantonalbank ist unerlässlich. Telefon 0844 822 811 oder [info@lukb.ch](mailto:info@lukb.ch), [www.lukb.ch](http://www.lukb.ch)

