

# Wesentliche Informationen

Autor(en): **Zemp, Gregor**

Objektyp: **Article**

Zeitschrift: **Zenit**

Band (Jahr): - **(2014)**

Heft 2

PDF erstellt am: **23.07.2024**

Persistenter Link: <https://doi.org/10.5169/seals-820896>

## **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.

# Wesentliche Informationen

Für Schweizer Anlagefonds wurden bisher vereinfachte Prospekte publiziert. Diese informierten die Anleger über die wichtigsten Aspekte des Produkts. Das Dokument war jedoch mit Informationen überladen. Oft wurde es als schwierig lesbar wahrgenommen und fand entsprechend wenig Beachtung. Ein neues Dokument soll nun alles besser machen.



**Gregor Zemp,**  
Geschäftsführer  
LUKB Expert  
Fondsleitung AG

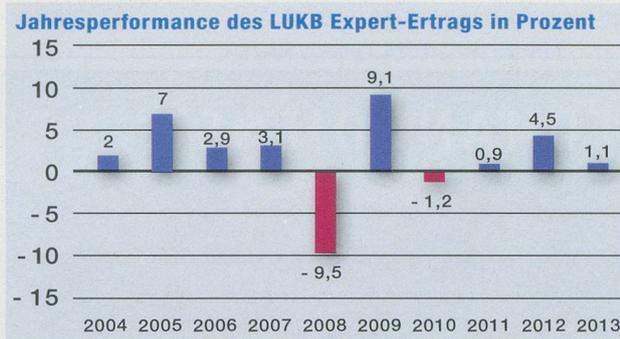
Das neue Dokument trägt den verständlichen Namen «Wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger». Wer sich von dieser Überschrift nicht abschrecken lässt, findet auf jeweils maximal zwei A4-Seiten übersichtliche Informationen zu den Anlagefonds. Oft wird für das Dokument auch der englische Name «Key Investor Information Document» oder die Kurzform «KIID»

verwendet. Das KIID verbessert die Transparenz und erhöht durch standardisierte Inhalte die Vergleichbarkeit zwischen den Fonds. Es besteht aus fünf Abschnitten.

Im ersten Abschnitt informiert die Fondsleitung über Anlageziele und Anlagepolitik des Fonds. Dabei wird die Aufteilung des Fondsvermögens auf Obligationen, Aktien und andere Anlagen aufgeführt. Mögliche Mindestanforderungen an die Qualität der Obligationenanlagen oder die Konzentration auf Branchen respektive Regionen im Aktienbereich sind weitere Beispiele möglicher Angaben.

Der zweite Teil geht auf das Risiko- und Ertragsprofil des Fonds ein. Die wesentlichen Risiken werden in Kurzform beleuchtet. Ein grafisch dargestellter, für alle Anlagefonds identisch berechneter Risikoindikator rundet die Informationen ab. Dieser basiert auf der Schwankung der Wertentwicklung in den letzten fünf Jahren. Es werden sieben Kategorien unterschieden. Der obligationenlastige LUKB Expert-Ertrag erreicht die Stufe drei, der ausgewogen in Aktien und Obligationen investierte LUKB Expert-Zuwachs die Stufe vier und der reine Aktienfonds LUKB Expert-TopGlobal die Kategorie 6.

Im dritten Abschnitt des Dokuments werden die dem Anleger erwachsenden Kosten übersichtlich in einer Ta-

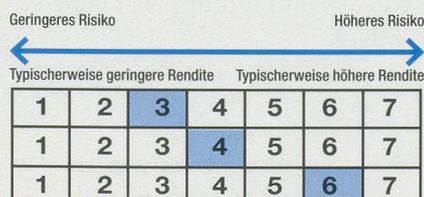


belle aufgeführt. Sowohl allfällige einmalige Kosten bei der Investition und Rückgabe der Fondsanteile als auch die laufenden Kosten werden in kurzen Texten erläutert.

Im zweitletzten Teil werden die Leserinnen und Leser über die vergangene Wertentwicklung informiert. Der wichtige Hinweis, dass die vergangene Wertentwicklung keine Garantie für die zukünftige Entwicklung ist, findet sich direkt neben der Grafik.

Der letzte Abschnitt des Dokuments trägt den Titel «Praktische Informationen». Hier kann der Leser Angaben zur Depotbank, der Fondsleitung sowie den weiteren Informationsquellen zum Anlagefonds finden.

Die historische Performance stellt keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Performance dar. Die Performancedaten lassen die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. 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)



## Eine gute Sache

### FONDSKONTO CLUB SIXTYSIX

Wenn Sie in ein Fondskonto club sixtysix der LUKB investieren, profitieren Sie von einer Reduktion von 20 Prozent auf die Investitionskommission. Mit Ihrem Fondskonto unterstützen Sie gleichzeitig einen guten Zweck: Die LUKB leistet für jeden investierten Franken der Club-Mitglieder einen Beitrag an club sixtysix und somit an Pro Senectute Kanton Luzern.

