Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

LUKB Expert-Aktien Schweiz -V-

Hersteller: LUKB Expert Fondsleitung AG, Pilatusstrasse 12, 6002 Luzern
ISIN: CH0032932433
Tel.: +41 844 822 811
Web: www.expertfonds.ch

Die LUKB Expert Fondsleitung AG ist in der Schweiz zugelassen und wird durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA in Bern (Schweiz) reguliert.

Der LUKB Expert-Aktien Schweiz -V- ist in der Schweiz zugelassen und wird durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA in Bern (Schweiz) reguliert.

Erstellungsdatum: 28.05.2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Dieses Anlageprodukt ist eine schweizerische kollektive Kapitalanlage (Fonds) der Art Effektenfonds, welche von der eidg. Finanzmarkaufsicht (FINMA) entsprechend genehmigt wurde.
Laufzeit: Diese kollektive Kapitalanlage ist eine vertragliche und offene Anlagestruktur ohne bestimmte Laufzeit. Gemäss Fondsvertrag können die Fondsleitung (Hersteller) oder die Depotbank die Auflösung dieser Kollektiven Kapitalanlage durch Kündigung des Fondsvertrages mit einer einmonatigen Kündigungsfrist herbeiführen.
Ziele: Das Anlageziel des Teilvermögens LUKB Expert-Aktien Schweiz besteht hauptsächlich darin, einen langfristigen Kapitalzuwachs durch Anlagen in ein Aktienportfolio zu erzielen.
Zielgruppe der Anleger: Für Anleger, die einfach und kosteneffizient in Schweizer Aktien investieren möchten.
Kapitalschutz: Der potentielle Anleger kann Verluste tragen bis zu einem möglichen vollständigen Verlust (100%) des eingesetzten Kapitals und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiko Indikator

← Geringeres Risiko — Höheres Risiko →

1	2	3	**4**	5	6	7

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre
Achtung: Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.
Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszuzahlen.
Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 mit der Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.
Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft.
Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.
Diese Anteilsklasse wird in der Referenzwährung CHF geführt. Sofern diese Währung nicht der Währung ihres Wohnsitzlandes entspricht, kann dies ein Währungsrisiko für Sie bedeuten. Dieses Währungsrisiko ist im oben dargestellten Risikoindikator nicht berücksichtigt.

Performance Szenarios

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts / der Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre Anlagebeispiel: 10’000 CHF Szenarien		Vorzeitige Auflösung nach einem Jahr	Vorzeitige Auflösung nach 5 Jahren	Auflösung nach 10 Jahren
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stress	Ausbezahlter Betrag	4’170 CHF	4’260 CHF	2’850 CHF
	Ø-Rendite pro Jahr	-58.4%	-15.7%	-11.8%
Pessimistisch	Ausbezahlter Betrag	8’180 CHF	9’940 CHF	9’940 CHF
	Ø-Rendite pro Jahr	-18.2%	-0.1%	-0.1%
Mittel	Ausbezahlter Betrag	10’640 CHF	14’020 CHF	21’000 CHF
	Ø-Rendite pro Jahr	6.3%	7.0%	7.7%
Optimistisch	Ausbezahlter Betrag	13’590 CHF	18’180 CHF	30’780 CHF
	Ø-Rendite pro Jahr	35.9%	12.7%	11.9%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 10 Jahren (empfohlene Haltedauer - EHP) unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10'000 in der Fondsklassenwährung anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Fonds, und sind somit kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage halten. Die dargestellten Szenarien sind nur ein Hinweis auf mögliche Ergebnisse, die auf den kürzlich erzielten Renditen basieren. Die zukünftigen Renditen können niedriger sein. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Fonds selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.
Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Was geschieht, wenn LUKB Expert Fondsleitung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Anlagen der kollektiven Kapitalanlage werden von den Aktiven der LUKB Expert Fondsleitung AG als Fondsleitung sowie von der entsprechenden Depotbank gesondert gehalten. Somit verlieren Sie Ihre Investition bei einer allfälligen Zahlungsunfähigkeit der LUKB Expert Fondsleitung AG nicht.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

Die Renditeminderung zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Fonds bei drei verschiedenen Haltedauern. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10'000 in der Fondsklassenwährung anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die Person, die Ihnen diesen Fonds verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.
In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.
Wir haben folgende Annahmen zugrunde gelegt:
Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Anlagebeispiel: 10’000 CHF	Vorzeitige Auflösung nach einem Jahr	Vorzeitige Auflösung nach 5 Jahren	Auflösung nach 10 Jahren
Totale Kosten	214 CHF	396 CHF	764 CHF
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2.1%	0.6%	0.4%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 8.1% vor Kosten und 7.7% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht folgendes hervor:
a) wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
b) was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkung auf die Rendite pro Jahr		
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach einem Jahr aussteigen
Einstiegskosten	2% Ausgabeaufschlag entspricht 1.96% des Brutto-Anlagebetrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	197 CHF
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegskosten für dieses Produkt.	0 CHF
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0.15 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten.	15 CHF
Transaktionskosten	0.02 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen oder verkaufen.	3 CHF
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	Keine Belastung von Erfolgsgebühren.	0 CHF

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Mindesthalteperiode in Jahren: 10

Diese kollektive Kapitalanlage hat keine Mindesthalteperiode, ist aber für eine langfristige Anlage erstellt worden. Sie sollten sich deshalb darauf einstellen, mit Ihrer Anlage für mindestens 10 Jahre investiert zu bleiben. Sie können jedoch Ihre Anlage an jedem Bankwerktag in Luzern (Schweiz) und ohne Strafgebühr zurückgeben.

Wie kann ich mich beschweren?

Sofern Sie über diese kollektive Kapitalanlage oder über die Person, welche Ihnen diesen Fonds verkauft oder Sie über diesen Fonds beraten hat, Beschwerde anbringen möchten, dann können Sie das wie folgt machen:
Telefonisch: Sie können Ihre Beschwerde unter der Telefonnummer +41 844 822 811 beim Compliance-Verantwortlichen der LUKB Expert Fondsleitung AG anbringen.
E-mail oder per Post: Sie können Ihre Beschwerde via Email an "fondsleitung@lukb.ch" oder per Post an LUKB Expert Fondsleitung AG, Pilatusstrasse 12, 6002 Luzern, anbringen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Als Fondsleitung dieser kollektiven Kapitalanlage sind wir verpflichtet, Ihnen die massgeblichen Fondsdokumente (den aktuellen Fondsprospekt und -vertrag sowie die Halbjahres- und Jahresberichte) kostenlos zur Verfügung zu stellen. Diese und weitere Fondsdokumente sind auf der Website "www.expertfonds.ch" erhältlich. Offizielle Publikationsorgane sind www.swissfunddata.ch und www.fundinfo.com.