

LUKB Expert-Vorsorge 75 -E-

Anlagepolitik

Investitionen werden nach Vorschriften von Art. 71 BVG und den dazugehörigen Verordnungen getätigt. Die erweiterten Anlagemöglichkeiten gemäss Art. 50 BVV2 werden beansprucht. Die Anlagen sind weltweit gestreut. Der Aktienanteil ist deutlich höher als bei herkömmlichen Vorsorgefonds. Der Schweizer Franken Anteil beträgt mindestens 70 %.

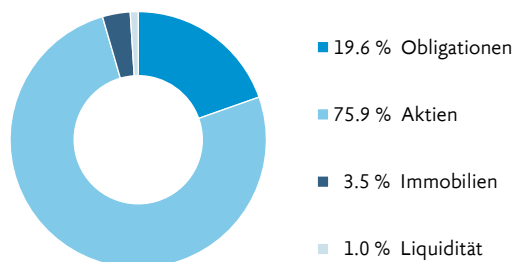
Anlageeignung

- Diese Lösung eignet sich für Anleger, die
- ihr Kapital der 2. Säule oder Säule 3a bei der Luzerner Kantonalbank investieren
 - eine höhere Rendite möchten und darum ein erhöhtes Risiko tolerieren
 - einen Anlagehorizont ab 7 Jahren haben

Aktuelle Daten

Inventarwert	CHF 169.30
Fondsvermögen in Mio.	CHF 437.44
Höchst / Tiefst (Letzte 52 Wochen)	CHF 169.30 / CHF 144.90
Volatilität	10.5 %

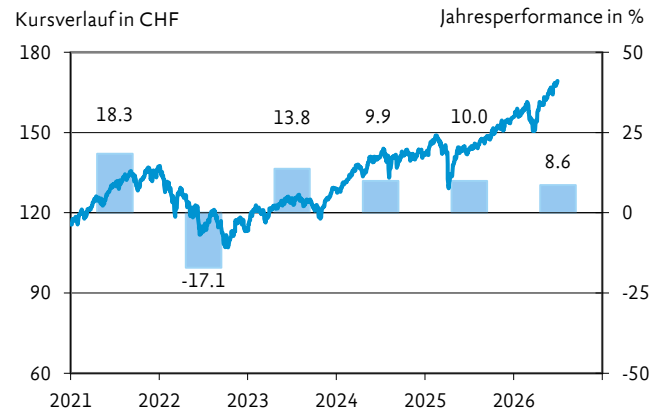
Anlagekategorien



Fondsinformationen

Valorennummer / ISIN	35'206'043 / CH0352060435
Fondswährung	CHF
Gründung / Domizil	30.06.2017 / Schweiz
Rechtsform / Vertriebszulassung	Schweizer Fonds (FCP) / CH
Benchmark	Customized
Steuerwert	CHF 157.50 (31.12.2025)
Ausschüttung	CHF 1.70 (22.04.2026)
Ausschüttungsrendite	1.1 %
Kommission bei Rücknahme	0.0 %
Pauschalkommission / TER	0.80 % / 0.80 % (31.01.2026)
Abschluss Rechnungsjahr	31. Januar
Depotbank	Luzerner Kantonalbank AG, Luzern
Beratung & Verkauf	www.lukb.ch, info@lukb.ch
Auftragserteilung	Täglich bis 16.00 Uhr
Forward Pricing	Abrechnung am Folgetag auf Basis der Schlusskurse des Auftrages

Kursentwicklung und Performance in CHF

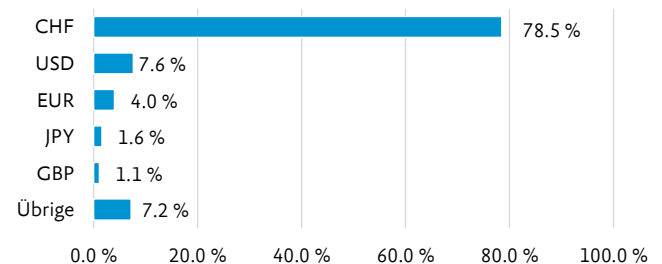


Performance

	aktuelles Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Gründung
	8.6 %	18.1 %	34.9 %	29.8 %	83.2 %

Die jährliche Performance seit Gründung betrug 7.0 %.

Währungen (nach Absicherung)



Die 10 grössten Aktienpositionen (von 153)

Novartis AG N	4.0 %	UBS Group AG N	2.1 %
Roche Holding AG	4.0 %	Apple Inc	1.9 %
Nestle AG N	3.5 %	Alphabet Inc	1.8 %
ABB AG N	2.3 %	Richemont SA N	1.7 %
NVIDIA Corp	2.1 %	Zurich Insurance AG N	1.6 %

Fondsleitung / Fondsmanagement

LUKB Expert Fondsleitung AG, Luzern
fondsleitung@lukb.ch
www.expertfonds.ch



**Bester Asset Manager
Spezialanbieter**



Aus Prinzip nachhaltig

ESG-Integrationsansatz

Bei der Auswahl von Anlagen werden ergänzend zur traditionellen Finanzanalyse auch systematisch Kriterien für eine nachhaltige Wirtschaftsweise berücksichtigt. Es besteht das Ziel, Nachhaltigkeitsrisiken zu reduzieren und dadurch insgesamt eine bessere Rendite/Risikoeigenschaft des Gesamtportfolios anzustreben. Es wird davon ausgegangen, dass sich Nachhaltigkeitsrisiken negativ auf die Rendite auswirken können.



ESG-Faktoren

Der ESG-Integrationsansatz beinhaltet Aspekte aus den Bereichen Umwelt (E=Environment), Gesellschaft (S=Social) und guter Führung (G=Governance). Bei der Einstufung von Anlagen werden sowohl Ratings von Drittanbietern wie MSCI ESG als auch die ESG-Beurteilungen der Luzerner Kantonalbank AG herangezogen.

Ausschlüsse

Alle Titel auf der Liste des SVVK-ASIR (Schweizer Verein für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen) werden ausgeschlossen, ebenso Unternehmen, die in sehr schwerwiegende Kontroversen im Bereich Menschenrechte, Arbeitsbedingungen, Umwelt, Kunden oder Unternehmensführung verwickelt sind.



Geschäftsfelder / Umsatzschwellen

Die Geschäftsfelder und Umsatzschwellen, die zu einem Ausschluss führen, können dem Prospekt mit integriertem Fondsvertrag entnommen werden.

Positive Screening / Best in Class

Es wird in Unternehmen investiert, die ein definiertes Mindestniveau erreichen. In Unternehmen, die innerhalb ihrer Branche zu sogenannten Nachzüglern (Laggards) zählen, wird nicht investiert.



ESG-Ratings

Beteiligungs- und Forderungspapiere von Unternehmen und Staaten mit den tiefsten ESG-Ratings (Rating CCC von MSCI ESG) werden ausgeschlossen.

Stewardship

Der Finanzmarkt beeinflusst das Verhalten von Unternehmen massgeblich. Dies erlaubt Anlegerinnen und Anlegern, eine nachhaltigere Wirtschaft zu fördern. Der spezialisierte Dienstleister ISS Governance unterstützt uns beim Unternehmensdialog sowie bei der Stimmrechtswahrnehmung.



Engagement: im Dialog Einfluss nehmen

Mit unserer primär kollaborativen Dialog-Strategie im Pool mit anderen grossen Investoren wird der Fokus auf die Einhaltung von globalen Normen gelegt, etwa bei schwerwiegenden Verstössen gegen Menschenrechte, sowie auf die Themenbereiche Klimawandel und der Biodiversität.



Stimmrechtswahrnehmung: überlegt abstimmen

Wir nehmen unsere Stimmrechte für die Mehrheit der Aktienpositionen aktiv wahr. Dabei berücksichtigen wir in unseren Entscheidungen die Empfehlungen der ISS Climate Proxy Voting Guidelines.

Wir engagieren uns mit unseren Partnern:



Weitere Informationen zum Thema Nachhaltigkeit:

