

LUKB Expert-Vorsorge 25 -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. Ein hoher Anteil des Vermögens wird in Anleihen investiert. Dabei gilt der Bonität der Emittenten ein besonderes Augenmerk. Der Schweizer Franken Anteil beträgt mindestens 70 %.

Anlageeignung

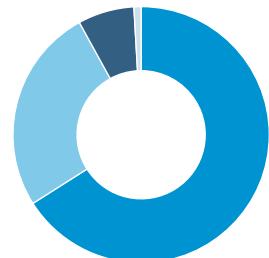
Diese Lösung eignet sich für Anleger, die

- ihr Kapital der 2. Säule oder Säule 3a bei der Luzerner Kantonalbank investieren
- eine höhere Rendite möchten und darum ein moderates Risiko tolerieren
- einen Anlagehorizont ab 3 Jahren haben

Aktuelle Daten

Inventarwert	CHF 118.40
Fondsvermögen in Mio.	CHF 135.77
Höchst / Tiefst (Letzte 52 Wochen)	CHF 118.40 / CHF 111.00
Volatilität	4.3 %

Anlagekategorien

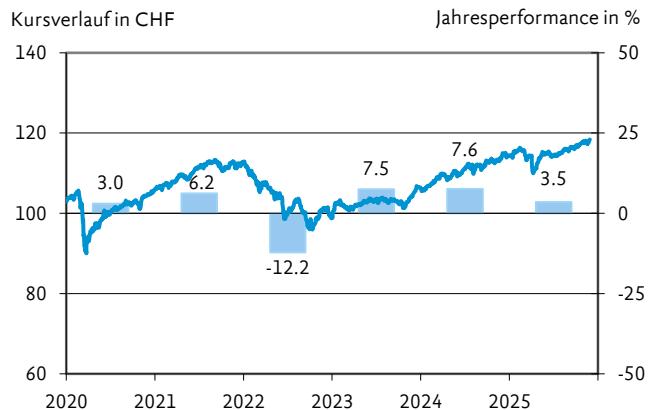


- 66.0 % Obligationen
- 26.0 % Aktien
- 7.1 % Immobilien
- 0.9 % Liquidität

Fondsinformationen

Valorennummer / ISIN	35'206'042 / CH0352060427
Fondswährung	CHF
Gründung / Domizil	30.06.2017 / Schweiz
Rechtsform / Vertriebszulassung	Schweizer Fonds (FCP) / CH
Benchmark	Customized
Steuerwert	CHF 115.40 (31.12.2024)
Ausschüttung	CHF 1.00 (23.04.2025)
Ausschüttungsrendite	0.9 %
Kommission bei Rücknahme	0.0 %
Pauschalkommission / TER	0.52 % / 0.52 % (31.01.2025)
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 Auftragstages

Kursentwicklung und Performance in CHF

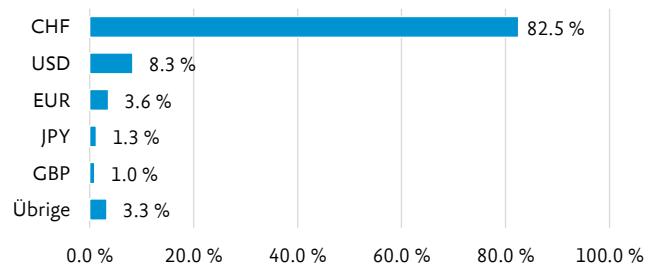


Performance

aktueller Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit Gründung
3.5 %	3.8 %	17.1 %	13.3 %	25.2 %

Die jährliche Performance seit Gründung betrug 2.7 %.

Währungen (nach Absicherung)



Die 10 grössten Aktienpositionen (von 145)

Roche Holding AG GS	1.5 %	NVIDIA Corp	0.7 %
Novartis AG N	1.3 %	Microsoft Corp	0.6 %
Nestle AG N	1.3 %	UBS Group AG N	0.6 %
Apple Inc	0.8 %	ABB AG N	0.6 %
Alphabet Inc	0.7 %	Richemont SA N	0.6 %

Fondsleitung / Fondsmanagement

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



Bester Fonds
Mischfonds Global Konservativ
LUKB Expert-Vorsorge



Aus Prinzip nachhaltig

ESG-Integrationsansatz

Bei der Auswahl von Anlagen berücksichtigt die LUKB Expert Fondsleitung AG ergänzend zur traditionellen Finanzanalyse auch systematisch Kriterien für eine nachhaltige Wirtschaftsweise. 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.

Bei der Einstufung von Anlagen werden sowohl Ratings von Drittanbietern wie MSCI ESG Research als auch die ESG-Beurteilungen der Luzerner Kantonalbank AG herangezogen. Die Anlagen werden bezüglich den Bereichen Umwelt (E=Environment), Gesellschaft (S=Social) und Unternehmensführung (G=Governance) einzeln als auch in einer kombinierten Beurteilung (ESG-Total Score) analysiert.



ESG-Rating

Sie nutzt ESG-Kriterien, um Unternehmen bezüglich Arbeitsbedingungen, effizientem Ressourceneinsatz oder integrier Unternehmensführung zu beurteilen.



Geschäftsverhalten

Sie bewertet Unternehmen im Bezug auf die Einhaltung von nationalen und internationalen Standards und Normen, beispielsweise Menschenrechte.



Klima

Chancen und Risiken evaluiert sie hinsichtlich der Herausforderungen des Klimawandels. Dazu werden Kennzahlen zu Treibhausgas-Emissionen sowie die Risikokennzahl Climate Value at Risk in die Beurteilung miteinbezogen.

Ausschlüsse

Alle Titel auf der Liste des SVVK-ASIR (Schweizer Verein für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen) sowie diejenigen mit den tiefsten ESG-Ratings werden ausgeschlossen.



Geschäftsfelder / Umsatzschwellen

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

Aktive Teilhabe / Active Ownership

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



Engagement: im Dialog Einfluss nehmen

Mit ihrer 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 beim Klimawandel und der Biodiversität.



Stimmrechtswahrnehmung: überlegt abstimmen

Sie plant, ihre Stimmrechte für die Mehrheit der Aktienpositionen aktiv wahrzunehmen. Dabei berücksichtigen sie in ihren Entscheidungen die Empfehlungen der ISS Climate Proxy Voting Guidelines.

Sie engagieren sich mit ihren Partnern:



ESG-Reporting LUKB Expert-Fonds:

