

Zeitschrift: Zenit
Herausgeber: Pro Senectute Kanton Luzern
Band: - (2014)
Heft: 2

Artikel: Wesentliche Informationen
Autor: Zemp, Gregor
DOI: <https://doi.org/10.5169/seals-820896>

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: 01.04.2025

ETH-Bibliothek Zürich, E-Periodica, <https://www.e-periodica.ch>

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

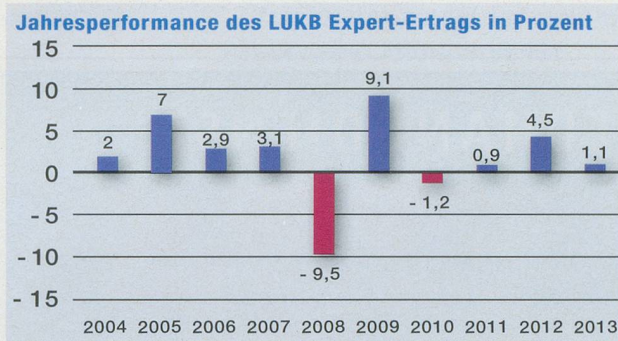
Das neue Dokument trägt den verständlichen Namen «Wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger». Wer sich von dieser Überschrift nicht abschrecken lässt, findet auf jeweils maximal zwei A4-Seiten übersichtliche Informationen zu den Anlagefonds. Oft wird für das Dokument auch der englische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

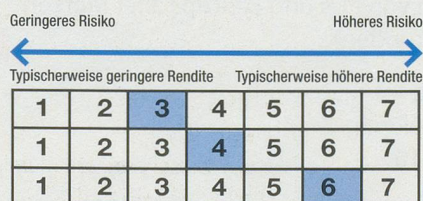


belle aufgeführt. Sowohl allfällige einmalige Kosten bei der Investition und Rückgabe der Fondsanteile als auch die laufenden Kosten werden in kurzen Texten erläutert.

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, 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.

