Rückbesinnung auf verlässliche Anlagekonzepte

Autor(en): **Scherer, Heidi**

Objekttyp: **Article**

Zeitschrift: **Zenit**

Band (Jahr): **- (2009)**

Heft 1: **90 Jahre Pro Senectute Kanton Luzern**

PDF erstellt am: **30.05.2024**

Persistenter Link: https://doi.org/10.5169/seals-820926

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.

Ein Dienst der *ETH-Bibliothek*
ETH Zürich, Rämistrasse 101, 8092 Zürich, Schweiz, www.library.ethz.ch

http://www.e-periodica.ch

Rückbesinnung auf verlässliche Anlagekonzepte

Nach dem ausserordentlich schlechten Finanzjahr herrscht Verunsicherung bei den Anlegern. Verständliche, transparente und einfache Produkte sind derzeit denn auch angesagt. Traditionelle Anlagefonds bieten eine passende Lösung.

Nachdem in den letzten Jahren das Angebot an Finanzprodukten grösser und die Produkte komplexer und damit auch unverständlicher geworden sind, findet in der Finanzkrise eine Rückbesinnung statt. Viele Anleger waren sich des eingegangenen Risikos nicht vollständig oder teilweise gar nicht bewusst.

Nun hinterfragen sie die Produkte, sind kritischer geworden, und auch die Produzenten müssen sich dem wandelnden Umfeld anpassen. Einfache, verständliche Produkte, traditionelle Anlagen mit niedrigem Erklärungsbedarf und Transparenz sind gefragt.

Heidi Scherer, Geschäftsleiterin der LKB Expert Fondsleitung AG

Chancen für bewährte Anlagestrategiefonds

Anlagefonds, welche sich seit Jahren bewähren, sind im 2008 nicht von negativer Performance verschont worden. Längerfristig betrachtet sind die 2008-Werte «Ausreisser» aus der statistischen Normalverteilung der Renditen. Es ist deshalb besonders wichtig, bei Investitionen in Effekten den Anlagehorizont langfristig auszurichten. Eine praktische Analyse zeigt die Bestätigung der Theorie, dass risikoreichere Anlagen mit höheren Renditen entschädigt werden müssen.

Beim Halten eines reinen Aktienportfolios Schweiz über die vergangenen 20 Jahre hätte der Investor seinen Einsatz mehr als verfünffacht, bei einem Obligationenportfolio CHF mehr als verdoppelt. Die durchschnittliche jährliche Rendite aus den Aktienanlagen betrug real 6,5 Prozent, Obligationen rentierten real 2,8 Prozent. Die Schwankung der Renditen (= Risiko) ist jedoch bei Aktien auch um ein Mehrfaches grösser als bei Obligationen.

Abbildung einer kompletten Anlagepolitik schon mit kleinerem Vermögen

Mit einer Investition in das Fondskonto club sixtysix investieren Sie einfach und bequem in eine komplette Anlagepolitik. Die LUKB Expert Strategiefonds bilden die verschiedenen Strukturen der Anlagepolitik der Luzerner Kantonalbank ab. Und dies erfolgreich seit über 18 Jahren.

Eine Beratung bei der Luzerner Kantonalbank ist unerlässlich. Telefon 0844 822 811 oder info@lukb.ch, www.lukb.ch

Luzerner Kantonalbank

Rendite unserer einkommensorientierten Stategie über die letzten 20 Jahre

						1997
						1996
			2006	2007		1993
			2004	2003		1992
		2002	2001	1999	2005	1991
2008	1994	1990	2000	1998	1995	1989
–9% bis –6%	–6% bis –3%	–3% bis 0%	0% bis 3%	3% bis 6%	6% bis 9%	mehr als 9%

Profitieren mit dem 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 den club sixtysix und somit an Pro Senectute Kanton Luzern.