

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 potenziellen Gewinne und Verluste dieses Produktes zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produktname	LUKB Aktiv Verwaltetes Tracker-Zertifikat auf Nachhaltigkeits-Champions Basket
ISIN	CH1121305663 (das Produkt)
Produktherstellerin	Luzerner Kantonalbank AG, strukturierteprodukte.lukb.ch , um weitere Informationen zu erhalten, wenden Sie sich telefonisch an +41 (0)44 206 99 55
Emittentin	Luzerner Kantonalbank AG, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern, Schweiz
Zuständige Behörde	

Dieses Dokument wurde erstellt am 19.03.2024, 05:05 MEZ **Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach und möglicherweise schwer zu verstehen ist.**

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Dieses Produkt ist ein Wertrecht, das unter Schweizer Recht begeben wurde.

Laufzeit: Das Produkt hat keine feste Laufzeit. Sie können das Produkt zu jedem Put-Termin kündigen und die Emittentin hat das Recht, das Produkt zu jedem Kündigungstermin zu kündigen. Das Produkt sieht ebenfalls vor, dass die Emittentin das Produkt vorzeitig kündigen kann, wenn bestimmte aussergewöhnliche Ereignisse eintreten. Diese Ereignisse beziehen sich im Wesentlichen auf das Produkt, den Emittenten und die Basketkomponenten. Der Betrag, den Sie bei einer solchen ausserordentlichen vorzeitigen Kündigung erhalten, unterscheidet sich von dem Betrag, den Sie investiert haben und kann geringer sein.

Ziele: Das Produkt ist ein komplexes Finanzinstrument und bezieht sich auf einen Basket (siehe "Produktdaten" unten).

Das Produkt erlaubt Ihnen möglicherweise die unbegrenzte Partizipation an der positiven Wertentwicklung des Baskets nach Abzug gewisser Gebühren und Kosten, die unten angegeben sind. Die potenziell mit dem Produkt erzielbare Rendite ist nicht begrenzt.

In das AMC Nachhaltigkeits-Champions werden ausschliesslich globale Unternehmen aufgenommen, welche ein hohes ESG Rating aufweisen, umfassende Nachhaltigkeitsansprüche erfüllen und bei welchen ein grosses Renditepotenzial besteht. Zusätzlich schliesst die GLKB nach freiem Ermessen Unternehmen aus, die aus ihrer Sicht problematische Produkte herstellen. Mit etablierten Methoden der Portfoliokonstruktion wird der CO2-Fussabdruck des Nachhaltigkeits-Champions-Portfolios zusammen mit dem Partner Finreon reduziert. Der verbleibende Fussabdruck wird anschliessend durch eine Allokation in einen Fonds- oder Zertifikatsbaustein der Finreon AG mittels der innovativen Finreon Carbon Focus® Methodik neutralisiert, ohne dabei auf Renditechancen verzichten zu müssen. Die Anlagestrategie beinhaltet keine Hebelwirkung und wird gemäss den Anlagerichtlinien umgesetzt. Diese sehen einen maximalen Investitionsgrad von 100% und eine Gewichtung der einzelnen Basketkomponenten zwischen mindestens 0% und maximal 100% vor. Ausserdem liegt die Anzahl der Basketkomponenten zwischen mindestens 5 und höchstens 50. Der Basket beinhaltet eine Cash-Position.

Der Investment Advisor ist alleine für die Umsetzung und Einhaltung der Anlagestrategie verantwortlich und entscheidet alleine über die Zusammensetzung und Umschichtung (Rebalancing) des Baskets. Die Emittentin hat diesbezüglich keine Überwachungspflicht aber behält sich das Recht vor, ohne Angabe von Gründen die Aufnahme einer neuen Basketkomponente durch den Investment Manager zu verweigern. Die aktuelle Zusammensetzung des Baskets kann jederzeit bei der Emittentin bezogen werden oder auf der Website der Emittentin unter strukturierteprodukte.lukb.ch abgerufen werden.

Weitere Informationen zu der Anlagestrategie, den Anlagerichtlinien und den Anlagerestriktionen - falls vorhanden - können kostenlos bei der Emittentin bezogen werden: Luzerner Kantonalbank AG Strukturierte Produkte, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern, Email: strukturierteprodukte@lukb.ch.

Der Investment Advisor beurteilt aufgrund seiner eigenen Einschätzung die Auswahl der Basiswerte auf deren Nachhaltigkeit und ist alleine für die Einhaltung der Nachhaltigkeitskriterien verantwortlich. Die Emittentin überprüft die Auswahl der Basiswerte nicht auf deren Nachhaltigkeit. Im Ermessen des Investment Advisors kann auf täglicher Basis das FX-Risiko mit rollierenden FX-Swaps gegenüber der Produktwährung abgesichert werden. Als Basiswerte zulässig sind an der SIX Swiss Exchange oder an einer ausländischen Effektenbörse mit gleichwertiger Regulierung kotierte bzw. zum Handel zugelassene Beteiligungsrechte wie Aktien, Partizipationsscheine und Genussscheine. Ebenfalls zulässig sind Strukturierte Produkte, welche an der SIX Swiss Exchange oder einer ausländischen Effektenbörse mit gleichwertiger Regulierung kotiert bzw. zum Handel zugelassen sind und auch an SIX Swiss Exchange kotierbar wären. Des Weiteren zulässig sind kollektive Kapitalanlagen, sofern die kollektive Kapitalanlage an der SIX Swiss Exchange oder einer ausländischen Effektenbörse mit gleichwertiger Regulierung kotiert bzw. zum Handel zugelassen ist oder kollektive Kapitalanlagen, welche weder an der SIX Swiss Exchange noch an einer ausländischen Effektenbörse mit gleichwertiger Regulierung kotiert bzw. zum Handel zugelassen sind, wenn sie über eine Genehmigung/Vertriebsbewilligung der FINMA verfügen. Die Basiswerte werden vom Investment Advisor im Rahmen der Umsetzung der Anlagestrategie ausgesucht. Ausser den oben genannten Vermögenswerten ist eine Cash-Position als Basketkomponente im Basket enthalten. Die Cash-Position ist in der Währung des Produkts. Die Cash-Position wird nicht verzinst, wobei die Emittentin sich das Recht vorbehält, künftig Negativzinsen zu belasten. Der kumulierte Anteil aus der Cash-Position und den Forderungspapieren darf im Jahresdurchschnitt 20% des Produktwertes nicht übersteigen.

Jegliche Ausschüttungen im Rahmen der im Basket enthaltenen Basketkomponenten an die Anleger erfolgen in Form von Ausgleichszahlungen an den Zahlungsdaten.

Mit der Investition in das Produkt können Sie an einem Kursanstieg der Basketkomponenten im Vergleich zu ihrem jeweiligen Anfangsfixierungslevel partizipieren. Abgesehen von einem Verkauf des Produkts auf dem Sekundärmarkt kommt Ihnen dieser Kursanstieg der Basketkomponenten nur zugute, wenn Sie das Produkt zu einem Put-Termin kündigen oder wenn die Emittentin das Produkt zu einem Kündigungstermin kündigt. In diesem Fall erhalten Sie am jeweiligen Rückzahlungsdatum einen Barbetrag in Höhe des Rückzahlungsbetrags. Der Rückzahlungsbetrag steigt im Allgemeinen an und fällt höher aus als der von Ihnen investierte Betrag, wenn der Wert des Baskets sich erhöht. Falls der Basket jedoch an Wert verloren hat, fällt der Rückzahlungsbetrag im Allgemeinen niedriger aus als der von Ihnen investierte Betrag und kann auch null betragen.

Das Produkt zahlt während seiner Laufzeit keine Zinsen.

Produktdaten

Emissionspreis	CHF 100.0000	Aktueller Preis¹	CHF 86.07
Nominal	CHF 100.0000	Handelseinheiten	1 Produkt
Produktwährung	Schweizer Franken (CHF)	Abwicklungsart	Bar
Basiswert	Nachhaltigkeits-Champions Basket	Investment Advisor	Glarner Kantonalbank
Basketanfangslevel	CHF 100.0000		
Liberierungsdatum	10.08.2021	Letzter Handelstag	ohne Fälligkeit (Open End)

Anfangsfixierungsdatum	03.08.2021	Anfangsfixierungslevel	der Anfangsfixierungslevel der jeweiligen Basketkomponente gemäss den Produktbedingungen
Rückzahlungsdatum (Fälligkeit)	das Datum, an dem der Rückzahlungsbetrag je Produkt gemäss Definition in den Geschäftsbedingungen des Produkts bezahlt wird.	Kündigungstermine	zum ersten Mal am 03.08.2022 und danach vierteljährlich gemäss den Geschäftsbedingungen des Produkts.
Put-Termine	zum ersten Mal am 03.08.2022 und danach vierteljährlich gemäss den Geschäftsbedingungen des Produkts.	Zahlungsdaten	periodisch, gemäss Definition in den Geschäftsbedingungen des Produkts.
Ausgleichszahlungsbetrag	Die Summe der Netto-Ausschüttungen, die im Zusammenhang mit den im Basket enthaltenen Basketkomponenten gezahlt wird und der Emittentin für den betreffenden Zeitraum zugeflossen ist, berechnet anhand der Geschäftsbedingungen des Produkts.		

¹Produktangebotspreis vom 18.03.2024, der als Basis für die nachstehend dargestellte Bewertung des zusammenfassenden Risikoindikators und der Szenarien dient.

Zielgruppe Kleinanleger: Dieses Produkt richtet sich an Privatanleger mit ausreichenden Kenntnissen und Erfahrungen in Bezug auf strukturierte Produkte: Partizipations-/Renditeoptimierungs- und ähnliche Produkte, eine durchschnittliche Toleranz für Anlageverluste und ein mittelfristiger Anlagehorizont.

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

Gesamtrisikoindikator

Geringeres Risiko < 1 2 3 **4** 5 6 7 > Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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 auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äusserst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit von Luzerner Kantonalbank AG beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. **Bitte beachten Sie das Währungsrisiko, wenn die Referenzwährung von der Produktwährung abweicht. Wenn Sie Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, kann Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.** Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

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. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:		5 Jahren	
Anlagebeispiel:		CHF 10'000	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Minimum		Eine Mindestrendite ist nicht garantiert. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	CHF 4'480 -55.2%	CHF 3'760 -17.8%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	CHF 7'440 -25.6%	CHF 4'530 -14.7%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	CHF 9'410 -5.9%	CHF 7'660 -5.2%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten Jährliche Durchschnittsrendite	CHF 11'940 19.4%	CHF 13'000 5.4%

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückerhalten könnten. Die optimistischen, mittleren und pessimistischen Szenarien basieren auf Zukunftssimulationen der Werte der Basiswerte, wobei deren historischer Kursverlauf extrapoliert und Schwankungen, wie sie in den letzten 5 Jahren beobachtet wurden, hinzugefügt werden. Sie sind nach dem sich daraus ergebenden Rückzahlungswert geordnet und stellen jeweils ein Top-10%, ein Median- und ein Bottom-10%-Szenario dar.

Was geschieht, wenn Luzerner Kantonalbank AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wenn Luzerner Kantonalbank AG zahlungsunfähig wird, müssen Anleger im schlimmsten Fall mit dem Totalverlust ihrer Anlage rechnen. Das Produkt ist nicht durch eine gesetzliche oder sonstige Einlagensicherung abgedeckt. Wenn die Emittentin von Abwicklungsmassnahmen (z.B. Bail-in) betroffen ist, können Ihre Ansprüche auf null herabgesetzt, in Eigenkapital umgewandelt oder deren Verfalldatum geändert werden.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

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, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme 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.
- CHF 10'000 werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	CHF 229	CHF 734
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	2.3%	1.61% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie zum Beispiel am Fälligkeitsdatum aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich -3.59% vor Kosten und -5.2% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Durch den Abschluss dieses Geschäfts nach dem Emissionsdatum fallen unter normalen Marktbedingungen Market-Making-Kosten (Spread) in Höhe von etwa 0.8%. Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten, den Sie zahlen. Ausgenommen sind etwaige Kosten oder Gebühren, die die Vertriebsstelle zusätzlich zum Angebotspreis erhebt.	CHF 80
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt zur Fälligkeit.	n.v.
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.29% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	CHF 129
Transaktionskosten	0.2% 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 und verkaufen.	CHF 20
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	n.v.

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

Empfohlene Haltedauer: bis 5 Jahre

Die Laufzeit des Produkts ist unbefristet, da kein Verfalldatum angegeben ist. Es räumt dem Anleger kein vorzeitiges Kündigungsrecht ein. Deshalb müssen Anleger sich darauf einstellen, während der Laufzeit des Produkts investiert zu bleiben. Die einzige Möglichkeit, das Produkt früher aufzulösen, besteht darin, dass Sie das Produkt über die Börse, an der das Produkt kotiert ist, oder an den Herstellerin/Emittentin des Produkts ausserbörslich verkaufen. Die Produktherstellerin bemüht sich, den Geld- und Briefkurs für das Produkt unter normalen Marktbedingungen an jedem Werktag zu publizieren, ist jedoch nicht gesetzlich dazu verpflichtet. Ein Verkauf des Produkts kann insbesondere unter ausserordentlichen Marktverhältnissen oder bei technischen Störungen nicht möglich sein.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können über die relevante Internetseite direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden bezüglich des Produkts (Bedingungen), dieses Dokuments oder des Verhaltens der Produktherstellerin können per Post an Luzerner Kantonalbank AG, Strukturierte Produkte, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern, Schweiz oder per E-Mail an strukturierteprodukte@lukb.ch gerichtet werden, oder Sie besuchen unsere Website strukturierteprodukte.lukb.ch.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Basisinformationsblatt enthält nicht alle Informationen zu diesem Produkt. Die rechtlich verbindlichen Geschäftsbedingungen des Produkts sowie eine ausführliche Beschreibung der mit diesem Produkt verbundenen Risiken und Chancen entnehmen Sie bitte dem zugrunde liegenden Prospekt. Der Prospekt ist verfügbar unter strukturierteprodukte.lukb.ch. Eine Papierversion dieses Dokuments kann kostenfrei angefordert werden unter Luzerner Kantonalbank AG, Strukturierte Produkte, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern, Schweiz. Die in diesem Basisinformationsblatt enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf des Produkts dar und ersetzen keine individuelle Beratung durch die Bank oder den Berater des Anlegers. Die neueste Version dieses Basisinformationsblatts ist erhältlich unter: strukturierteprodukte.lukb.ch.