

175



Luzerner  
Kantonalbank

## Buchhaltertagung 2026 AT Sursee Finanzieren mit Banken

Daniel Felder, Luzerner Kantonalbank AG  
[daniel.felder@lukb.ch](mailto:daniel.felder@lukb.ch) / +41 41 206 62 33

# Programm / Themen

- Ein paar Infos über mich und die LUKB
- **Finanzieren**
  - **"Spezialfall" Landwirtschaft**
  - **aktuelle Marktsituation**
- Sicherheit im digitalen Zahlungsverkehr
- (Rendite-Optimierung / Geldanlagen)
- (Vorsorge)

 **TIP!** Ein paar Tipp's für den Heimweg



# Ein paar Infos zu mir...



- Daniel Felder
- verheiratet, 3 Kinder
- wohnhaft in Schüpfheim
- aufgewachsen auf einem Futterbaubetrieb mit Milchwirtschaft und Schweinezucht in Marbach
- Landwirt EFZ / Ingenieur Agronom FH / MScBA in Corporate & Business Development
- langjährige Tätigkeit als Lehrer und Berater am BBZN Schüpfheim
- seit 2016 Teamleiter Gewerbe und Landwirtschaft bei der Luzerner Kantonalbank



# Luzerner Kantonalbank AG



- 23 Geschäftsstellen, 1400 Mitarbeitende
- Gründungsjahr 1850, Aktiengesellschaft seit 2001
- Hauptaktionär: Kanton Luzern (61.5%)
- Staatsgarantie
- Universalbank
  - Konten- und Anlageprodukte
  - Finanzierungen von Betriebsinvestitionen und Immobilien
  - Zahlungsverkehr
  - Spezialberatungen
- Grösster privater Genosschafter von Kreditkasse und Luzerner Bäuerliche Bürgschaftsstiftung

# Verschiedene Finanzierungsmöglichkeiten

- Eigene Ersparnisse
- Eigenleistungen (Arbeit, Material)
- Kreditkasse
- Berghilfe / gemeinnützige Institutionen
- Private Darlehen
- Bankfinanzierung
- Alternative Formen (Stiftungen, Organisationen, Crowdfunding etc.)


**TIP!** langfristige Investitionsplanung  
**TIP!** genügend Zeit einplanen



# anstehende Finanzierung: Unterlagen

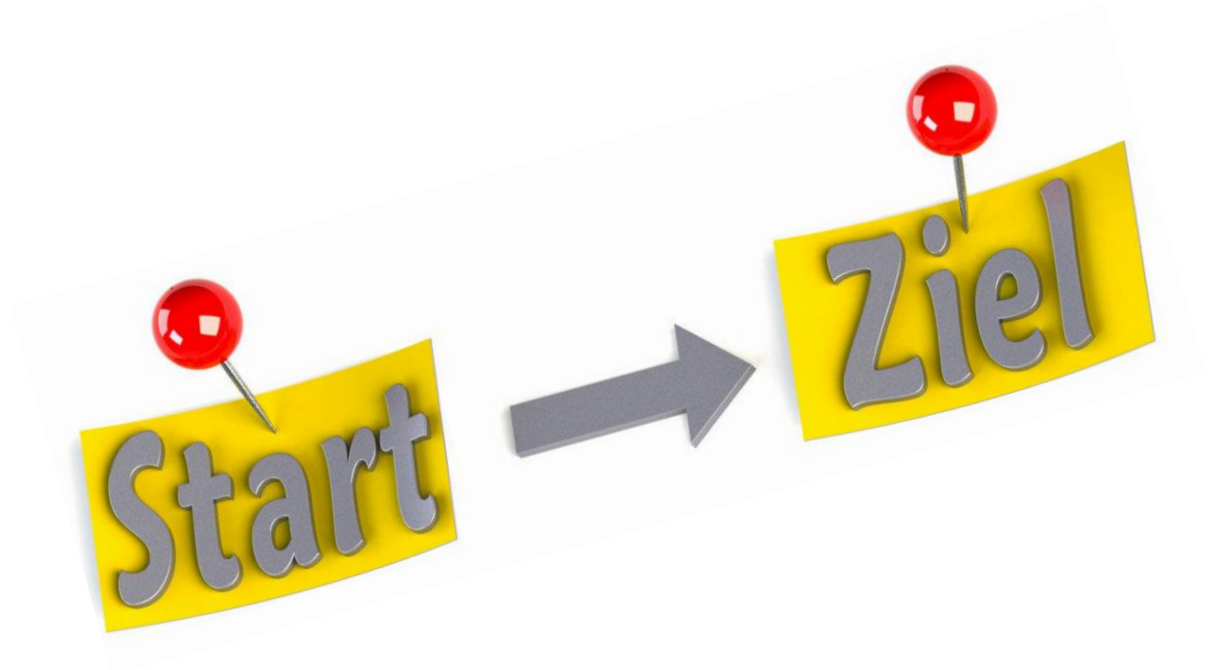
- Angaben zum Projekt
- Kostenvoranschlag / Offerte
- aktueller Jahresabschluss (1-3)
- Steuererklärung
- Budget / Planerfolgsrechnung
- Gutachten LKK
- Grundbuchauszug
- Schatzung



 Es muss nicht immer alles von Anfang an komplett sein, das Projekt wird sich weiterentwickeln...

# Grundsätze Kreditvergabe und -prozesse

- Bestandskunde oder Neukunde?
- Warum möchte der Kunde bei der LUKB finanzieren?
- Was ist bereits abgeklärt worden?
  
- Grundlagengespräch
- Dokumentation
- Kreditantrag
- Offerte
- Entscheidung
- Kreditverträge
- Abwicklung

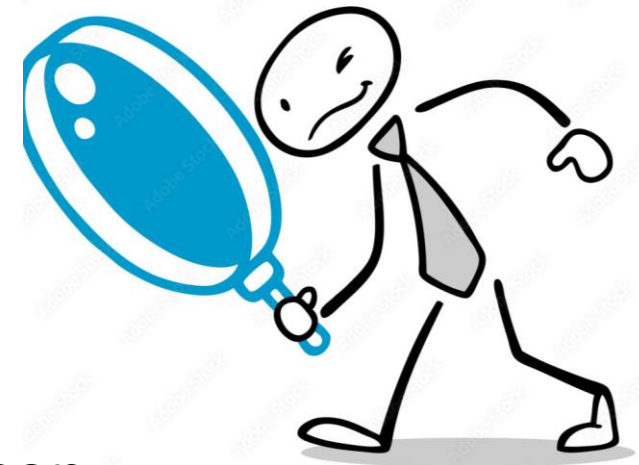


# Einflüsse auf die Kreditvergabe

Zentral: Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit

## Einflussfaktoren:

- Wirtschaftlichkeit / Tragbarkeit (kalk. Zinssatz: 4.5%; Amortisationen)
- Besicherung
- Kreditumfang
- bestehende Finanzierungen
- bisherige Erfahrungen
- Potenzial für Ausbau Geschäftsbeziehung



Attraktive Partner haben bessere Chancen...

175

# verschiedene Arten von Hypotheken

## Festhypothek

Für maximale Budget- und Planungssicherheit

### Vorteile

- ✓ Absicherung gegen steigende Zinssätze
- ✓ Abschluss einer Festhypothek ist bereits Monate im Voraus möglich. Aktuell 9 Monate ohne Forward-Prämie möglich.
- ✓ Feste Laufzeit von 2 bis 15 Jahren

## SARON-Hypothek

Die marktgesteuerte Variante

### Vorteile

- ✓ Marktgerechter Zinssatz
- ✓ Wechsel der SARON-Hypothek in eine Festhypothek ist während der Laufzeit möglich
- ✓ Feste Laufzeit von 1 bis 5 Jahren

## Variable Hypothek

Maximale Flexibilität, aber schwankende Zinssätze

### Vorteile

- ✓ Der Zinssatz passt sich den jeweiligen Verhältnissen am Geld- und Kapitalmarkt an
- ✓ Möglichkeit, in ein anderes Produkt zu wechseln
- ✓ Kündigungsfrist von sechs Monaten

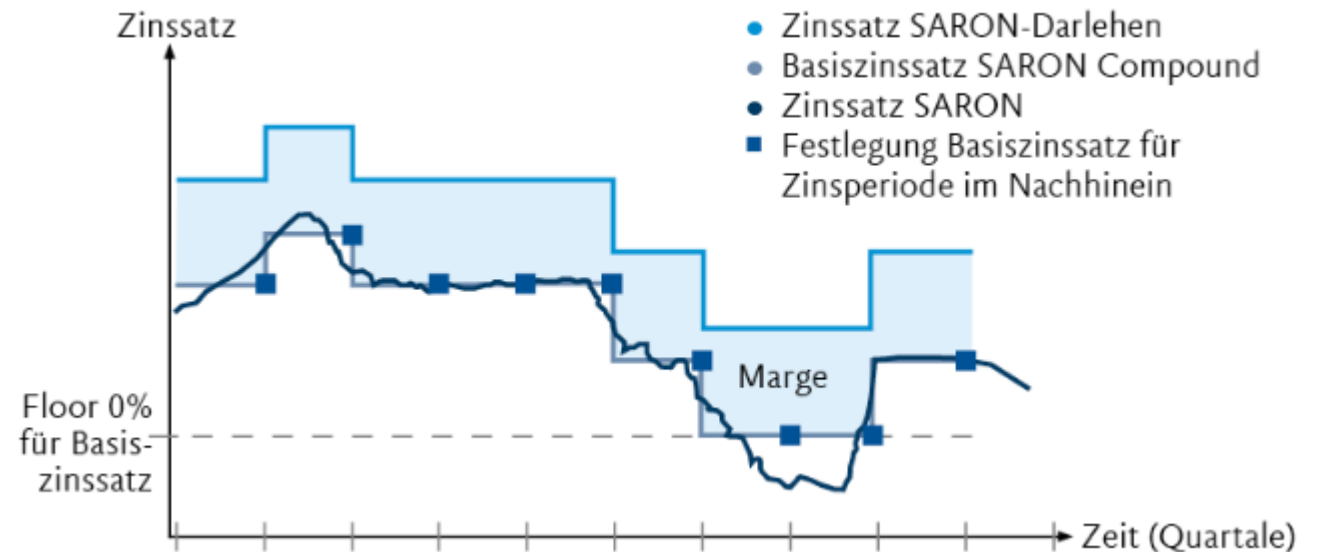
# Arten von Hypotheken

## Festhypothek

- fixer Zinssatz für die vereinbarte Laufzeit
- Planungssicherheit!

## Saron-Hypothek

- Basis-Zinssatz entspricht +/- dem Leitzins der SNB
- Zinssatz kann sich jederzeit verändern



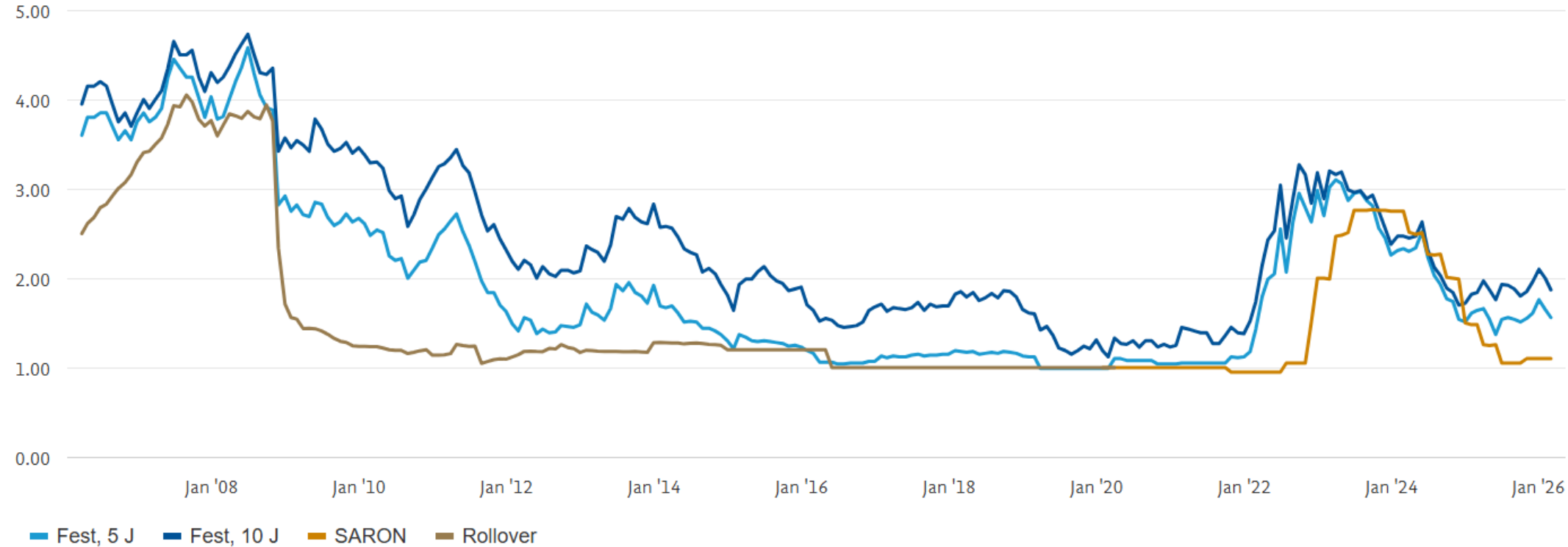
Abwägen zw. Planungssicherheit und Renditeoptimierung

175

# Zinsentwicklung seit 2007

✓ 20 J 10 J 5 J

✓ Fest, 5 J ✓ Fest, 10 J ✓ SARON ⓘ ✓ Rollover ⓘ



# Zinsprognose



- "Prognosen sind schwierig, vor allem wenn sie die Zukunft betreffen...!"

## Ausblick (März 2026)

### Konjunktur

- Im Basisszenario erwarten wir, dass der Iran-Krieg zeitlich und lokal begrenzt bleibt und die Strasse von Hormus in den nächsten Wochen geöffnet wird. Die Energiepreise dürften damit wieder nach unten korrigieren und die negativen Folgen für die Wirtschaft bleiben überschaubar.
- Für die nächsten Quartale erwarten wir, dass die Binnennachfrage weiter steigt. Konsum und Investitionen sollten positiv zum Wachstum beitragen.
- Die Inflation dürfte in Folge höherer Energiepreise temporär steigen.
- Insgesamt nehmen jedoch die konjunkturellen Abwärtsrisiken mit der Dauer der Blockade der Strasse von Hormus zu.

### Zinsen

- Die Swapsätze erwarten wir kurzfristig nahe den aktuellen Niveaus. Für die nächsten 12 Monate prognostizieren wir einen moderaten Anstieg des 10-jährigen Swapsatzes auf 0.8 %.
- Die SNB dürfte den Leitzins in den nächsten Monaten bei 0 % belassen.

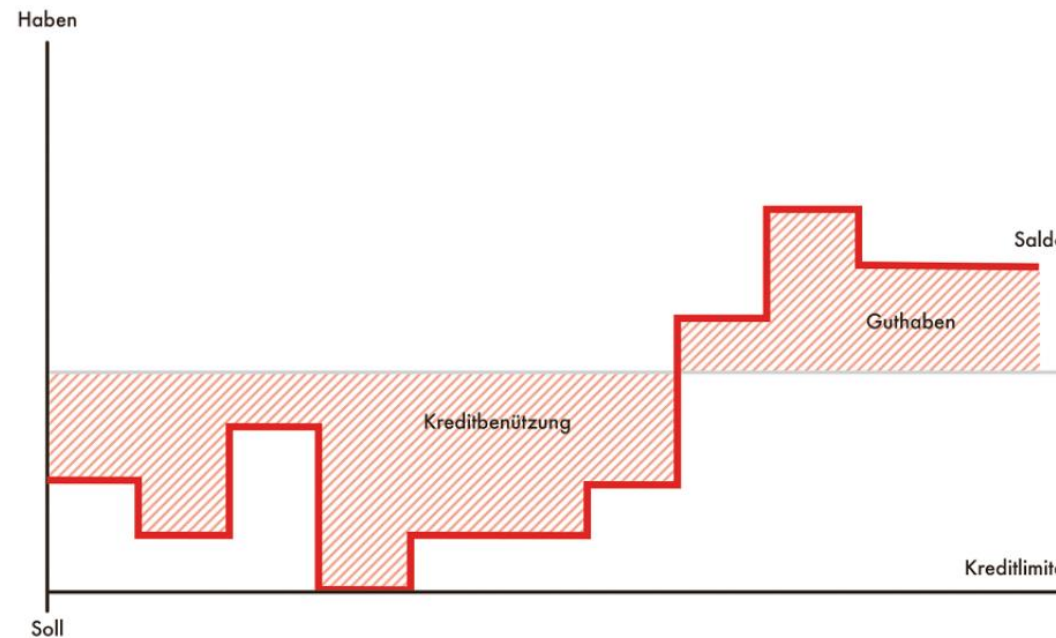
### Zinsprognose

Zinsen, in %	Aktuell	Prognose	
	19.03.2026	in 3 Monaten	in 12 Monaten
Saron	-0.05	-0.04	-0.04
Swap 3 Jahre	0.30	0.15	0.30
Swap 5 Jahre	0.39	0.30	0.50
Swap 10 Jahre	0.61	0.60	0.80

(Swapsätze basierend auf Saron Overnight; Mittelkurse)

# Kontokorrentkredit

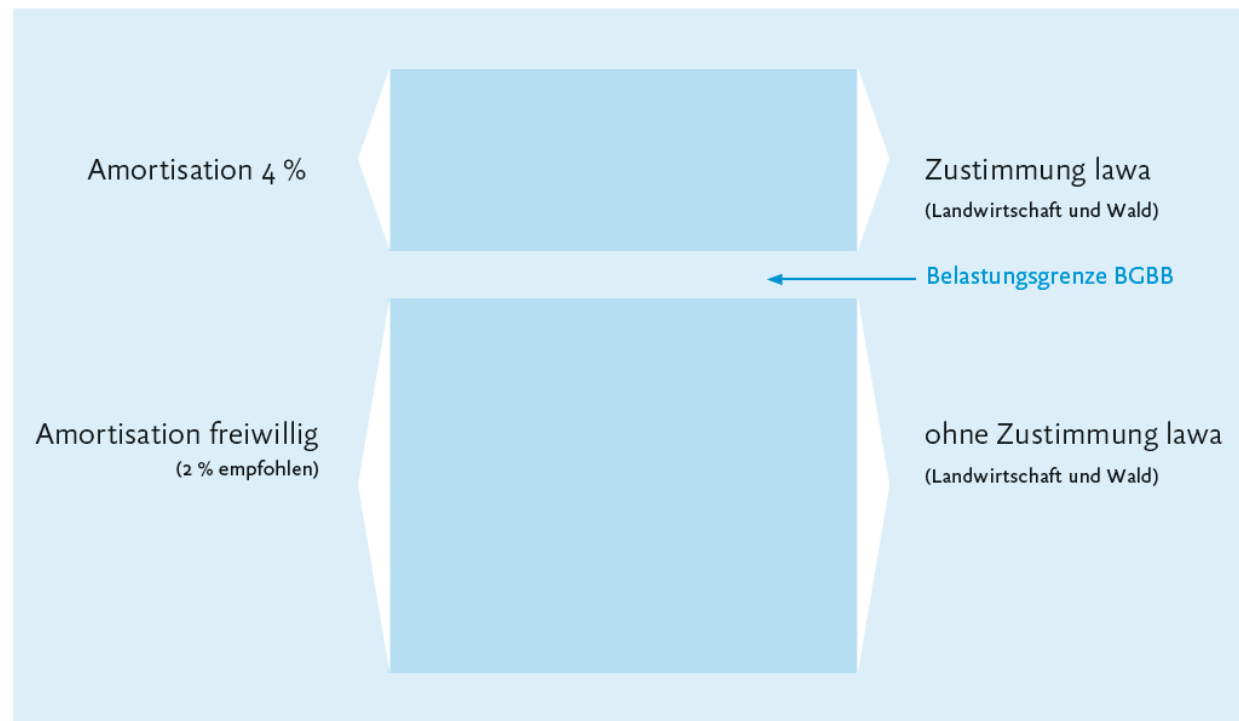
- zur Sicherstellung der Liquidität für die laufenden Ausgaben



Wenn eine Kontokorrentlimite dauernd beansprucht ist:  
Umschuldung prüfen / Liquiditätsplanung machen

# Besicherung von Krediten

- blanko
- Grundpfandsicherheiten
  - Inhaber-Schuldbriefe
  - Grundpfandverschreibung
  - Register-Schuldbriefe
- Überschreitung Belastungsgrenze:  
Spezielle Auflagen



TIP!

TIP!

Bei Anpassungen der Grundpfandrechte: Alles bereinigen

Privat platzierte Schuldbriefe: Zinsen überprüfen / evtl. Rückkauf

175

# Leasing

## Aebi Frühlingsaktion

Attraktive 0,9% Leasingzins oder  
Eintauschprämien bis zu CHF 5'000.-



- **Leasingangebot** in Zusammenarbeit mit Raiffeisen Leasing:  
0,9% Leasingzins, 20% Anzahlung, Laufzeit maximal 48 Monate,  
Restwert maximal 10%  
oder
- Fragen Sie nach unseren attraktiven **Eintauschprämien**  
von bis zu CHF 5'000.-

[www.aebi-schmid.com/schweiz](http://www.aebi-schmid.com/schweiz)

Profitieren Sie bis zum 30. Juni 2024 bei allen teilnehmenden  
Aebi Marktpartnern in der Schweiz. Diese Angebote sind  
gültig für die Modelle TT 211+ / TT 251+ / TP 410 / TP 420.  
Unverbindliches Leasingangebot vorbehaltlich positiver  
Finanzierungsprüfung durch Raiffeisen-Leasing.

**RAIFFEISEN**  
Leasing

**aebi**  
a brand of aebi schmid

- TIP! Maschinen aus der  
laufenden Rechnung  
finanzieren
- TIP! Falls nötig:  
Besicherung über  
Liegenschaft prüfen

# Spezialfall Landwirtschaft

- Grundstücke unterstehen dem bürgerlichen Bodenrecht (BGBB)
- Belehnungsgrundsätze anders als in der Bauzone (infolge Belastungsgrenze)
- Evtl. Abparzellierung prüfen
- Nicht alle Anbieter von Hypotheken machen Finanzierungen in der Landwirtschaft
- Versicherungen / Pensionskassen



# Betriebsübergabe

- Prozess braucht Zeit, rechtzeitig Besprechungen führen
- Finanzierung Betrieb / Inventar
- Geldgeber rechtzeitig in Prozess mit einbeziehen
- Anstehende Investitionen einkalkulieren
- Augenmerk auf die Wohnsituation



# digitale Finanzwelt-> Wie stehts um die Sicherheit?

- E-Banking
- Karten im E-Commerce
- Phishing
- Romance Scam
- Anlage-Betrug



**TIP!** Zugriff beschränken

**TIP!** Misstrauen ist angebracht, gesunder Menschenverstand!

# Beispiel Realtime-Phishing


lukb ebanking - Suchen

https://www.bing.com/search?q=lukb%20ebanking&q&s=n&form=QBRE&sp=-1&ghc=1&lq=0&pq=lukb%20ebankin&sc=12-128

Microsoft Bing

lukb ebanking

ALLE SUCHEN BILDER VIDEOS KARTEN NEUIGKEITEN COPILOT MEHR WEI

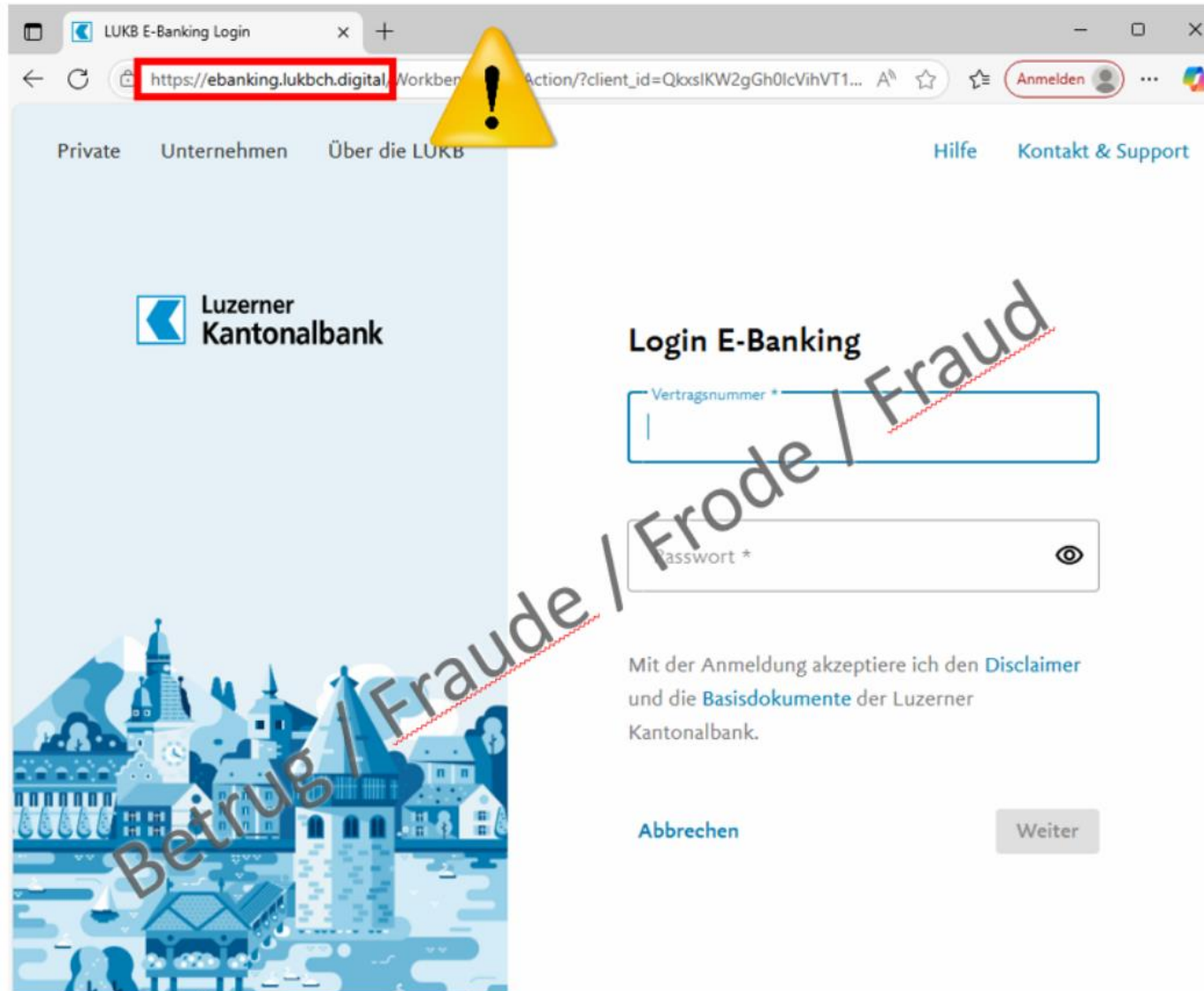
 leonard-cabinetco.com  
leonard-cabinetco.com

**LUKB E-Banking Login - Mein LUKB Online- Zugang zur LUKB**

Gesponsert Prüfen Sie Transaktionen & Details im eBanking. Sichere Anmeldung rund um die Uhr.  
Konto online verwalten – jederzeit & überall.

<b>LUKB Login</b> Jetzt sicher anmelden Konto sofort verwalten	<b>LUKB Online Login</b> > Einloggen und starten Infos sofort sehen
<b>Online-Konto LUKB</b> > Alles in einem Klick Login und starten	<b>Weiter zu LUKB</b> > Übersicht in Sekunden Jetzt anmelden
<b>Anmelden bei LUKB</b> > Eigene Daten prüfen Sofortiger Zugriff	<b>LUKB Onlineprofil</b> > Direkt weiter arbeiten Alles griffbereit
<b>LUKB Mitglieder Login</b> > Schnell weiter machen	<b>LUKB Profil Login</b> > Schnell zum Zugang

# Beispiel Realtime-Phishing

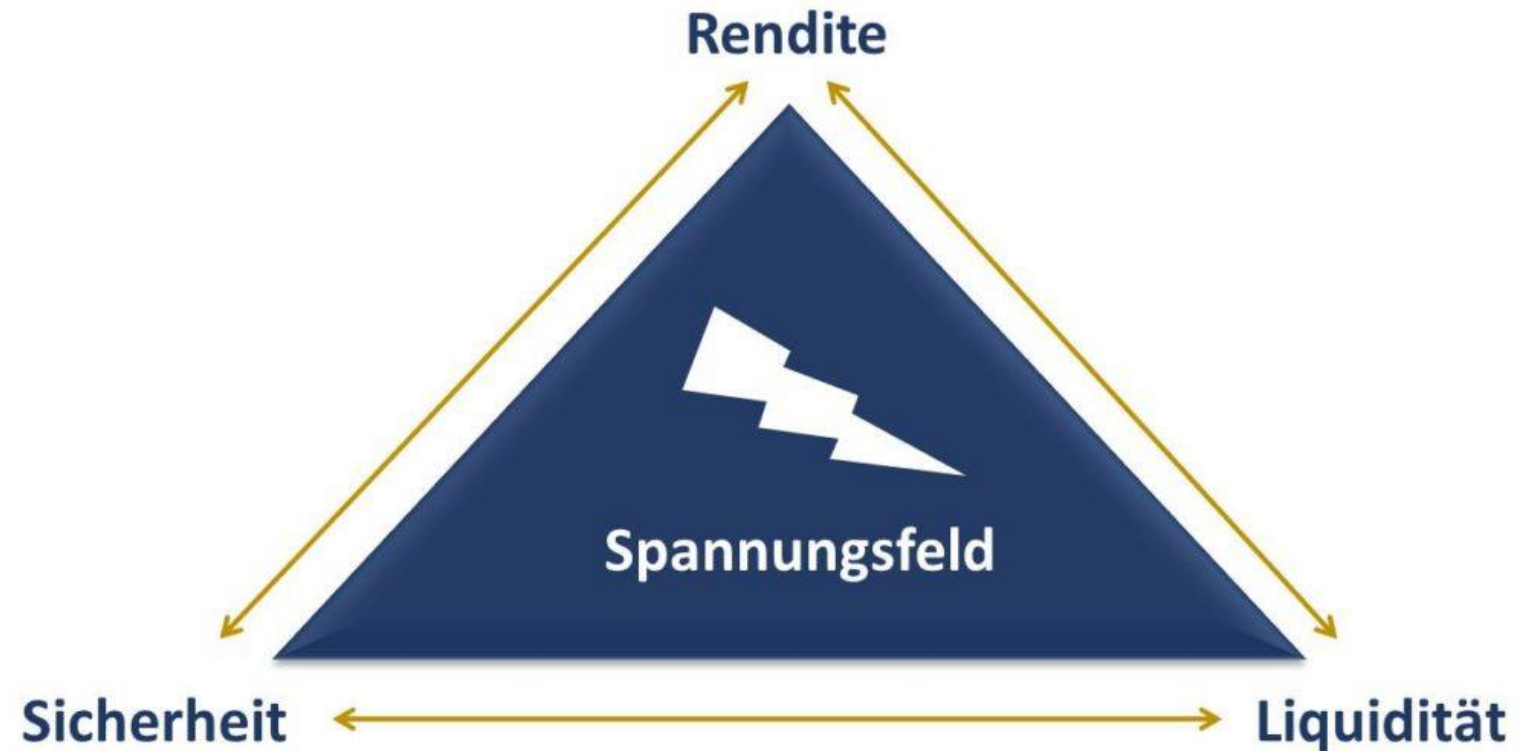


# Geldanlagen



- Überschüssige Liquidität:
  - Investieren?
  - Schulden abzahlen?
  - Vorsorgen?
  - Anlegen?
- Viele verschiedene Anlagemöglichkeiten
  - Sparkonto
  - Obligationen
  - Fonds
  - Aktien
  - Kryptos
- Klassische Geldanlagen bringen im aktuellen Zinsumfeld nur geringe Renditen

# Geldanlagen



- TIP!** Anlagen: Langfristiger Horizont ist entscheidend
- TIP!** Aktien (Einzeltitel) sind risikoreich, Diversifikation ist sinnvoll
- TIP!** Gesunder Menschenverstand!

# Vorsorge in der Landwirtschaft

- Selbständigerwerbende sind selber für ihre Vorsorge verantwortlich
- AHV (1. Säule) sichert oft nur das Existenzminimum ab
- 2. oder 3. Säule: Was macht mehr Sinn?
- 3a-Vorsorgelösungen: Bank oder Versicherung?
- Grosses Steueroptimierungspotenzial
- Maximale Grenzen für 3. Säule beachten
  - mit Pensionskasse: 7258.-
  - ohne Pensionskasse: 36288.-

**TIP!** Flexible Lösungen bevorzugen

**TIP!** Vorsorge bereits in jungen Jahren starten

**TIP!** Finanzielle Situation vor Pensionierung prüfen

175



# Fit für das nächste Projekt?



Danke und auf Wiedersehen

Daniel Felder, Luzerner Kantonalbank AG  
Tel: 041 206 62 33 / Mail: [daniel.felder@lukb.ch](mailto:daniel.felder@lukb.ch)