



Luzerner Pensionskasse

Lebenserwartung

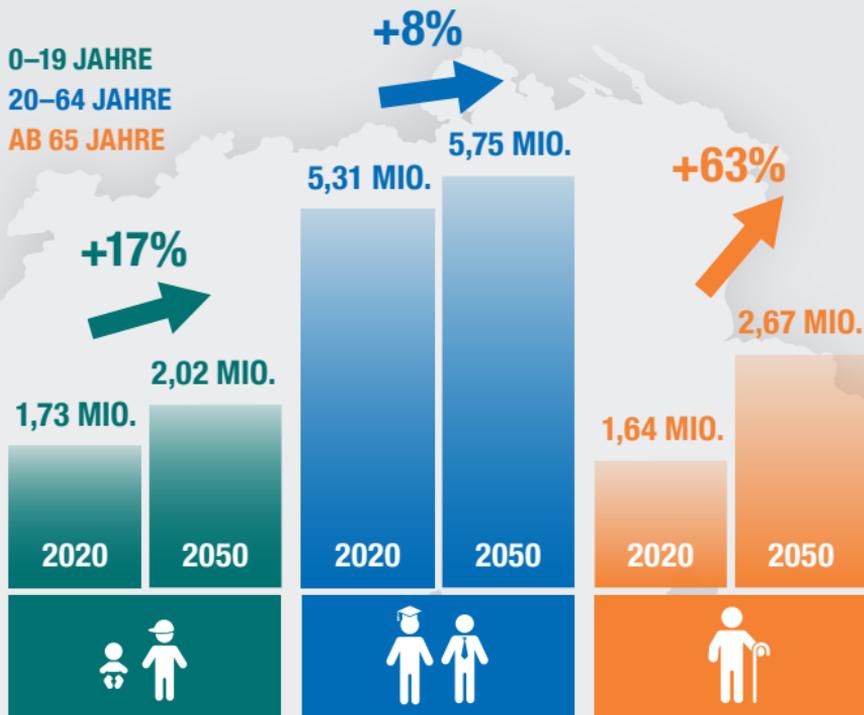
2021



Entwicklung Altersgruppen

in der Schweiz
Quelle: BFS

0-19 JAHRE
20-64 JAHRE
AB 65 JAHRE



0,46 MIO.

1,11 MIO.

**DIE ZAHL DER SENIORINNEN
UND SENIOREN AB 80 WIRD SICH
BIS 2050 MEHR ALS VERDOPPELN.**

Das Jahr 2021

Liebe Versicherte, liebe Arbeitgeber

Die LUPK hat im Jahr 2021 eine hervorragende Rendite erzielt und ihre Nachhaltigkeitsstrategie auf Immobilien-Direktanlagen ausgeweitet.

Das Jahr 2021 war ein ausgezeichnetes Jahr für die Luzerner Pensionskasse: Die LUPK hat das beste Anlageergebnis seit ihrer Gründung im Jahr 2000 erwirtschaftet. Die Börsen haben sich von der anhaltenden Pandemie nicht beeindrucken lassen, und mit einer Rendite von 10,4 Prozent haben wir im Jahr 2021 sowohl die Sollrendite als auch den Branchenvergleichsindex deutlich übertroffen. Der Deckungsgrad erhöhte sich im Jahresverlauf von 107,0 auf erfreuliche 115,5 Prozent. Wir haben uns deshalb entschlossen, den Zinssatz für die Verzinsung der Altersguthaben der Versicherten im Jahr 2022 von bisher 1,5 auf 2,5

Prozent anzuheben. Der vom Bundesrat vorgegebene Mindestzinssatz beträgt 1,0 Prozent.

Das am 1. Januar 2022 in Kraft getretene revidierte LUPK-Reglement führt zu einer feineren Abstufung des Rentenanspruchs für neue IV-Rentenfälle bei einem Invaliditätsgrad zwischen 41 und 69 Prozent. Zudem führt es zu einer Verbesserung der Versicherungsmöglichkeit von Zulagen für Pikett-, Nacht- und Sonntagsdienst.

In Sachen Nachhaltigkeit konnten wir unsere grossen Fortschritte der letzten Jahre weiter ausbauen. Wir haben auch im Jahr 2021 die jährliche Nachhaltigkeitsprüfung unseres Portfolios erfolgreich abgeschlossen. Zudem haben wir Mitte Jahr erste konkrete Schritte unserer Nachhaltigkeitsstrategie für Direktanlagen in Schweizer Immobilien umgesetzt. Diese Massnahmen tragen dazu bei, sämtliche Risiken in unserer breit

Die LUPK

diversifizierten Anlagestrategie zu berücksichtigen und die finanzielle Stabilität der LUPK langfristig zu garantieren.

Die LUPK ist eine grundsolide Vorsorgeeinrichtung – und das soll so bleiben. Wir freuen uns, zusammen mit Ihnen die Chancen und Herausforderungen der Zukunft, wie zum Beispiel die steigende Lebenserwartung, anzugehen.

Ihre Luzerner Pensionskasse

Die LUPK versichert das Personal des Kantons Luzern, seiner rechtsfähigen Anstalten und Körperschaften sowie die von den Gemeinden angestellten Lehrpersonen und das Personal von angeschlossenen Arbeitgebenden, die öffentliche Aufgaben erfüllen, gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität.

Bei der Anlage der Vorsorgevermögen unserer Versicherten legen wir viel Wert auf Transparenz und Nachhaltigkeit.

Mit diesem Flyer vermitteln wir Ihnen eine Kurzübersicht über die wichtigsten Entwicklungen und Zahlen des letzten Geschäftsjahrs. Den ausführlichen Geschäftsbericht können Sie auf unserer Webseite www.lupk.ch abrufen.

Luzerner Pensionskasse
Zentralstrasse 7
6002 Luzern

www.lupk.ch

LUPK auf einen Blick

Name	Luzerner Pensionskasse
Kurzbezeichnung	LUPK
System	Beitragsprimat
Aktiv Versicherte	26'114
Rentenberechtigte	8'686
Angeschlossene Arbeitgeber	68
Vermögen am 31.12.2021 in CHF	9'755 Mio.
Performance 2021	10,4%
Durchschnittsperformance seit dem 1.1.2000	3,5%
Deckungsgrad am 31.12.2021	115,5%
Zinssatz für Altersguthaben 2021	1,5%
Technischer Zinssatz	1,5%
Technische Grundlagen	VZ 2015 Generationentafel
Umwandlungssatz im Alter 65	5,2%
Beitragsverhältnis Arbeitnehmer/Arbeitgeber	40,6% / 59,4%
Verhältnis Rentner zu Aktive	1 : 3.0

Bestandeszahlen 2021

Anzahl aktive Versicherte	
Frauen	17'769
Männer	8'345
Bestand 31.12.	26'114

Anzahl Altersrenten	
Frauen	3'490
Männer	3'326
Bestand 31.12.	6'816

Anzahl Invalidenrenten	
Frauen	518
Männer	298
Bestand 31.12.	816

Anzahl Hinterlassenenrenten	
Frauen	897
Männer	157
Bestand 31.12.	1'054

Anzahl Kinderrenten	
Frauen	154
Männer	121
Bestand 31.12.	275

Verhältnis Rentner zu Aktive	
Alters-, Invaliden-, Hinterlassenenrenten	8'686
Aktive	26'114
Verhältnis	1 : 3.0

Kassenorgane

Vorstand

Arbeitgebervertretung

Roland Haas*, Leiter Dienststelle Personal, Präsident | **Heinz Bösch**, Departementssekretär Finanzdepartement des Kantons Luzern

Herbert Eugster, Rektor Weiterbildungszentrum Kanton Luzern

Benno Fuchs, CEO/Vorsitzender der Geschäftsleitung Luzerner Kantonsspital | **Dölf Käppeli**, Direktor Gebäudeversicherung Luzern | **Yvonne Zwyssig-Vüllers***, Präsidentin Bezirksgericht Willisau

Arbeitnehmervertretung

Rebekka Renz*, Dozentin Hochschule Luzern – Wirtschaft, Gemeinderätin, Vizepräsidentin | **Martin Fluder**, Bereichsleiter Pflege Luzerner Psychiatrie | **Martin Kaufmann**, Fachspezialist Wirtschaftsdelikte, Kripo, Luzerner Polizei | **Thomas Kaufmann***, Dr. med., Leiter OP-Management Luzerner Kantonsspital

Alex Messerli, Primarlehrer, Präsident Luzerner Lehrerinnen- und Lehrerverband | **Urban Sager**, Mittelschullehrer und Dozent PH Luzern

* Mitglieder Vorstandsausschuss

Geschäftsleitung

Reto Tarreghetta, Geschäftsführer

Rolf Haufgartner, Leiter Finanzen

Josef Lütolf, Leiter Wertschriftenanlagen

Herbert Meier, Leiter Versicherung

Reto Tarreghetta, Leiter Immobilien ad interim

Personalbestand

39 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, davon 2 Lernende

Stand 1. April 2022

Portfolio per 31.12.2021

in CHF 1'000		
Festverzinsliche Anlagen	2'078'896	21,3%
Hypothekendarlehen	531'942	5,4%
Aktien	2'846'148	29,2%
Alternative Anlagen	1'427'958	14,6%
Immobilien	2'843'932	29,2%
Übrige Vermögensanlagen	26'189	0,3%
Bilanzsumme	9'755'065	100,0%

Performance

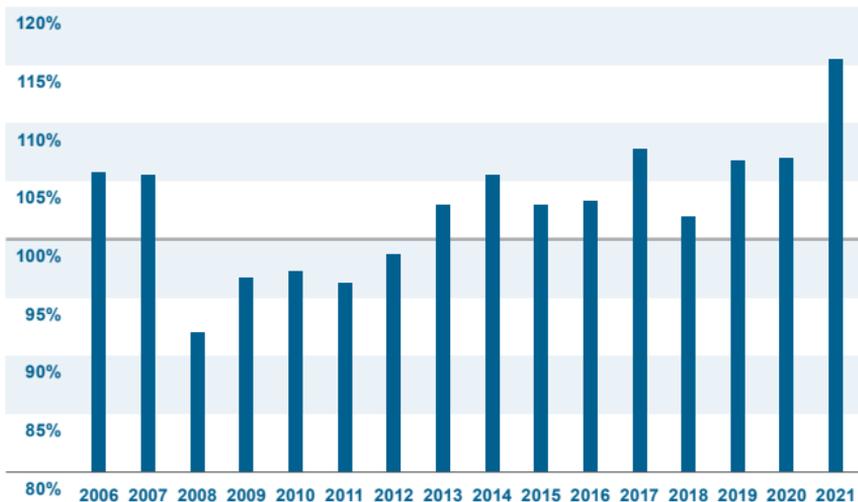
Mehrjahresvergleich	2021	2020	2019
Festverzinsliche Anlagen	-0,6%	1,2%	2,9%
Hypothekendarlehen	1,2%	1,2%	1,5%
Aktien	21,1%	4,6%	24,9%
Alternative Anlagen	8,5%	3,0%	4,3%
Immobilien	12,2%	4,4%	4,5%
Gesamtvermögen	10,4%	3,7%	8,9%
Benchmark	8,2%	3,2%	8,9%
Vergleichsindizes			
Pictet BVG-25 plus (2005)	5,6%	3,3%	10,7%
CS PK Index	8,3%	4,1%	11,5%
UBS PK Barometer	8,0%	4,5%	10,5%

Anlagestrategie 31.12.2021

	Anlagestrategie	Bandbreiten	
		min.	max.
Festverzinsliche Anlagen	23%	20%	32%
Hypothekendarlehen	6%	3%	9%
Aktien	28%	22%	32%
Alternative Anlagen	14%	10%	17%
Immobilien	29%	25%	35%

	2018	2017	2016	letzte 5 Jahre	letzte 10 Jahre	letzte 15 Jahre
	0,2%	1,5%	1,9%	1,0%	1,6%	1,8%
	1,2%	1,3%	1,7%	1,3%	1,6%	2,0%
	-9,8%	21,4%	5,7%	11,6%	11,0%	4,5%
	2,8%	2,9%	4,5%	4,3%	5,0%	2,5%
	4,4%	4,6%	4,6%	6,0%	5,3%	5,0%
	-1,1%	7,3%	3,8%	5,8%	5,3%	3,6%
	-2,0%	7,1%	3,4%	5,0%	4,7%	3,5%
	-3,1%	5,2%	3,4%	4,2%	4,8%	3,6%
	-3,2%	8,1%	3,9%	5,6%	5,3%	3,6%
	-2,7%	7,3%	3,9%	5,4%	5,2%	3,6%

Deckungsgrad



Verzinsung der Altersguthaben

Jahr	BVG-Zinssatz	LUPK-Zinssatz
2012	1,50%	1,30%
2013	1,50%	1,30%
2014	1,75%	1,75%
2015	1,75%	1,75%
2016	1,25%	1,25%
2017	1,00%	1,00%
2018	1,00%	1,50%
2019	1,00%	1,50%
2020	1,00%	1,50%
2021	1,00%	1,50%
2022	1,00%	2,50%

Beiträge Basisplan und AHV-Ersatzrente

Jahr	in Mio. CHF		in % der Gesamtkosten		in % der AHV-Lohnsumme	
	AN	AG	AN	AG	AN	AG
2012	119.8	155.4	43,5%	56,5%		
2013	123.2	159.8	43,5%	56,5%	7,8%	10,1%
2014	125.4	162.7	43,5%	56,5%	7,8%	10,1%
2015	126.9	164.5	43,5%	56,5%	7,8%	10,1%
2016	129.3	167.8	43,5%	56,5%	7,8%	10,1%
2017	131.0	169.9	43,5%	56,5%	7,8%	10,1%
2018	132.5	171.7	43,5%	56,5%	7,7%	10,0%
2019	134.1	196.0	40,6%	59,4%	7,7%	11,3%
2020	139.9	204.4	40,6%	59,4%	7,7%	11,3%
2021	147.1	215.0	40,6%	59,4%	7,7%	11,3%

Versicherungsleistungen

in CHF 1'000	2021	2020
Freizügigkeitsleistungen	169'311	150'325
Vorbezüge (WEF / Scheidung)	10'138	10'177
Altersrenten	183'639	178'309
Kapitalbezüge Altersleistungen	54'197	35'214
Kapitalleistungen Tod und Invalidität	1'993	407
Invalidenrenten	18'068	17'745
Hinterlassenenrenten	26'019	25'346
Sterbegelder	719	779
AHV-Ersatzrenten	8'275	9'247

Bilanz per 31.12.2021

AKTIVEN	31.12.2021	Vorjahr
	CHF	CHF
Festverzinsliche Anlagen	2'078'895'603	2'063'512'985
Hypothekendarlehen	531'941'699	516'021'217
Aktien	2'846'148'082	2'497'343'515
Alternative Anlagen	1'427'958'264	1'216'797'856
Immobilien	2'843'932'353	2'396'754'879
Forderungen, Mobiliar, EDV	24'464'067	22'135'979
Aktive Rechnungsabgrenzung	1'724'879	1'819'848
TOTAL AKTIVEN	9'755'064'947	8'714'386'279

PASSIVEN		
Verbindlichkeiten, Abgrenzungen, nicht technische Rückstellungen	50'918'462	39'600'867
Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	8'399'768'492	8'103'694'597
Wertschwankungsreserve	1'304'377'993	571'090'815
Freie Mittel / Unterdeckung	0	0
TOTAL PASSIVEN	9'755'064'947	8'714'386'279

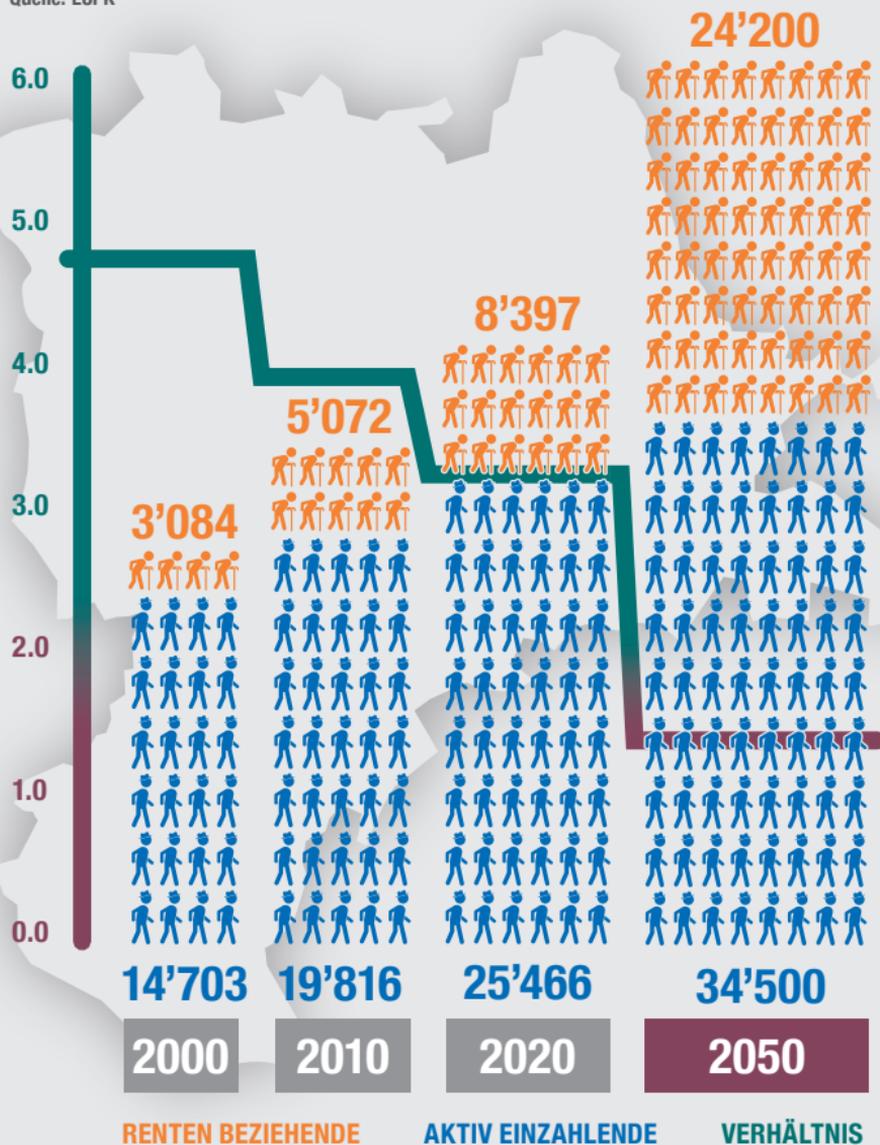
Betriebsrechnung 1.1.2021 – 31.12.2021

	2021	Vorjahr
	CHF	CHF
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	586'261'124	602'614'503
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-472'358'729	-427'549'433
Veränderung Vorsorgekapital, technische Rückstellungen und Arbeitgeber-Beitragsreserven	-296'073'895	-432'993'705
Beiträge an den Sicherheitsfonds	-1'317'783	-1'207'229
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-183'489'283	-259'135'864
Erfolg der Vermögensanlage	958'665'928	335'976'016
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-38'636'024	-31'537'646
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	920'029'904	304'438'370
Nicht-technische Rückstellungen	-1'100'000	0
Verwaltungsaufwand	-2'174'623	-1'996'305
Übriger Ertrag	21'180	24'742
Verwaltungsaufwand und übriger Ertrag	-2'153'443	-1'971'563
Ertragsüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve	733'287'178	43'330'943
Veränderung Wertschwankungsreserve	-733'287'178	-43'330'943
ERTRAGSÜBERSCHUSS	0	0

Verhältnis Aktive zu Rentner

LUPK Versicherte

Quelle: LUPK



LUPK-Angebote

LUPK App

Installieren Sie die LUPK App auf Ihrem Mobiltelefon und informieren Sie sich schnell und einfach über all Ihre Versicherungsleistungen. Weitere Informationen dazu finden Sie auf www.lupk.ch

LUPK Online

Mit LUPK Online können Sie sich auf unserer Webseite www.lupk.ch jederzeit über den Stand Ihres Altersguthabens, Ihre persönlichen Vorsorgeleistungen oder die Höhe Ihrer Beiträge informieren.

LUPK Hypotheken

Schliessen Sie bei uns eine Hypothek für selbst genutztes Wohneigentum ab. Unser Angebot umfasst Hypotheken mit variablem Zinssatz sowie Festhypotheken mit Laufzeiten von 2 bis 12 Jahren.

Details und die aktuellen Zinssätze finden Sie auf unserer Webseite www.lupk.ch

LUPK Wohnungen

Suchen Sie eine Mietwohnung? Die LUPK bewirtschaftet im Kanton Luzern rund 2300 Wohnungen in verschiedenen Grössen und Preiskategorien. Unser aktuelles Wohnungsangebot finden Sie auf unserer Webseite www.lupk.ch unter Immobilien – Mietwohnungen.

Kontakt

Versicherung	041 228 76 00
Hypotheken	041 228 76 20
Immobilien	041 228 76 40



Luzerner Pensionskasse
Zentralstrasse 7 | 6002 Luzern
www.lupk.ch