

**LUPK**

Luzerner Pensionskasse



# Vertrauen durch Datenschutz

2023

Ein Trojaner ist eine Schadsoftware, die sich als nützliches Programm tarnt, um Nutzer dazu zu verleiten, sie auf ihrem Computer oder Mobilgerät zu installieren. Trojaner werden von Cyberkriminellen und Hackern eingesetzt, um Zugang zum System des Benutzers zu erlangen, Daten zu stehlen und Überwachungsfunktionen auszuführen. Ein Trojaner kann auch als Einfallstor für Ransomware dienen, deren Ziel es ist, Lösegeld zu erpressen.



## Das Jahr 2023

### **Liebe Versicherte, liebe Arbeitgeber**

#### **Die LUPK hat im Jahr 2023 erneut ein überzeugendes Resultat geliefert und weitere Meilensteine erreicht.**

Das Jahr 2023 war ein gutes Anlagejahr, was auch der LUPK ein erfreuliches Jahresresultat bescherte. Wir erwirtschafteten 2023 eine Performance von 5,1 Prozent; der Branchenvergleichsindex Pictet Index BVG-25 plus (2005) verzeichnete im letzten Jahr ein Plus von 6,7 Prozent. Die LUPK hat diesen Index über den Zeitraum von fünf und zehn Jahren übertroffen, womit wir im Branchenvergleich gut abschneiden. Der Grund dafür ist unsere defensive, sorgfältig diversifizierte Anlagestrategie.

Der Deckungsgrad der LUPK stieg im Jahresverlauf um knapp 4 Prozentpunkte von 105,9 auf 109,7 Prozent – dies bei einer leichten Erhöhung des technischen Zinssatzes von 1,5 auf 1,75 Prozent. Die LUPK ist eine robuste und grundsolide Pensionskasse mit gesicherter finanzieller Stabilität. Wir belassen deshalb die Verzinsung der Altersguthaben für das Jahr 2024 unverändert bei 2,5 Prozent.

Nachhaltigkeit ist ein Thema, das die LUPK schon seit vielen Jahren beschäftigt. Die Aktien- und Obligationenanlagen der LUPK sind deutlich nachhaltiger als ihre Referenzindizes, und im Immobilienportfolio zeigt unsere Nachhaltigkeitsstrategie bereits beeindruckende Resultate. Zudem haben wir Ende Oktober 2023 erfolgreich eine nachhaltige Hypothek lanciert.

**Alle Bilder wurden mithilfe  
des KI-Tools Midjourney erstellt.**

## Die LUPK

Zum Thema Nachhaltigkeit gehören auch Datenschutz und Informationssicherheit. Mitte 2023 haben wir von der Schweizerischen Vereinigung für Qualitäts- und Managementsysteme (SQS) die beiden Datenschutzzertifizierungen VDSZ und GoodPriv@cy erhalten. Die LUPK erfüllt mit den Zertifizierungen sämtliche Anforderungen des am 1. September 2023 in Kraft getretenen neuen Datenschutzgesetzes – und ist eine der ersten Pensionskassen in der Schweiz, die über diese beiden Gütesiegel verfügt.

Wir freuen uns, die Zukunft mit all ihren Herausforderungen gemeinsam mit Ihnen 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](http://www.lupk.ch) abrufen.

Luzerner Pensionskasse  
Zentralstrasse 7  
6002 Luzern

[www.lupk.ch](http://www.lupk.ch)

## LUPK auf einen Blick

<b>Name</b>	Luzerner Pensionskasse
<b>Kurzbezeichnung</b>	LUPK
<b>System</b>	Beitragsprimat
<b>Aktiv Versicherte</b>	28'302
<b>Rentenberechtigte</b>	9'180
<b>Angeschlossene Arbeitgeber</b>	67
<b>Vermögen am 31.12.2023 in CHF</b>	9'812 Mio.
<b>Performance 2023</b>	5,1%
<b>Durchschnittsperformance seit dem 1.1.2000</b>	3,1%
<b>Deckungsgrad am 31.12.2023</b>	109,7%
<b>Zinssatz für Altersguthaben 2023</b>	2,5%
<b>Technischer Zinssatz</b>	1,75%
<b>Technische Grundlagen</b>	VZ 2020 Generationentafel
<b>Umwandlungssatz im Alter 65</b>	5,2%
<b>Beitragsverhältnis Arbeitnehmer / Arbeitgeber</b>	40,7%/59,3%
<b>Verhältnis Rentner zu Aktive</b>	1:3.1

# Bestandeszahlen 2023

Anzahl aktive Versicherte	
Frauen	19'479
Männer	8'823
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>28'302</b>

Anzahl Altersrenten	
Frauen	3'811
Männer	3'421
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>7'232</b>

Anzahl Invalidenrenten	
Frauen	541
Männer	284
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>825</b>

Anzahl Hinterlassenenrenten	
Frauen	926
Männer	179
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>1'105</b>

Anzahl Scheidungsrenten	
Frauen	15
Männer	3
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>18</b>

Anzahl Kinderrenten	
Frauen	150
Männer	103
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>253</b>

Verhältnis Rentner zu Aktive	
Alters-, Invaliden-, Hinterlassenenrenten	9'180
Aktive	28'302
<b>Verhältnis</b>	<b>1:3.1</b>

# Kassenorgane

## Vorstand

### Arbeitnehmervertretung

**Urban Sager\***, Mittelschullehrer und Dozent, FMZ und PH Luzern, Präsident | **Martin Gübeli**, Stationsleiter Akut Klinik, Luzerner Psychiatrie AG | **Martin Kaufmann\***, Fachspezialist Wirtschaftsdelikte, Kripo, Luzerner Polizei | **Alex Messerli**, Primarlehrer, Präsident Luzerner Lehrerinnen- und Lehrerverband | **Rahel Schmid**, Betriebswirtschafterin, Luzerner Kantonsspital AG | **Yvonne Seiler Zimmermann**, Dozentin und Projektleiterin, Hochschule Luzern

### Arbeitgebervertretung

**Roland Haas\***, Leiter Dienststelle Personal, Vizepräsident | **Heinz Bösch**, Departementssekretär Finanzdepartement des Kantons Luzern | **Benno Fuchs**, CEO/Vorsitzender der Geschäftsleitung Luzerner Kantonsspital AG

**Dölf Käppeli**, Direktor Gebäudeversicherung Luzern | **Gaby Schmid**, Departementssekretärin Bildungs- und Kulturdepartement des Kantons Luzern | **Thomas Trüeb\***, Abteilungspräsident Bezirksgericht Hochdorf

\*Mitglieder Vorstandsausschuss

## Geschäftsleitung

**Reto Tarregghetta**, Geschäftsführer  
**Rolf Haufgartner**, Leiter Finanzen  
**Josef Lütolf**, Leiter Wertschriftenanlagen | **Herbert Meier**, Leiter Versicherung | **Salvatore Talerico**, Leiter Immobilien

## Personalbestand

45 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter; davon 3 Lernende

Stand 1.4.2024

## Portfolio per 31.12.2023

in CHF 1'000		
Festverzinsliche Anlagen	1'907'969	19,4 %
Hypothekendarlehen	528'913	5,4 %
Aktien	3'127'662	31,9 %
Alternative Anlagen	1'016'790	10,4 %
Infrastrukturanlagen	325'276	3,3 %
Immobilien	2'893'025	29,5 %
Übrige Vermögensanlagen	12'462	0,1 %
<b>Bilanzsumme</b>	<b>9'812'097</b>	<b>100,0 %</b>

## Anlagestrategie 31.12.2023

	Anlagestrategie	Bandbreiten	
		min.	max.
Festverzinsliche Anlagen	20 %	12 %	28 %
Hypothekendarlehen	6 %	3 %	9 %
Aktien	30 %	23 %	34 %
Alternative Anlagen	9 %	6 %	13 %
Infrastrukturanlagen	3 %	1 %	5 %
Immobilien	32 %	26 %	38 %

## Performance

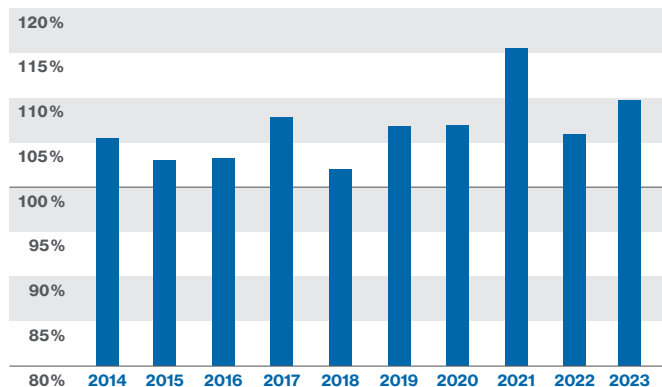
Mehrjahresvergleich	2023	2022	2021					
				2020	2019	letzte 5 Jahre	letzte 10 Jahre	letzte 15 Jahre
Festverzinsliche Anlagen	5,7 %	-9,1 %	-0,6 %	1,2 %	2,9 %	-0,1 %	0,3 %	1,0 %
Hypothekendarlehen	1,2 %	1,2 %	1,2 %	1,2 %	1,5 %	1,3 %	1,5 %	1,9 %
Aktien	10,5 %	-18,6 %	21,1 %	4,6 %	24,9 %	7,3 %	7,1 %	2,9 %
Alternative Anlagen*	2,8 %	-1,6 %	8,5 %	3,0 %	4,3 %	3,3 %	4,3 %	2,1 %
Infrastrukturanlagen**	4,6 %	-	-	-	-	-	-	-
Immobilien	0,8 %	4,5 %	12,2 %	4,4 %	4,5 %	5,2 %	5,3 %	5,1 %
<b>Gesamtvermögen</b>	<b>5,1 %</b>	<b>-6,4 %</b>	<b>10,4 %</b>	<b>3,7 %</b>	<b>8,9 %</b>	<b>4,2 %</b>	<b>3,9 %</b>	<b>3,0 %</b>
<b>Benchmark</b>	<b>5,2 %</b>	<b>-6,8 %</b>	<b>8,2 %</b>	<b>3,2 %</b>	<b>8,9 %</b>	<b>3,6 %</b>	<b>3,4 %</b>	<b>2,9 %</b>

Vergleichsindizes			
Pictet BVG-25 plus (2005)	6,7 %	-14,1 %	5,6 %
CS PK Index	5,5 %	-10,1 %	8,3 %
UBS PK Barometer	5,0 %	-9,2 %	8,0 %

	3,3 %	10,7 %	2,1 %	2,4 %	2,6 %
	4,1 %	11,5 %	3,6 %	3,5 %	2,7 %
	4,5 %	10,5 %	3,5 %	3,5 %	2,8 %

\*bis 31.12.2022: inkl. Infrastrukturanlagen | \*\* ab 01.01.2023: eigene Anlagekategorie

## Deckungsgrad



## Verzinsung der Altersguthaben

Jahr	BVG-Zinssatz	LUPK-Zinssatz
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%
2023	1,00%	2,50%
2024	1,25%	2,50%

## Beiträge Basisplan

Jahr	in Mio. CHF		in % der Gesamtkosten		in % der AHV-Lohnsumme	
	AN	AG	AN	AG	AN	AG
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%
2022	152.8	223.1	40,6%	59,4%	7,7%	11,3%
2023	159.4	232.5	40,7%	59,3%	7,7%	11,2%

## Versicherungsleistungen

in CHF '000	2023	2022
Freizügigkeitsleistungen	222'758	203'586
Vorbezüge (WEF/Scheidung)	13'637	11'450
Altersrenten	191'365	187'899
Kapitalbezüge Altersleistungen	86'687	73'512
Kapitalleistungen Tod und Invalidity	850	1'731
Invalidenrenten	18'198	17'779
Hinterlassenenrenten	27'551	26'757
Sterbegelder	823	848
AHV-Ersatzrenten	1'655	2'637

## Bilanz per 31.12.2023

Aktiven	31.12.2023	Vorjahr
	CHF	CHF
Festverzinsliche Anlagen	1'907'969'368	1'759'330'525
Hypothekendarlehen	528'912'584	531'460'351
Aktien	3'127'662'072	2'779'908'457
Alternative Anlagen*	1'016'789'829	1'223'945'233
Infrastrukturanlagen**	325'275'666	–
Immobilien	2'893'025'013	2'922'205'065
Forderungen, Mobiliar, Einrichtungen, EDV	10'118'961	8'322'698
Aktive Rechnungsabgrenzung	2'343'204	2'448'901
<b>Total Aktiven</b>	<b>9'812'096'697</b>	<b>9'227'621'230</b>

Passiven		
Verbindlichkeiten, Abgrenzungen, nicht technische Rückstellungen	46'893'769	47'872'787
Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	8'902'131'206	8'667'697'233
Wertschwankungsreserve	863'071'722	512'051'210
Freie Mittel/Unterdeckung	0	0
<b>Total Passiven</b>	<b>9'812'096'697</b>	<b>9'227'621'230</b>

\* bis 31.12.2022: inkl. Infrastrukturanlagen | \*\* ab 01.01.2023: eigene Anlagekategorie

## Betriebsrechnung 1.1.–31.12.2023

	2023	Vorjahr
	CHF	CHF
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	678'702'832	630'079'786
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	–563'523'117	–526'198'827
Veränderung Vorsorgekapital, technische Rückstellungen und Arbeitgeber-Beitragsreserven	–234'391'035	–267'958'074
Beiträge an den Sicherheitsfonds	–1'475'479	–1'385'021
<b>Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil</b>	<b>–120'686'799</b>	<b>–165'462'136</b>
Erfolg der Vermögensanlage	503'743'056	–581'576'127
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	–32'794'561	–42'968'859
<b>Nettoergebnis aus Vermögensanlage</b>	<b>470'948'495</b>	<b>–624'544'986</b>
<b>Nicht-technische Rückstellungen</b>	<b>3'300'000</b>	<b>0</b>
Verwaltungsaufwand	–2'424'323	–2'341'105
Übriger Aufwand	–138'133	0
Übriger Ertrag	21'272	21'444
<b>Verwaltungsaufwand und übriger Aufwand und Ertrag</b>	<b>–2'541'184</b>	<b>–2'319'661</b>
<b>Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve</b>	<b>351'020'512</b>	<b>–792'326'783</b>
Veränderung Wertschwankungsreserve	–351'020'512	792'326'783
<b>Ertrags-/Aufwandüberschuss</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Wir alle hinterlassen Spuren im Internet. Ein Cookie ist eine kleine Textdatei, die von einer Webseite auf dem Gerät eines Nutzers gespeichert wird, wenn dieser die Webseite besucht. Cookies speichern Informationen wie zuletzt besuchte Webseiten, Login-Daten, Spracheinstellungen oder andere Präferenzen, um die Nutzung der Webseite zu personalisieren. Cookies sind hilfreich, machen die Besucher aber auch durchschaubar.



## Angebote der LUPK

---

### 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](http://www.lupk.ch)

---

### LUPK Online

Mit LUPK Online können Sie sich auf unserer Webseite [www.lupk.ch](http://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. Mit der nachhaltigen LUPK-Hypothek können Sie zudem von einem Zinsvorteil von bis zu 0,3% pro Jahr profitieren.

Details und die aktuellen Zinssätze finden Sie auf unserer Webseite [www.lupk.ch](http://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](http://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](http://www.lupk.ch)